

Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол № 02/2010 від «21» січня 2010р.
Вводиться в дію з 01 березня 2010 року
Зі змінами згідно із Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №391 від 05 червня 2013 року
Зміни вводяться в дію з 10 червня 2013 року
Зі змінами згідно із Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №649 від 05 серпня 2013 року
Зміни вводяться в дію з 15 серпня 2013 року
Зі змінами згідно із Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №753 від 29 серпня 2013 року
Зміни вводяться в дію з 01 вересня 2013 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №268 від 28 березня 2014 року
Зміни вводяться в дію з 07 квітня 2014 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №943 від 17 вересня 2014 року
Зміни вводяться в дію з 01 жовтня 2014 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №1137 від 06.11.2014 року
Зміни вводяться в дію з 07.11. 2014 року

2-03-01-07.052

Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №1199 від 25.11.2014 року
Зміни вводяться в дію з 01.12. 2014 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №247 від 30.03.2015 року
Зміни вводяться в дію з 01.04.2015 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №880 від 11.09.2015 року
Зміни вводяться в дію з 15.09.2015 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №312 від 29.03.2016 року
Зміни вводяться в дію з 11.04.2016 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №359 від 05.04.2016 року
Зміни вводяться в дію з 16.04.2016 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №1447 від 23.12.2016 року
Зміни вводяться в дію з 03.01.2017 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 619 від 22.05.2017 року
Зміни вводяться в дію з 01.06.2017 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 1289 від 10.10.2017 року
Зміни вводяться в дію з 20.10.2017 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 1290 від 10.10.2017 року
Зміни вводяться в дію з 27.10.2017 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 1649 від 12.12.2017 року
Зміни вводяться в дію з 18.12.2017 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 1710 від 22.12.2017 року
Зміни вводяться в дію з 03.01.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 156 від 08.02.2018 року
Зміни вводяться в дію з 19.02.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 255 від 27.02.2018 року
Зміни вводяться в дію з 12.03.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 496 від 12.04.2018 року
Зміни вводяться в дію з 26.04.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із

Загальні положення

*Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 803 від 06.06.2018 року
Зміни вводяться в дію з 11.06.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 910 від 22.06.2018 року
Зміни вводяться в дію з 01.07.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 945 від 26.06.2018 року
Зміни вводяться в дію з 06.07.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 954 від 27.06.2018 року
Зміни вводяться в дію з 16.07.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 1248 від 28.08.2018 року
Зміни вводяться в дію з 31.08.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 1364 від 19.09.2018 року
Зміни вводяться в дію з 01.10.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 1551 від 26.10.2018 року
Зміни вводяться в дію з 01.11.2018 року
Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
№ 1619 від 08.11.2018 року
Зміни вводяться в дію з 19.11.2018 року
Зі змінами та доповненнями (нова редакція) згідно із
Рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК»
№ 343 від 20.03.2019 року
Зміни вводяться в дію з 01.04.2019 року*

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ
У АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК»**

(Місцезнаходження: вул. Сахарова, 78, м. Львів 79026, Україна)

ЗМІСТ

По тексту Правил замінено «Call Centre» на «Контакт-центр», замінено «Бонусна програма «MasterCard Rewards» на «Програма винагород Mastercard» замінено «Програма лояльності» на «Програма винагород» замінено «MasterCard» на «Mastercard у відповідних відмінках згідно із Рішенням Правління № 945 від 26.06.2018р.

Визначення

Розділ I. Загальні положення

Розділ II. Умови надання комплексних банківських послуг фізичним особам:

- Глава 1. Порядок відкриття, використання та обслуговування поточних рахунків;
(Глава 1 Розділу II Правил у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)
- Глава 2. Порядок відкриття, використання та обслуговування вкладних рахунків;
- Глава 3. Порядок виготовлення та використання Банківських платіжних карток (БПК);
- Глава 4. Умови кредитування поточного рахунку в межах встановленого ліміту кредитування;
(Розділ II Правил Глава 4 у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1290 від 10.10.2017р.)
(Глава 4 Розділу II Правил у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)
- Глава 5. Умови купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів Банком на міжбанківському валютному ринку за дорученням Клієнта;
- Глава 6. Умови надання доступу до Системи «КредоДайрект»
- Глава 7. Умови надання в користування індивідуального сейфу
- Глава 8. Пакедне обслуговування
(Розділ II Правил доповнили Главою 8. згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)
- Глава 9. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб
(Розділ II Правил Глава 9 у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1289 від 10.10.2017р.)
- Глава 10. Умови участі в мотиваційних програмах Mastercard
(Розділ II Правил доповнено Главою 10 згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Розділ III. Примусове та договірне списання коштів/банківських металів із Рахунків Клієнта

Розділ IV. Інші умови

ВИЗНАЧЕННЯ

Терміни, що використовуються у «Правилах надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК», вживаються у таких значеннях:
Авторизаційні матеріали – персональний ідентифікатор, PIN-Mailer, Card carrier, в тому числі картка одноразових кодів (ТАН карта).

Авторизація - процес отримання дозволу Процесингового центру Банку на проведення операції з використанням банківської платіжної картки

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №1199 від 25.11.2014р.)

Аутентифікація - процедура встановлення достовірності відомостей, повідомлених Клієнтом/Держателем Платіжної картки оператору Контакт-центру, відповідальному працівнику Банку та інформації, що зазначена Клієнтом у відповідних заявах за формою, встановленою Банком, та яка включена до баз даних Банку.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №1248 від 28.08.2018р.)

Алгоритм визначення ліміту кредитування (Алгоритм) – сукупність параметрів (обсяг та періодичність надходжень грошових коштів на Поточний рахунок для кредитування, вид Тарифного пакету, кредитна історія та інші чинники які дозволяються оцінити кредитоспроможність Клієнта), за якими Банк визначає та встановлює Клієнту ліміт кредитування Поточного Рахунку, відповідно до цих Правил, ВНД Банку та законодавства України.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Банк – акціонерне товариство «КРЕДОБАНК».

(Визначення зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Банкомат – електронно - механічний пристрій, що надає змогу Клієнту (Держателю БПК) при введенні персонального ідентифікаційного номера одержувати готівкові кошти, інформацію щодо стану відповідних Рахунків та здійснювати інші операції згідно з його функціональними можливостями.

Банківська платіжна картка (БПК) - пластиковий ідентифікаційний засіб, за допомогою якого Держателю БПК надається можливість здійснювати операції сплати за товари, послуги, отримувати готівкові кошти тощо.

Базовий авторизаційний ліміт - ліміт на здійснення операцій за допомогою БПК, встановлений Банком при оформленні БПК.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №391 від 05.06.2013р.)

Блокування БПК – зміна статусу БПК, яка унеможливує здійснення операцій з використанням цієї БПК з проведенням Авторизації. Блокування БПК не перешкоджає здійсненню з використанням БПК тих операцій, які можуть проводитися без Авторизації. Блокування може бути постійним або тимчасовим. У випадку постійного Блокування БПК її використання в подальшому є неможливим. У випадку тимчасового Блокування є можливість зняття Держателем Блокування БПК шляхом звернення в Контакт-центр.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

Блокування коштів – тимчасове зменшення ліміту витрат на банківській платіжній картці на суму здійснення операції та комісій, визначених Тарифами Банку. Дана сума блокується до моменту фактичного списання коштів з рахунку.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №1199 від 25.11.2014р.)

Верифікація – встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №1248 від 28.08.2018р.)

Вигодонабувач – неповнолітня фізична особа (до 18 років), на користь якої відкрито Вкладний рахунок.

Винагорода Mastercard – продукція та послуги, внесені на момент обміну Балів на Винагорода до каталогу Програми винагород, який знаходиться на Сайті Програми.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Виписка – звіт/підтвердження руху коштів на Рахунку за проведеними операціями, стан Рахунку, який надається Банком на вимогу Клієнта.

Держатель БПК - особа, яка на законних підставах використовує БПК (основну та/або додаткову).

Дебетова схема обслуговування Рахунку – схема, яка передбачає здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжних операцій з використанням БПК в межах залишку коштів, які обліковуються на його Рахунку.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

Дебетово – кредитна схема обслуговування Рахунку - схема, яка передбачає здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжних операцій з використанням БПК в межах залишку коштів, які обліковуються на його Рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності - за рахунок наданого Банком кредиту.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

Договір послуг або Договір – договір Банку і Клієнта про отримання Клієнтом банківських послуг, передбачених цими Правилами. До Договорів послуг відносяться: Договір про відкриття банківського рахунку, Договір банківського Вкладу, Договір кредитування рахунку та інші Договори, укладення яких передбачено цими Правилами.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Dynamic currency conversion (Динамічна конвертація) - метод оплати товарів і послуг/зняття готівки в іноземній валюті, який передбачає вибір валюти в точці оплати/зняття готівки.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Електронний документ (ЕД) - документ, який містить інформацію в електронній формі, що включає необхідні реквізити.

Електронний розрахунковий документ (ЕРД) – електронний документ, який включає відповідні реквізити розрахункового документа та може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами.

Законодавство – сукупність чинних нормативно-правових актів: законів, постанов, декретів, указів, наказів, інструкцій правотворчих органів, що регулюють правовідносини в державі Україна.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №1248 від 28.08.2018р.)

Закон FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки "Про податкові вимоги до іноземних рахунків".

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №943 від 17.09.2014р.)

Зарплатний проект – відносини між Суб'єктом господарювання, Банком та Учасниками зарплатного проекту щодо надання Банком послуг по зарахуванню та виплаті заробітної плати та інших виплат через рахунки, оформлені Учасникам Зарплатного проекту. До інших виплат належать - стипендії, премії, доплати, надбавки, винагороди, матеріальні виплати, гарантійні і компенсаційні виплати, які здійснюються Суб'єктом господарювання на користь Учасників Зарплатного проекту.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №312 від 29.03.2016р.)

Заява-договір про надання комплексних банківських послуг (надалі – Заява-Договір) – двосторонній правочин, який підписується Сторонами і свідчить про приєднання Клієнта до договору про відкриття банківського рахунку, кредитного договору (договору кредитування рахунку) та отримання інших банківських послуг, які Банк зобов'язується надавати Клієнту на умовах визначених Заявою-Договором, цими Правилами та Тарифами. Одночасно Заява-Договір є також: 1) заявою на відкриття поточного/поточних рахунку/рахунків 2) запитом (заявою) Клієнта на отримання споживчого кредиту – кредитування рахунку Клієнта.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Ідентифікація - процедура здійснення Банком комплексу заходів встановлення особи Клієнта, його представника, а також визначення іншої інформації визначеної законодавством та Банком в обсязі та у порядку, установленому законодавством України з питань запобігання

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №1248 від 28.08.2018р.)

Індивідуальний авторизаційний ліміт – ліміт на здійснення операцій за допомогою БПК, встановлений Банком Клієнту (Держателю) в індивідуальному порядку.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №391 від 05.06.2013р.)

Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах - Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена Постановою Правління Національного банку України 12.11.2003 №492 (з подальшими змінами).

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Капіталізація процентів – це додавання нарахованої суми процентів до основної суми Вкладу та подальше нарахування процентів на збільшену суму Вкладу.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №391 від 05.06.2013р.)

Клієнт – фізична особа, яка у повному обсязі уклала із Банком Договір, передбачений цими Правилами .

(Визначення зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Кредитна схема обслуговування Рахунку – схема, яка передбачає здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжних операцій з використанням БПК за рахунок коштів, наданих йому Банком у кредит або в межах кредитної лінії.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

Кредитування рахунку – кредит, який надається Банком Клієнту у випадку перевищення суми операції залишку коштів на відповідному Рахунку Клієнта в межах заздалегідь обумовленого ліміту витрат на цьому Рахунку.

(Визначення зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Ліміт кредитування - заздалегідь обумовлена сума, в межах якої Банк надає кредити (здійснює Кредитування рахунку).

(Визначення зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Ліміт витрат - сума грошових коштів, яку Клієнт може використовувати. Ліміт витрат може складатися із залишку на Рахунку за мінусом суми не знижувального залишку або за плюсом суми встановленого Банком ліміту кредитування.

Mastercard – міжнародна платіжна система MasterCard World Wide

Mastercard Консьєрж - це цілодобова служба Mastercard, яка надає Держателю БПК Банку послуги довідкового та організаційного характеру.

Mastercard Lounge Key– це програма доступу Держателя БПК Банку до бізнес-залів аеропортів по всьому світу.

(Правила доповнено визначеннями згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Месенджер - система обміну миттєвими повідомленнями (текстові, графічні, голосові тощо) між комп'ютерами або іншими пристроями Клієнта та Банку через комп'ютерні мережі.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №1248 від 28.08.2018р.)

Міжнародний Стоп-лист - список номерів БПК, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування відповідних Платіжних систем (актуально для операцій без проведення авторизації).

(Правила доповнено визначеннями «Міжнародний Стоп-лист» згідно із Рішенням Правління №015 від 09.01.2013р.)

Незнижувальний залишок – мінімальна сума коштів Клієнта на Рахунку, яка на термін дії БПК повинна залишатися на Рахунку й не може бути використана Клієнтом.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

НБУ – Національний банк України.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Платіжна система – платіжна система Visa International/MasterCard World Wide/ НСМЕП тощо, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн.

(Визначення зі змінами згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Програма винагород Mastercard Rewards (Програма винагород) - це Програма лояльності для фізичних осіб, клієнтів АТ “КРЕДОБАНК”, основана на Нарахуванні балів Держателю БПК з метою стимулювання безготівкових розрахунків БПК Mastercard.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Операційний час - частина операційного дня Банку, протягом якого приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня.

Операційний день - частина робочого дня Банку, протягом якого приймаються документи на переказ і документи на відкликання та за наявності технічної можливості здійснюється їх оброблення, передавання і виконання.

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховуються сума переказу або яка отримує суму переказу в готівковій формі.

ПІН – код - персональний ідентифікаційний номер, секретний код, відомий тільки Держателю БПК, і необхідний для здійснення операцій з БПК.

Пароль на БПК – послідовність буквених та/або цифрових символів, які вказує Держатель БПК при оформленні банківської платіжної картки, що використовується Контакт-центром для аутентифікації Держателя БПК в телефонному режимі.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1248 від 28.08.2018р.)

Пароль першої реєстрації - одноразовий пароль, який підлягає примусовій зміні на постійний при першій реєстрації до кожного з каналів доступу до Системи.

Переказ з картки на картку (P2P переказ) – он-лайн переказ з БПК на БПК Платіжних систем VISA/Mastercard».

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 945 від 26.06.2018р.)

Представник – фізична особа, яка представляє Клієнта у відносинах з Банком. Представниками можуть бути: особа, яка представляє Клієнта на підставі довіреності; законний представник малолітнього; законний представник неповнолітнього; опікун особи, яка є недієздатною; піклувальник особи, дієздатність якої обмежена; інші особи, які відповідно до законодавства України можуть представляти інтереси Клієнта у правовідносинах з Банком. Обсяг повноважень Представника визначається відповідно до документів, які є належним підтвердженням повноважень Представника та/або законодавства України.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Рахунок – поточний/вкладний рахунок тощо, відкритий Клієнту на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, Договором та Тарифами.

(Визначення зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Регулярні платежі – це безготівкові перекази коштів з Поточного рахунку, що здійснюються Банком за дорученням (розпорядженням) Клієнта в порядку договірного списання у відповідності до ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», на користь одного й того ж отримувача, у тому числі: переказ між власними Поточними рахунками Клієнта та/або переказ між Поточними та Вкладними рахунками Клієнта, та/або переказ на користь третіх осіб, з встановленою періодичністю та призначенням платежу, у фіксованій сумі, або у сумі, що вираховується за певною формулою (алгоритмом).

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Реєстрація в Системі - введення Клієнтом його персонального ідентифікатора та паролю при спробі доступу до дистанційного каналу.

Система “КредоДайрект” (Система) – програмний комплекс, який забезпечує можливість дистанційного обслуговування Клієнта Банком шляхом надання йому послуг із використанням телефонної мережі загального користування або доступу через мережу Internet та каналів зв’язку із корпоративною мережею Банку, на підставі електронних документів, а також приймання-передачі іншої інформації через канали зв’язку в електронній формі.

Тип БПК – Сукупність ознак БПК (Платіжна система, клас БПК, вид БПК, назва продукту Банку тощо), яка характеризує БПК»

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

Контакт-центр – структурний підрозділ Банку, працівники якого здійснюють обслуговування Клієнтів.

Call-centre Mastercard» - служба інформаційної підтримки Держателів БПК – учасників Програми винагород.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

CVC/CVV - трьохзначне число, нанесене на тильній стороні БПК, що використовується як електронний підпис, для верифікації БПК.

(визначення «Стоп-лист» вилучено згідно із Рішенням Правління №015 від 09.01.2013р.)

Суб'єкт господарювання – Суб'єкт господарювання, який уклав з Банком договір про відкриття поточних рахунків на користь Учасників.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №312 від 29.03.2016р.)

Тарифи – встановлені Банком умови, в яких визначаються параметри (цінові, штрафні тощо) для обслуговування Клієнтів – фізичних осіб.

Технічний овердрафт – сума перевищеного ліміту витрат по БПК, яка виникла в результаті проведення Клієнтом операції з використанням БПК.

Третя особа – інша, ніж Клієнт - фізична особа, на користь якої вчиняються дії (відкриття відповідного Рахунку тощо)

(визначення «Картковий рахунок» видалено відповідно до Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

Пакетне Обслуговування – комплекс послуг, які надаються Банком Клієнту відповідно до цих Правил.

(Правила доповнено визначеннями «картковий рахунок» та «пакетне обслуговування» згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

Процесинговий Центр Банку – підрозділ Банку, який здійснює діяльність, яка включає в себе виконання авторизації, моніторинг, збір, оброблення, зберігання й надання членам Платіжної системи та розрахунковому банку платіжних повідомлень за операціями з БПК.

(Правила доповнено визначенням «Процесинговий Центр Банку» згідно із Рішенням Правління №015 від 09.01.2013р.)

Учасник Зарплатного проекту – фізична особа, яка перебуває в трудових відносинах з Суб'єктом господарювання та має відкритий в Банку Рахунок, на який систематично поступають кошти від Суб'єкта господарювання в рамках Зарплатного проекту.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №312 від 29.03.2016р.)

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до законодавства України.

РОЗДІЛ I

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК» (надалі – Правила) є системою оприлюднених умов, які регулюють надання Банком Клієнтам Банківських послуг.

(п.1.1 Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.2. Правила є публічною пропозицією (офертою) для всіх фізичних осіб – Клієнтів АТ «КРЕДОБАНК», які бажають скористатись послугами Банку.

1.3. Правила встановлюють порядок та умови надання банківських послуг, пов'язаних із:

- відкриттям Рахунків/Рахунку Клієнту;
- розміщенням на Рахунках (поточних/владних) Клієнтів коштів в національній/іноземній валюті та їх поверненню із виплатою обумовлених Сторонами процентів;

(абзац п.1.3 Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

- розміщенням на Рахунках (поточних/владних) Клієнтів банківських металів з фізичною або без фізичної поставки та їх поверненню з виплатою обумовлених Сторонами процентів;

- виготовленням Банківської платіжної картки (БПК);

- здійснення кредитування рахунку – шляхом встановленням Клієнту ліміту кредитування та наданням йому грошових коштів в межах встановленого ліміту, у розмірі та на умовах, обумовлених Договором кредитування рахунку;

(абзац п.1.3 Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

- купівлею/продажем/обміном/конвертацією на міжбанківському валютному ринку іноземної валюти/банківських металів;

- наданням в користування індивідуального сейфу;

- здійсненням по Рахунках Клієнта інших операцій, передбачених законодавством України, цими Правилами та Договором;

- пакетним обслуговуванням.

(п.1.3. Розділу I із доповненнями згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

1.4. Банк на підставі приєднання Клієнта до цих Правил надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, Договором та Тарифами Банку.

1.5. Приєднання Клієнта до Правил відбувається в цілому, Клієнт не може пропонувати Банку індивідуальні зміни до цих Правил.

1.6. Договір послуг укладається шляхом підписання Клієнтом та Банком відповідного/відповідних документів, передбачених цими Правилами. При укладенні між Банком та Клієнтом Договору послуг, положення Правил, Тарифів, вважаються включеними до Договору послуг у якості його невід'ємної частини та становлять його умови. Зазначені умови є типовими умовами (ст. 630 Цивільного кодексу України) Договорів послуг.

Договори послуг є договорами приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України). Банк вправі відмовити Клієнту в укладенні Договору послуг, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий Договір послуг на умовах, відмінних від визначених цими Правилами, Тарифами та/або іншими документами, форма яких визначена Банком, а також в інших випадках, якщо це впливає з Правил чи законодавства України.

(п.1.6 Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.6.1. Клієнт зобов'язується надавати всі документи, які визначені законодавством та внутрішніми нормативними актами Банку необхідні для вивчення клієнтів, та належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги, а також ініціювати розірвання відповідного Договору.

(п.1.6.1. Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1248 від 28.08.2018р.)

1.6.2. У випадку здійснення Банком заходів щодо уточнення/додаткового уточнення інформації про Клієнта, зміни інформації щодо ідентифікації Клієнта (представника Клієнта), вивчення

Клієнта, зокрема закінчення строку (припинення) дії, втрата чинності чи визнання недійсними раніше поданих до Банку документів, контактних даних тощо, Клієнт зобов'язаний, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання такої події, надавати Банку відомості/оформлені належним чином відповідні документи. Перелік документів, необхідних для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта (представника Клієнта) міститься у Переліку документів, необхідних для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів – фізичних осіб розміщеному на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua.

Дане зобов'язання Клієнта вважається виконаним з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта з поданням підтверджуючих документів. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за укладеними Договорами.

(п.1.6.2. Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1248 від 28.08.2018р.)

1.7. Фактом укладення Договору послуг Клієнт засвідчує, що на момент такого укладення Клієнт ознайомився з усіма положеннями Правил, Тарифами, а також іншими документами, інформацією, які розміщені на Інтернет-сторінці Банку та з урахуванням яких надаються Банківські послуги, повністю розуміє їхній зміст та беззастережно погоджується з ними.

Клієнт, уклавши з Банком відповідний Договір, підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну та остаточну згоду з цими Правилами.

З метою належного виконання вимог чинного законодавства України та Закону FATCA Клієнт при укладенні відповідного Договору надає Банку необхідну інформацію, гарантує достовірність такої інформації та документів, що ним надаються.

(Розділ I п.1.7. доповнено абзацом згідно із Рішенням Правління №943 від 17.09.2014р.)

(п.1.7 Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.8. Уклавши з Банком відповідний Договір, Клієнт або Представник, від імені Клієнта також надає свою згоду (дозвіл) Банку на:

1.8.1. вчинення Банком, як володільцем бази персональних даних «Автоматизована банківська система «Б2» (далі - БПД) наступних дій (заходів) з персональними даними (надалі ПД) Клієнта та Представника (у разі наявності):

1.8.1.1 включати ПД до БПД;

1.8.1.2 проводити їх обробку, зокрема: збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання (упродовж необмеженого строку), адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, відповідно до сформульованої нижче мети обробки ПД;

1.8.1.3 поширювати особам, яких Банк визначає самостійно, та погоджуюсь з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта та Представника (у разі наявності) про таку передачу ПД;

1.8.1.4 знищувати ПД, у разі прийняття такого рішення Банком;

1.8.1.5 передавати ПД іноземним суб'єктам відносин, що пов'язані з ПД;

1.8.1.6 обробляти ПД стосовно Клієнта та Представника (за наявності), отримані від іншого банку, якщо такі ПД зазначені в документах, договорах та операціях Клієнта;

1.8.1.7 розкривати інформацію, власником якої є Клієнт та/або Представник (за наявності), що містить банківську таємницю в обсязі тотожному обсягу ПД.

1.8.1.8 укладення від імені Банку правочинів, предметом яких є ПД Клієнта та Представника (за наявності) з метою передачі та обробки ПД. Клієнт та Представник (за наявності) погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта та/або Представника (за наявності) про такий правочин та дії з ПД Клієнта та/або Представника (за наявності).

Метою обробки ПД є: здійснення банківської та іншої статутної діяльності; забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, страхування; адміністративно-правових та інших відносин, що регулюються Статутом, внутрішніми нормативними документами Банку, а також інших нормативно-правових актів України.

Обсяг ПД: інформація, вказана в документах, що подані Клієнтом та Представником (за наявності), на виконання вимог чинного законодавства, добровільно та /або отримана Банком з інших загальнодоступних джерел, та може знадобитися Банку у зв'язку із реалізацією мети обробки ПД.

Факт укладення Клієнтом (в тому числі через Представника) відповідного Договору, підтверджує відсутність застережень у Клієнта та Представника (за наявності) стосовно обмеження права на обробку ПД.

Клієнт та Представник (за наявності) вважаються повідомлений Банком, в письмовій формі, про включення ПД Клієнта та Представника (за наявності) до БПД Банку з метою викладеною в цих Правилах, а також про права Клієнта та Представника (за наявності), визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким ПД Клієнта та Представника (за наявності) надаються, для виконання мети обробки ПД.

1.8.2. збирання інформації про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, в тому числі тих, які пов'язані із Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосункам в соціальному побуті Клієнта. Клієнт надає згоду Банку здійснювати перевірку, збирання, зберігання, використання та поширення через ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, 3-й поверх, ТОВ «Українське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою Україна, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д, ПрАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою Україна, м. Київ, пр. Перемоги, б. 65, оф. 306 та будь-які інші бюро кредитних історій, інформації про Клієнта та його кредитні історії, а також на доступ і отримання інформації з кредитних історій Клієнта (кредитних звітів) у вищевказаних бюро кредитних історій в обсягах та в порядку, передбаченому Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та іншими нормативно - правовими актами.

1.8.3. передачу Банком до Кредитного реєстру Національного банку України, інформації про кредитну операцію, передбачену умовами відповідного Договору, укладеного між Банком та Клієнтом, в порядку, обсязі та з підстав, визначених Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

- розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством України відносяться до банківської таємниці. Згода стосується розкриття банківської таємниці партнерам Банку та іншим третім особам, у тому числі агентствам зі збирання дебіторської заборгованості, в обсязі, необхідному для виконання ними та Банком свої функцій, у тому числі з метою виконання умов Правил. Розкриття відомостей, які відносяться до банківської таємниці, здійснюються Банком у суворій відповідності до законодавства України.

1.8.4. надання на вимогу Банку інформації та документів щодо власного податкового статусу, заповнених/оформлених відповідно до вимог Податкової служби США за формами W-8 або W-9, з метою належного виконання вимог Закону FATCA;

1.8.5. невідкладне надання до Банку інформації про зміну свого податкового статусу. У випадку набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США.

(Розділ I п.1.8. доповнено підпунктами згідно із Рішенням Правління №943 від 17.09.2014р.)

(Розділ I п.1.8. доповнено абзацом згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

(Розділ I п.1.8. у новій редакції згідно із Рішенням Правління №255 від 27.02.2018р.)

(Розділ I п.1.8. у новій редакції згідно із Рішенням Правління №803 від 06.06.2018р.)

(п.1.8 Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1248 від 28.08.2018р.)

(п.1.8 Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.9. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, Договором, Тарифним Пакетом та Тарифами Банку

(п.1.9. Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

1.10. Оприлюднення Правил з метою ознайомлення Клієнтів з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua та у приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів місці.

1.11. Укладаючи відповідний Договір, Клієнт приймає на себе всі обов’язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами, так само як і Банк бере на себе всі обов’язки та набуває всіх прав передбачених цими Правилами.

1.12. Укладаючи відповідний Договір, Клієнт підтверджує своє ознайомлення та повну і безумовну згоду з «Повідомленням про порядок обробки персональних даних та права суб’єктів персональних даних», яке розміщене на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua»

(Розділ I доповнено п.1.12. згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

1.13. Фактом укладення відповідного Договору з Банком, Клієнт приймає на себе зобов’язання, у випадку, якщо впродовж строку дії договору про надання кредиту, укладеного між Банком та Клієнтом, Клієнт набуде статусу військовослужбовця на якого поширюються пільги передбачені Законом України «Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей», надалі – Закон, в частині не нарахування, встановлених договором про надання кредиту, укладеного між Банком та Клієнтом, штрафних санкцій, пені за невиконання зобов’язань перед Банком, а також процентів за користування кредитом, надалі Пільги, надати до Банку особисто, або через близьких родичів, наступні документи:

- копію військового квитка, завірену підписом Клієнта, із зазначенням даних про призов та дати призову, копію контракту за наявності, або
- виписку з наказу про зарахування на військову службу / мобілізацію із зазначенням дати призову, або
- довідку з військової частини із зазначенням строку призову / мобілізації.

При цьому, Клієнт зобов’язується періодично підтверджувати статус військовослужбовця на якого поширюються Пільги не пізніше спливу 365 (триста шістдесят п’яти) днів від дати останнього подання до Банку вищезазначених документів. У випадку не підтвердження Клієнтом свого статусу військовослужбовця на якого поширюються Пільги, Банк має право відновити нарахування, встановлених договором про надання кредиту, укладеного між Банком та Клієнтом, штрафних санкцій, пені за невиконання зобов’язань перед Банком, а також процентів за користування кредитом.

У випадку втрати статусу військовослужбовця на якого поширюються Пільги, Клієнт зобов’язується надати до Банку підтвердуючі документи, які свідчать про втрату такого статусу, протягом 30 (тридцяти) днів з моменту настання зазначеної події.

(Розділ I доповнено п.1.13. згідно із Рішенням Правління №803 від 06.06.2018р.)

1.14. Фактом укладення відповідного Договору, Сторони погоджують, що Банк, засобами телефонного зв’язку, розкриватиме Клієнту інформацію про кредитну операцію, яка здійснюється Банком щодо Клієнта, відповідно до договору/договорів про надання кредиту, укладеного/укладених між Банком та Клієнтом, зокрема інформацію про розмір суми кредиту повернутого Банку та/або розмір поточної суми заборгованості за кредитом (в т.ч. простроченого), та/або розмір суми процентів за користування кредитом (в т.ч. прострочених), та/або комісій, та/або інших платежів (штрафи/пені) (в т.ч. прострочених), належних до сплати за розрахунковий період, та/або розмір процентної ставки та періоди її дії/зміни, та/або реквізити рахунку для погашення заборгованості по кредиту та/або процентів за користування кредитом та/або штрафів/пені та інш.

Інформація, передбачена цим пунктом Правил, розкривається Клієнту за вказаними на офіційній Інтернет сторінці Банку номерами телефонів Контакт–Центр Банку, за умови повідомлення в усній формі Клієнтом представнику Банку (працівник Контакт-Центру Банку, що здійснює телефонну розмову) відомостей, необхідних для підтвердження особи Клієнта, а саме: Пароль на БПК, якщо Клієнт має відкритий діючий Поточний рахунок за яким випущено БПК в Банку, або прізвище, ім’я, по-батькові, дату народження, місце реєстрації, серію та номер паспорту/І.к./РНОКПП, при цьому у випадку ненадання таких відомостей та/або надання недостовірних відомостей, інформація не розкривається. Кількість звернень Клієнта до Банку за розкриттям інформації в порядку, передбаченому цим пунктом Правил, не обмежена.

Підписанням відповідного Договору Клієнт підтверджує, що умови цього пункту Правил

являються письмовим запитом Клієнта про розкриття останньому, у порядку передбаченому цим пунктом Правил, інформації, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт.

(Розділ I доповнено п.1.14. згідно із Рішенням Правління №803 від 06.06.2018р.)

(п.1.14. Розділу I в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.15 Договори послуг припиняють свою дію з підстав, визначених законодавством України, Правилами, Тарифами та/або за письмовою згодою Клієнта та Банку. У випадках та в порядку, передбачених законодавством України та/або Договором послуг, дія Договору послуг може бути припинена в односторонньому порядку Клієнтом або Банком. Ініціювання Клієнтом припинення Договору послуг можливе лише при наданні до Банку всіх необхідних документів (передбачених цими Правилами та законодавством України) з метою припинення відповідних правовідносин та за умови відсутності заборгованості Клієнта щодо оплати послуг, наданих Банком.

(Розділ I доповнено п.1.15. згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.16. Будь-які зобов'язання Сторін, що виникли під час дії Договору послуг та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених таким Договором послуг. Припинення дії Договору послуг (його розірвання) також, якщо інше письмово не погоджене Сторонами, не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

(Розділ I доповнено п.1.16. згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

РОЗДІЛ II

УМОВИ НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ

ГЛАВА 1

1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

(п.1 Глави 1 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.1. Банк надає послуги Клієнту щодо відкриття поточного рахунку (надалі – Поточний рахунок), прийняття та зарахування коштів (в національній/іноземній валюті)/банківських металів, виконання розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій з Поточним рахунком, в порядку передбаченому законодавством України та Договором про відкриття банківського рахунку. В межах одного Договору про відкриття банківського рахунку Клієнт може відкрити необмежену кількість Поточних рахунків.

1.2. Умови Договору про відкриття банківського рахунку містяться у цих Правилах, Тарифах та Заяві-Договорі (Додатку/Додатках до Заяви-Договору).

1.3. Укладення Договору про відкриття банківського рахунку здійснюється шляхом підписання Клієнтом Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, що свідчить про приєднання Клієнта до умов цих Правил, Тарифів, Правил користування банківськими платіжними картками АТ «КРЕДОБАНК» та умов Посібника Користувача системи «КредоДайрект».

1.4. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок в валюті/банківських металах, обраних Клієнтом у Додатку до Заяви-Договору, та приймає кошти/банківські метали на строк і на умовах, визначених Договором про відкриття банківського рахунку. 1.5. Перший Поточний рахунок/Поточні рахунки відкривається Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідної Заяви-Договору та відповідного Додатку, за формою встановленою Банком. Відкриття Клієнтом наступних Поточних рахунків, внесення інших змін до функціонування Поточного рахунку/Поточних рахунків, закриття Клієнтом Поточних рахунків (за умови подання Клієнтом заяви про закриття рахунку довільної форми), здійснюється шляхом викладення Додатку до Заяви-Договору (для власника рахунку) у новій редакції, якщо інше не передбачено цими Правилами та/або Заявою-Договором.

1.6. У Додатку до Заяви-Договору (для власника рахунку) відображається увесь перелік банківських послуг, якими Клієнт користується на момент підписання відповідного Додатку.

1.7. Особливості відкриття Поточного рахунку Представником – визначаються цими Правилами та умовами Заяви-Договору.

1.8. У разі, якщо відкриття Поточного рахунку/Поточних рахунків Клієнта здійснюється Представником (на підставі довіреності або іншого документа, що надає представнику Клієнта відкривати Поточні рахунки від імені Клієнта), укладення Договору про відкриття банківського рахунку здійснюється шляхом підписання Представником Заяви-Договору та відповідного Додатку, за формою встановленою Банком. Внесення Представником інших змін до функціонування Поточного рахунку/Поточних рахунків, закриття Представником Поточного рахунку/Поточних рахунків (за умови подання Представником заяви про закриття рахунку довільної форми) здійснюється шляхом підписання Представником Заяви-Договору та відповідного Додатку, за формою встановленою Банком.

1.9. У Додатку, який підписується Представником відображається перелік банківських Послуг лише щодо Поточного рахунку/Поточних рахунків повноваження на відкриття та/або розпорядження якими має Представник.

1.10. Письмові розпорядження щодо Поточного рахунку/Поточних рахунків та інших банківських послуг, які передбачені Заявою-Договором, – підписуватимуться Клієнтом або

Представником. У випадку зміни чи припинення повноважень особи на право розпоряджатися Рахунком або іншими послугами, Клієнт та/або Представник зобов'язані негайно повідомити про це Банк в письмовій формі.

1.11. У разі відкриття Поточного рахунку/Поточних рахунків на користь Клієнта, який не досяг повноліття (малолітнього, неповнолітнього), Представником (законним представником такого Клієнта), укладення Договору про відкриття банківського рахунку здійснюється шляхом підписання Представником Заяви-Договору та відповідного Додатку, за формою встановленою Банком. У Додатку, який підписується Представником (законним представником малолітнього/неповнолітнього Клієнта) відображається перелік банківських Послуг лише щодо Поточного рахунку/ Поточних рахунків повноваження на відкриття та/або розпорядження якими має Представник.

Письмові розпорядження щодо Поточного рахунку/Поточних рахунків та інших банківських послуг, які передбачені Заявою-Договором, – підписуватимуться Представником (законним представником Клієнта), – до досягнення Клієнтом повноліття або до надання Клієнту повної дієздатності.

Письмові розпорядження щодо Поточного рахунку/Поточних рахунків та інших банківських послуг, які передбачені Заявою-Договором можуть підписуватися безпосередньо Клієнтом (неповнолітньою особою), якщо такі розпорядження охоплюються встановленим законодавством України обсягом неповної цивільної дієздатності фізичної особи у віці від чотирнадцяти до вісімнадцяти років.

1.12. У зв'язку із технічною неможливістю прийняття на обслуговування Клієнтів, які відкривають Поточний рахунок/Поточні рахунки на користь третіх осіб, Банк, починаючи з 19.11.2018 відповідно до законодавства України, не здійснює відкриття та обслуговування нових Поточних рахунків, які Клієнт бажає відкрити на користь Третьої особи.

1.13. Спеціальні умови та обмеження, які стосуються Поточного рахунку, залежно від статусу Клієнта та режиму функціонування певного Поточного рахунку:

1.13.1. У випадку, якщо Клієнт не є самозайнятою особою, то, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує, що:

- Клієнт не здійснює підприємницьку діяльність, не проводить незалежну професійну діяльність, не зареєстрований(а) як фізична особа-підприємець, чи особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності в державних, єдиних або інших реєстрах про реєстрацію таких осіб. Вказана інформація є достовірною та правдивою, та такою, що відповідає дійсності;
- Клієнт та Представник (у разі наявності) ознайомлені зі змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України, щодо зобов'язання повідомляти банки та інші фінансові установи, в яких такі особи відкривають рахунки щодо здійснення підприємницької діяльності або проведення незалежної професійної діяльності.

1.13.2. У випадку, якщо Клієнтом є самозайнята особа, то, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує, що:

- Клієнт є самозайнятою особою (фізичною особою-підприємцем, або особою, яка проводить незалежну професійну діяльність);
- Клієнт та Представник (у разі наявності) ознайомлені зі змістом пунктів 14.1.226, 69.2 Податкового кодексу України, щодо зобов'язання Банку повідомляти про відкриття або закриття рахунка платника податків – самозайнятої фізичної особи до органу державної податкової служби, в якому обліковується платник податків;
- Клієнт та Представник (у разі наявності) не заперечують проти направлення Банком повідомлення про відкриття або закриття рахунка платника податків – самозайнятої фізичної особи до органу державної податкової служби, в якому обліковується платник податків.

1.13.3. У випадку, якщо Клієнт є нерезидентом, то, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує, що:

- ознайомлений Банком зі змістом пунктів 170.10.1. та 170.10.2. Податкового кодексу України, вимоги якого для Клієнта та Представника обов'язкові.

- Клієнту та Представнику відомо про те, що Рахунок забороняється використовувати для проведення операцій по зарахуванню належних Клієнтові, у значенні, що вживаються в Податковому кодексі України, доходів з джерелом їх походження в Україні, які виплачуються Клієнту іншою фізичною особою-нерезидентом.

- у випадку надходження та зарахування на Поточний рахунок, наведених у цьому пункті доходів, Клієнт або Представник (за наявності) від імені Клієнта, зобов'язується, як неналежний отримувач, у строки та в порядку, що встановлені чинним законодавством України, здійснити повернення суми, яка без законних підстав зарахована на Поточний Рахунок.

- Клієнту та Представнику (за наявності) відомо, що доходи з джерелом їх походження в Україні, які виплачуються Клієнту іншою фізичною особою-нерезидентом, повинні бути зараховані на окремий Поточний рахунок Клієнта, що відкритий в Банку, виключно для зазначеної мети;

- кредитування Поточного рахунку Клієнта, який є нерезидентом, не здійснюється.

1.13.4. У випадку, якщо Клієнтом або Представником від імені Клієнта, відкривається Поточний рахунок для зарахування благодійної допомоги, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує, що:

- на відкритий Поточний рахунок для зарахування благодійної допомоги, Клієнтом та/або Третіми особами будуть зараховуються лише благодійні внески (благодійна допомога) у грошовій формі;

- випуск БПК за Поточним рахунком для зарахування благодійної допомоги не здійснюються;

- Кредитування Поточного рахунку для зарахування благодійної допомоги не здійснюється.

1.13.5. У випадку, якщо Клієнтом або Представником від імені Клієнта, відкривається Поточний рахунок «Ощадний рахунок Кишеня», шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує свою згоду на наступні умови функціонування Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня»:

- на залишок коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» нараховуються проценти, розмір яких визначається діючими Тарифами Банку;

- нараховані проценти збільшують суму залишку коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» в кінці кожного повного місяця знаходження коштів на Рахунку (капіталізація процентів);

- незнижувальна сума залишку коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» повинна становити не менше розміру, визначеного Тарифи;

- у випадку зміни облікової ставки НБУ, діючого законодавства, Тарифів або відповідної політики Банку, Банк має право збільшити/зменшити розмір процентів, які нараховуються на залишок коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня», про що повідомляє: шляхом розміщення відповідних повідомлень на Дошках оголошень у приміщеннях установ Банку, на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua; та/або направлення поштою рекомендованого листа за адресою, яка визначена Клієнтом або Представником для листування у відповідному Додатку до Заяви-Договору; та/або іншим способом не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до вступу в силу цих змін;

- операції, які дозволяється здійснювати за Поточним рахунком «Ощадний рахунок Кишеня»:

- поповнення в готівковій та безготівковій формі (в т.ч. Третіми особами та з рахунків, відкритих в інших банках, з врахуванням вимог законодавства України);
- переказ коштів на власні рахунки Клієнта, які відкриті у Банку;
- розрахунки за товари та послуги з використанням БПК у торгівельно-сервісній мережі;
- зняття коштів готівкою у відділеннях Банку та з використанням БПК.

- проведення інших операцій та кредитування Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня» не здійснюється.

1.13.6. У випадку, якщо Клієнтом або Представником від імені Клієнта, відкривається Поточний рахунок «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)», шляхом підписання Заяви-Договору та

відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт, або Представник від імені Клієнта, підтверджує свою згоду на наступні умови функціонування Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)»:

- на залишок коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)» нараховуються проценти, розмір яких визначається діючими Тарифами Банку;
- нараховані проценти збільшують суму залишку коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)» в кінці кожного повного місяця знаходження коштів на Рахунку (капіталізація процентів);
- у випадку зміни облікової ставки НБУ, діючого законодавства, Тарифів або відповідної політики Банку, Банк має право збільшити/зменшити розмір процентів, які нараховуються на залишок коштів на Поточному рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)», про що повідомляє: шляхом розміщення відповідних повідомлень на Дошках оголошень у приміщеннях установ Банку, на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua; та/або направлення поштою рекомендованого листа за адресою, яка визначена Клієнтом або Представником для листування у відповідному Додатку до Заяви-Договору; та/або іншим способом не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до вступу в силу цих змін;
- операції, які дозволяється здійснювати за Поточним рахунком «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)»:
 - поповнення в готівковій та безготівковій формі (в т.ч. Третіми особами та з рахунків, відкритих в інших банках, з врахуванням вимог законодавства України);
 - переказ коштів на власні рахунки Клієнта, які відкриті у Банку;
 - розрахунки за товари та послуги з використанням БПК у торгівельно-сервісній мережі;
 - зняття коштів готівкою у відділеннях Банку та з використанням БПК.
- проведення інших операцій та кредитування Поточного рахунку «Ощадний рахунок Кишеня (пенсійний)» не здійснюється.

1.13.7. У випадку відкриття Клієнтом – приватним нотаріусом (статус приватного нотаріуса підтверджується Клієнтом у порядку, встановленому законодавством України) Поточного рахунку (для депонованих коштів) в національній/іноземній валюті, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт – приватний нотаріус, підтверджує свою згоду з тим, що:

- Поточний рахунок (для депонованих коштів) - є Поточним рахунком спеціального призначення, для здійснення по цьому рахунку операцій, передбачених чинним законодавством України, щодо акумулювання (депонування) сум грошових коштів та видачі цих коштів при вчиненні нотаріальних дій приватними нотаріусами України;
- Порядок прийняття для депонування сум грошових коштів та видача цих коштів Клієнтом – приватним нотаріусом здійснюється відповідно до «Порядку вчинення нотаріальних дій нотаріусами України», затвердженого Наказом Мін'юсту від 22.02.2012 за № 296/5 (з подальшими змінами).
- Клієнт – приватний нотаріус несе повну відповідальність за достовірність даних, зазначених в платіжних документах про зарахування та видачу коштів з Поточного рахунку (для депонованих коштів), та відповідність таких операцій вимогам законодавства України;
- контроль за невитребуваними сумами внесеними на Поточний рахунок (для депонованих коштів) та відповідальність за дотримання вимог законодавства щодо зарахування цих сум до Державного бюджету України несе Клієнт – приватний нотаріус;
- якщо Клієнт – приватний нотаріус припиняє приватну нотаріальну діяльність, то кошти, депоновані на Поточному рахунку (для депонованих коштів), перераховуються таким Клієнтом для подальшого зберігання та передання депонентам до іншої державної нотаріальної контори або приватного нотаріуса, відповідно до вимог чинного законодавства, а рахунок закривається на підставі відповідної заяви Клієнта – приватного нотаріуса;
- випуск БПК за Поточним рахунком (для депонованих коштів) не здійснюється;
- кредитування Поточного рахунку (для депонованих коштів) не здійснюється.

1.13.8. У випадку відкриття Клієнтом – нерезидентом-інвестором або Представником від імені такого Клієнта Поточного рахунку для здійснення інвестиційної діяльності в Україні (інвестиційний Поточний рахунок), шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору, Клієнт – нерезидент-інвестор або Представник від імені Клієнта, підтверджує свою згоду з тим, що:

- інвестиційний Поточний рахунок, відкривається з метою здійснення інвестицій в Україну;
- операції за інвестиційним Поточним рахунком здійснюються з дотриманням вимог Глави 16 Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах;
- випуск БПК за інвестиційним Поточним рахунком не здійснюються;
- кредитування за інвестиційним Поточним рахунком не здійснюється.

1.14. Під час підписання відповідних Додатків до Заяви-Договору, посилання на спеціальні умови та обмеження, які наведені в п. 1.13. цих Правил вказуються у п. 1.3. «Примітки» Додатку до Заяви-Договору, в свою чергу відповідні примітки поширюються на один або декілька Поточних рахунків, вказаних у п. 1.1. Додатку до Заяви-Договору. Разом з тим, в будь-якому випадку, відсутність будь-якої примітки не звільняє Клієнта та Представника (за наявності) від обов'язку дотримуватися вимог п. 1.13. цих Правил у разі наявності відповідних підстав для застосування відповідних спеціальних умов та обмежень.

2. РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА

2.1. Банк здійснює розрахункове обслуговування Клієнта в порядку встановленому законодавством України та Договором про відкриття банківського рахунку.

(п.2.1 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.2. Клієнт для здійснення розрахунків через Банк може використовувати будь-який з платіжних інструментів, що визначені законодавством України.

2.3. Подання паперових розрахункових документів Клієнта до Банку здійснюється ним особисто або Представником.

(п.2.3 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.4. Банк приймає розрахункові документи від Клієнта протягом встановленого в Банку операційного дня.

2.5. Розрахункові документи в національній валюті, що надійшли протягом операційного часу, обробляються і виконуються Банком в день їх надходження.

2.6. Для виконання розрахункових документів в іноземній валюті/банківських металів що надійшли протягом операційного часу, встановлюється наступний порядок:

- протягом операційного дня Банк обробляє розрахункові документи і списує кошти/банківські метали з Поточного рахунку Клієнта;
- не пізніше, ніж на наступний операційний день Банку і його Банку-кореспондента ці кошти/банківські метали списуються з кореспондентського рахунку Банку, відкритого в банку-кореспонденті.

2.7. Розрахункові документи, які надійшли по закінченню операційного часу, виконуються як документи, які надійшли в операційний час наступного операційного дня.

2.8. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів/банківського металу на Поточному рахунку Клієнта.

2.9. Банк забезпечує своєчасне зарахування та списання коштів/банківського металу з Поточного рахунку Клієнта.

2.10. Документи, що підтверджують списання/зарахування коштів/банківського металу з Поточного рахунку/на Поточний рахунок, видаються Клієнту разом із Випискою з особового Поточного рахунку на його вимогу.

2.11. Клієнт зобов'язаний перевірити залишок коштів/банківського металу на своєму Поточному рахунку станом на перше січня кожного року. У випадку виявлення розбіжностей

Клієнт до першого лютого цього ж року повідомляє про це Банк. При ненадходженні такого повідомлення залишок коштів/банківського металу на Поточному рахунку вважається підтвердженим.

2.12. Клієнт зобов'язується дотримуватись принципів та правил організації розрахунків, стандартів документів і документообігу, що використовуються в господарському обороті України, та встановлених правил ведення касових операцій в Україні та Банку.

2.13. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням законодавства та нормативних актів Національного Банку України Банк повертає їх Клієнту без виконання.

2.14. Клієнт зобов'язаний додавати до розрахункових документів передбаченні законодавством та цими Правилами документи. Банк, відповідно до вимог ст. 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність", повертає без виконання розрахункові документи в іноземній валюті в разі: якщо операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного законодавства; відсутні документи, які потрібні для здійснення Банком валютного контролю, а також всебічного поглибленого аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення ризикової фінансової операції.

(п.2.14. Глави 1 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1551 від 26.10.2018р.)

2.15. Банк на підставі заяви Клієнта вправі проводити розшук коштів, які повинні були надійти Клієнту, але в Банк не надійшли та/або які перераховані Клієнтом, до Отримувача не надійшли. За надання цієї послуги Клієнт сплачує Банку комісію в розмірі та в строки, визначені у Тарифах.

2.16. При здійсненні переказів за кордон (з-за кордону) Клієнт зобов'язаний отримати у Банку усю необхідну інформацію про трасу платежу (реквізити банків-кореспондентів тощо).

2.17. Банк забезпечує, за бажанням Клієнта, видачу належних Клієнту сум пенсії та грошової допомоги, що надходять від органів Пенсійного фонду та органів Міністерства соціальної політики на рахунки Клієнта в Банку, відповідно до укладених між органами Пенсійного Фонду та/або Міністерства соціальної політики та Банком договорів, як безпосередньо у Банку/банкоматах Банку на безоплатній основі, так і з доставкою Клієнту додому у зручний для нього час за місцем проживання Клієнта в межах території України відповідно до діючих Тарифів Банку.

*(п.2.17. Глави 1 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №910 від 22.06.2018р.)
(п.2.1 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)*

2.18. У випадку надходження коштів в іноземній валюті на Поточний рахунок Клієнта у валюті, відмінній від валюти Поточного рахунку, Клієнт доручає Банку конвертувати ці кошти у валюту Поточного рахунку відповідно до Умов автоматичної конвертації, які є які є невід'ємною частиною даних Правил та розміщуються на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua, та зарахувати конвертовані кошти на Поточний рахунок Клієнта.

(Главу 1 Розділу II доповнено п.2.18. згідно із Рішенням Правління №156 від 08.02.2018р.)

2.19. Порядок виконання Банком Регулярних платежів з Поточних рахунків Клієнта відкритих в Банку регламентується цією Главою та Розділом III Правил.

(Главу 1 Розділу II доповнено п.2.19. згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

3. ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА ЗА ГОТІВКОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ/ОПЕРАЦІЯМИ З ФІЗИЧНОЮ ПОСТАВКОЮ БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ

3.1. Банк зобов'язується здійснювати приймання та видачу коштів в готівковій формі/банківських металах з фізичною поставкою відповідно до вимог законодавства України та Договору про відкриття банківського рахунку.

(п.3.1 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

3.2. Клієнт має право отримувати готівкові кошти/банківські метали з фізичною поставкою у межах доступного залишку коштів/банківських металів на Поточному рахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.3. Клієнт, для своєчасного одержання з Поточного рахунку в Банку готівкових коштів в

національній валюті України чи іноземній валюті або банківських металів з фізичною поставкою, зобов'язаний повідомити про це Банк не менш ніж за 1 (один) робочий день до бажаного дня отримання (вказавши бажаний день отримання). Без попереднього повідомлення Банку Клієнт може отримати готівкові кошти/банківські метали з фізичною поставкою в межах доступного залишку коштів на Поточному рахунку в наступних сумах та валютах/кількостях та банківських металах:

- не більше 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень – для одержання готівки в національній валюті України;
- не більше 3 000,00 (три тисячі) доларів США - для одержання готівки в доларах США;
- не більше 3 000,00 (три тисячі) Євро – для отримання готівки в Євро;
- не більше 3 000,00 (три тисячі) польських злотих – для одержання готівки в польських злотих;
- не більше 10 г. (десять) золота – для одержання золота у формі банківських злитків;
- не більше 10 г. (десять) срібла – для одержання срібла у формі банківських злитків.

Розмінні монети в іноземній валюті Банком не видаються.

(п.3.2. та п.3.3 Глави 1 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №954 від 27.06.2018р.)

3.4. Якщо Поточний рахунок відкритий в іноземній валюті, відповідно до умов Договору про відкриття банківського рахунку, сума нарахованих процентів (частини процентів), розмір яких менший від купюри найменшого номіналу іноземної валюти, в якій внесено суму, виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для обмінних операцій на день виплати процентів.

(п.3.4 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

3.5. Якщо Поточний рахунок відкритий в банківських металах, відповідно до умов Договору про відкриття банківського рахунку, сума нарахованих процентів (частини процентів), розмір яких менший ніж 10 (десять) грам банківського металу, виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для операцій купівлі – продажу банківських металів на час виплати процентів (при умові виплати процентів в зливках). Частина суми залишку банківського металу на Рахунку, розмір яких менший ніж 10 (десять) грам банківського металу, виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для операцій купівлі – продажу банківських металів на час виплати процентів.

(п.3.5 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

4. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

4.1. Банк зобов'язується проводити нарахування процентів за залишками коштів/банківського металу на Поточному рахунку Клієнта, у розмірі встановленому діючими Тарифами Банку та в порядку встановленому у Банку, і зараховувати їх щомісячно на Поточний рахунок Клієнта не пізніше ніж в останній робочий день місяця.

4.2. Клієнт зобов'язується здійснювати оплату за надані Банком послуги в розмірах і строки, визначені Тарифами Банку.

4.3. Банк має право самостійно встановлювати та змінювати Тарифи на його послуги, в порядку визначеному цими Правилами.

4.4. Розрахунки між Сторонами (розмір та строки) здійснюються на підставі діючих Тарифів Банку.

4.5. Комісія/комісії сплачується одночасно із проведенням відповідної операції. У випадку відсутності у Клієнта достатньої суми коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку в національній валюті України для сплати заборгованості Клієнта перед Банком, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання у порядку, передбаченому Розділом III цих Правил.

4.6. Перед проведенням операції з використанням Поточного рахунку Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами Банку, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами Банку.

(п.п.4.5-4.9 Глави 1 Розділу II замінено п.п. 4.5.-4.6. у редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. За несвоєчасну оплату послуг Банку Клієнт, крім відшкодування збитків, сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день прострочення.

5.2. За неповернення протягом 3 (трьох) днів після отримання з Банку повідомлення про помилково зараховані на його Поточний рахунок суми коштів/банківських металів Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 % від цих коштів /банківських металів, починаючи з дня помилкового зарахування на його Рахунок і до дня їх повернення Банку.

5.3. Банк не несе відповідальності за нестачу готівкових коштів/банківського металу, у випадку недотримання Клієнтом вимог чинного законодавства, що регламентує порядок здійснення касового обслуговування, а також вимог Договору про відкриття банківського рахунку.,

(п.5.3 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

5.4. Банк не несе відповідальності за кошти/банківські метали Клієнта та подальший їх рух після списання з Поточного рахунку Клієнта.

5.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункових документів, що надходять до виконання по Поточному рахунку.

5.6. У разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, протиправних дій Клієнта, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки в повному обсязі.

5.7. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформацій, зазначеної в розрахунковому документів, суті операції.

5.8. За несвоєчасне зарахування або списання коштів/банківських металів на/з Поточного рахунку Клієнта Банк на вимогу Клієнта сплачує пеню у розмірі 0,1 процента від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 10 процентів суми переказу.

5.9. Банк не несе відповідальності за невчасно отримані, переказані, загублені кошти/банківські метали Клієнта, якщо Клієнтом була вказана невірна траса платежу.

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ

6.1. Правовідносини, визначенні Договором про відкриття банківського рахунку, можуть бути припиненні лише за згодою Сторін. Сторона, що бажає припинити правовідносини подає іншій Стороні відповідне письмове повідомлення не пізніше, ніж за 10 днів до пропонованого дня припинення або встановленого Договором дати припинення Договору.

Якщо інше не передбачено Договором про відкриття банківського рахунку та/або законодавством України, кожен Поточний рахунок діє безстроково - до моменту закриття Поточного рахунку Сторонами або настання інших підстав для закриття Поточного рахунку визначених Договором про відкриття банківського рахунку та законодавством України.

(п.6.1 Глави 1 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.2. Банк може припинити визначенні Договором про відкриття банківського рахунку правовідносини щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та закрити його, якщо операції по ньому не здійснюються протягом трьох років підряд і на ньому немає залишку коштів.

(п.6.2. Глави 1 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

(п.6.2 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.3. Банк може вимагати припинення визначених Договором про відкриття банківського рахунку правовідносин щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та його закриття, якщо операції по ньому не здійснювалися протягом одного року і на цьому Поточному рахунку є залишок коштів/банківських металів.

*(Глави 1 Розділу II доповнено п.6.3. згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)
(п.6.3 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)*

6.4. Сторони погодилися, що Банк може припинити визначені Договором про відкриття банківського рахунку правовідносини щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та закрити його, якщо є підстави вважати, що фінансова операція (-ї) Клієнта пов'язана (-ї) з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, а також у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта відповідно до чинного законодавства України, у т.ч. в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану чи умисного надання неправдивих відомостей.

*(Глави 1 Розділу II доповнено п.6.4. згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)
(п.6.4 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)*

6.5. Сторони погодилися, що Банк має право припинити визначені Договором про відкриття банківського рахунку правовідносини щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та закрити його у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, порушення законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку України.

*(Глави 1 Розділу II доповнено п.6.5. згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)
(п.6.5 Глави 1 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)*

6.6. У випадку, якщо в силу вимог чинного законодавства України відбувається зміна номеру Поточного рахунку/ Поточних рахунків (в тому числі Поточного рахунку/Поточних рахунків, на яких Клієнтом акумулюються кошти на погашення заборгованості за будь-якими укладеними з Банком договорами, в тому числі тими, на які не поширюються ці Правила). Банк, ніж за 10 (десять) днів до вступу в силу цих змін, повідомляє Клієнту про зміну номеру Поточного рахунку/ Поточних рахунків, одним із наступних способів (на вибір Банку):

- письмово (особисто або засобами поштового зв'язку на адресу Клієнта, вказану у відповідному Додатку до Заяви-Договору);
- телефоном на контактний номер телефону Клієнта (вказаний у відповідному Додатку до Заяви-Договору);
- смс-повідомленням або повідомленням засобами месенджерів (у разі їх використання Клієнтом) на контактний номер телефону Клієнта (вказаний у відповідному Додатку до Заяви-Договору);
- через банкомати або термінали самообслуговування Банку при здійсненні Клієнтом операції з використанням БПК;
- засобами Системи «КредоДайрект» (у разі використання Системи «КредоДайрект» Клієнтом);
- в уповноважених працівників установ Банку.

(Розділ I доповнено п.6.6. згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.7. Договір банківського рахунку припиняє свою дію в разі закриття всіх Поточних рахунків, що були відкриті згідно з ним.

(Розділ I доповнено п.6.7. згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

ГЛАВА 2

1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ

1.1. Банк, відповідно до продуктової лінійки вкладів Банку відповідного виду, надає послуги Клієнту щодо розміщення коштів (в національній/іноземній валюті)/банківського металу (надалі – Вклад) на Вкладному рахунку в Банку та їх поверненню з виплатою обумовлених Сторонами процентів.

(п.1.1 Глави 2 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

1.2. Банк відкриває Клієнту Вкладний рахунок, приймає кошти/банківські метали на строк і на умовах, визначених Договором банківського Вкладу та цими Правилами.

(п.1.2 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.3. Можливість відкриття Вкладного рахунку і розміщення Вкладу на користь Третьої особи/Вигодонабувача визначається умовами Договору банківського Вкладу.

(п.1.3 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.4. Вкладний рахунок відкривається Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору банківського Вкладу.

(п.1.4 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.5. Вкладний рахунок може бути відкритий Банком Клієнту на підставі створеного Клієнтом засобами Системи Електронного документу. Банк відкриває Клієнту Вкладний рахунок на строк і на умовах, вибраних Клієнтом в процесі створення Електронного документа засобами Системи. У випадку розміщення вкладу засобами Системи умови розміщення вкладу, визначені Банком в цих Правилах та Тарифах Банку, є пропозицією укласти Договір банківського Вкладу. Прийняттям пропозиції укласти Договір банківського Вкладу є створений Клієнтом в Системі Електронний документ з обраними умовами розміщення вкладу, підтверджений Клієнтом в порядку, передбаченому цими Правилами».

(п.1. Глави 2 Розділу II п.1.5. у новій редакції згідно із Рішенням Правління №575 від 27.05.2016р.)

(п.1.5 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.6. У випадку відсутності в продуктивній лінійці вкладів Банку виду Вкладу, Договір якого укладений з Клієнтом, Банк має право запропонувати Клієнту інший вид Вкладу, про що повідомляє Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до спливу строку повернення даного Вкладу шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення. У випадку неукладення Клієнтом з Банком Договору банківського Вкладу на запропонованих Банком умовах, сума Вкладу повертається Клієнту в порядку передбаченому умовами укладеного Договору банківського Вкладу з Клієнтом.

(доповнено п.1.6 Глави 2 Розділу II згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

(п.1.6 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2. СУМА ВНЕСКУ НА ВКЛАДНОМУ РАХУНКУ

2.1. Клієнт вносить (перераховує) на Вкладний рахунок кошти/банківські метали в сумі, визначеній Договором банківського Вкладу.

(п.2.1 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.2. Внесення коштів/банківського металу підтверджується Договором банківського Вкладу та відповідним розрахунковим або касовим документом.

2.3. Сума Вкладу визначається Договором і може складатися із:

- первинного внеску;
та/або

- наступних поповнень (додаткових внесків), при цьому за окремими типами/видами Вкладів, наступні поповнення (додаткові внески) можуть бути здійснені на регулярній

основі, шляхом договірною списання з Рахунку/Рахунків визначених Клієнтом на підставі відповідного розпорядження Клієнта, передбаченого умовами Договору банківського Вкладу та відповідно до цих Правил та діючих Тарифів Банку;

та/або

- капіталізованих процентів.

(п.2.3 Глави 2 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

(п.2.3 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.4. Можливість поповнення Вкладу додатковими внесками визначається умовами Договору банківського Вкладу і може:

- не допускатися;

або

- допускатися. При цьому, поповнення здійснюється з дотриманням наступних вимог, якщо інше не обумовлено умовами Договору банківського Вкладу:

для поповнення Вкладу коштами:

- мінімальна сума поповнення повинна становити не менше 100,00//20,00 (сто//двадцять) гривень//доларів США/ЄВРО); максимальна сума поповнення не обмежується;

(п.2.4. п.2. «Мінімальна сума поповнення» Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

для поповнення Вкладу внесками банківського металу:

- мінімальна маса поповнення з фізичною поставкою банківського металу повинна становити не менше 1 (один) грам; мінімальна маса поповнення без фізичної поставки банківського металу не обмежується; максимальна маса поповнення банківського металу з фізичною або без фізичної поставки не обмежується.

(п.2.4. п.2. «Сума внеску на Вкладному Рахунку» Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління №649 від 05.08.2013р.)

(п.2.4 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.5. Поповнення Вкладу здійснюється, відповідно до вимог Договору банківського Вкладу та цих Правил шляхом внесення коштів/банківського металу з фізичною або без фізичної поставки на Рахунок вказаний в Договорі банківського Вкладу та оформлення відповідних розрахункових або касових документів. Вчинення вказаних дій є підтвердженням згоди Сторін на зміну суми Вкладу і додаткового оформлення така зміна не потребує.

(п.2.5 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.6. Банк не приймає поповнення Вкладу, які не відповідають вимогам, передбаченим п. 2.4. цієї Глави Правил, а також у випадку відсутності у Банку експерта з банківських металів, який уповноважений здійснювати купівлю банківських металів, при умові поповнення Вкладу в банківських металах.

2.7. Якщо залишок коштів на Вкладному рахунку Владника в Банку є меншим від суми (або мінімальної суми), визначеної Договором банківського Вкладу, що є наслідком примусового списання коштів на підставі встановлених законодавством документів та у випадках передбачених законодавством, Банк зобов'язаний інформувати Вкладника шляхом надсилання листа на його адресу про списання коштів з Вкладного рахунку та необхідність відновити суму Вкладу протягом 30 календарних днів з дня одержання Вкладником відповідного листа.

Якщо Вкладник протягом 30 календарних днів від дати отримання повідомлення Банку про необхідність відновлення суми Вкладу не відновив суму Вкладу до розміру (або мінімально необхідного розміру), визначеного Договором банківського Вкладу, то на наступний день після закінчення такого терміну, строк розміщення Вкладу вважається таким, що минув, Договір банківського Вкладу припиняє свою дію, Банк повертає Вкладнику суму відповідного залишку суми Вкладу з Вкладного рахунку шляхом перерахування залишку коштів на поточний рахунок Вкладника. Проценти по Вкладу в такому випадку виплачуються по діючій процентній ставці відповідно до умов Договору банківського Вкладу за фактичний строк зберігання коштів в Банку.

(Главу 2 Розділу II доповнено п.2.7. згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

(п.2.7 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

3. РОЗМІР ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ, ПОРЯДОК ЇЇ НАРАХУВАННЯ ТА ВИПЛАТИ

3.1. Розмір процентів, які нараховуються на суму Вкладу, визначається Тарифами Банку та Договором банківського Вкладу і можуть складатися із:

- основної процентної ставки;

та/або

- бонусної процентної ставки в розумінні п.3.4. Глави 8 цих Правил;

та/або

- додаткової процентної ставки.

(п.3.1 Глави 2 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

(п.3.1 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

3.2. Проценти нараховуються на суму Вкладу від дня, наступного за днем надходження суми Вкладу в Банк, до дня, який передує її повернення Клієнту або списанню з Вкладного рахунку Клієнта.

3.3. При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів в році/ місяці. Проценти нараховуються і виплачуються у валюті, в якій зроблено Вклад.

3.4. Якщо розмір процентів, відповідно до умов Договору, складається з основної та додаткової процентної ставки:

- нарахування основної процентної ставки проводиться щомісячно за кожен повний місяць з моменту зарахування коштів/банківського металу на Вкладний рахунок;

- нарахування додаткової процентної ставки проводиться щорічно за кожен повний рік з моменту зарахування коштів/банківського металу на Вкладний рахунок та в кінці строку дії вкладних правовідносин.

3.5. Порядок виплати/перерахування нарахованих процентів визначається умовами Договору банківського Вкладу.

(п.3.5 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

3.6. Якщо Вклад в іноземній валюті і сума нарахованих процентів (частини процентів) є меншою від купюри найменшого номіналу цієї іноземної валюти, то ця частина виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для обмінних операцій на день виплати процентів.

3.7. Якщо Вклад в банківських металах і сума нарахованих процентів (частини процентів)/частина суми Вкладу меншою 10 (десять) грам банківського металу то ця частина виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для операцій купівлі – продажу банківських металів на час виплати процентів (при умові виплати процентів в зливках).

3.8. У випадку дострокового припинення вкладних правовідносин після їх продовження/продлонгації проценти виплачуються відповідно до умов укладеного Договору банківського Вкладу з дати останнього продовження, а за попередні періоди – відповідно до процентних ставок за Договором, які діяли на той час.

(доповнено п.1.6 Глави 2 Розділу II згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

(п.3.8 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

4. ПОРЯДОК ЗМІНИ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ

4.1 У випадку зміни облікової ставки НБУ, діючого законодавства, Тарифів або політики Банку, Банк має право збільшити/зменшити розмір процентів за Договором банківського Вкладу про що повідомляє в загальнонаціональних засобах масової інформації; та/або розміщення відповідних повідомлень на Дошках оголошень у приміщеннях установ Банку, на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua; та/або направлення поштою рекомендованого

листа за адресою, яка визначена Клієнтом для листування за Договором банківського Вкладу; та/або іншим способом не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до вступу в силу цих змін.

(п.4.1 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

4.2 У випадку незгоди Клієнта зі зміною процентної ставки за Договором банківського Вкладу, Клієнт зобов'язаний не пізніше останнього робочого дня, що передує початку дії нової процентної ставки з'явитися в Банк для припинення вкладних правовідносин та отримати залишок суми Вкладу та проценти, які нараховуються за ставкою, визначеною Договором банківського Вкладу.

(п.4.2 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

4.3 Неявка Клієнта в строк, визначений п. 4.2. цієї Глави Правил до Банку вважається виявленням згоди Клієнта на зміну процентної ставки за Договором банківського Вкладу.

(п.4.3 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

4.4 Якщо розмір процентів, відповідно до умов Договору банківського Вкладу, складається з основної та додаткової процентної ставки, Клієнт зобов'язаний в день закінчення повного року знаходження коштів на Вкладному рахунку з'явитись у Банк для укладення Додаткового договору, у зв'язку із зміною основної процентної ставки. Неявка Клієнта у визначений строк до Банку, вважається згодою на застосування зміненого розміру основної процентної ставки.

4.5 Якщо розмір процентів, відповідно до умов Договору банківського Вкладу, складається з основної та додаткової процентної ставки, розмір основної процентної ставки після кожного повного року знаходження коштів на Вкладному рахунку, протягом дії вкладних правовідносин, встановлюється у розмірі, затвердженому у Банку на цей момент, про що Банк повідомляє в порядку, встановленому п. 4.1. цієї Глави Правил.

(п.4.5 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

4.6 У випадку зміни процентної ставки для Вкладів, в яких виплата процентів відбулася авансом одночасно із внесенням коштів на Вкладному рахунок, Банк проводить перерахунок виплачених процентів на підставі Договору банківського Вкладу та зобов'язаний провести донарахування та виплату процентів або Клієнт зобов'язаний повернути Банку суму надмірно виплачених процентів за Вкладом.

(п.4.6 Глави 2 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

(п.4.6 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

4.7 Після закінчення визначеного Договором банківського Вкладу строку розміщення Вкладу, який заблокований у зв'язку із арештом коштів, Банк здійснює зміну процентної ставки Вкладу на процентну ставку за вкладом на вимогу.

(Главу 2 Розділу II доповнено п.4.7. згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

(п.4.7 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

4.8 Після закінчення визначеного Договором банківського Вкладу строку розміщення Вкладу, який заблокований у зв'язку із арештом коштів, Банк здійснює зміну процентної ставки Вкладу на процентну ставку у розмірі, яка діє у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта.

(Главу 2 Розділу II доповнено п.4.8. згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

(п.4.8 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. Сторони за невиконання зобов'язань по вкладних правовідносинах, визначених Договором, несуть відповідальність у відповідності з законодавством України.

5.2. Банк несе повну відповідальність за збереження суми Вкладу та гарантує повернення прийнятих грошових коштів Статутним капіталом Банку і всім належним йому майном.

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ

6.1. У випадку оформлення Договору банківського Вкладу:

6.1.1. на користь Третьої особи - права Клієнта за Договором банківського Вкладу належать:

- до моменту пред'явлення Третьою особою до Банку першої вимоги, що впливає з прав Клієнта, або вираження нею іншим способом наміру скористатись такими правами – Клієнту;
- з моменту пред'явлення Третьою особою до Банку першої вимоги, що впливає з прав Клієнта, або вираження нею іншим способом наміру скористатись такими правами: отримання процентів, поповнення суми Вкладу, зміна форми виплати процентів, дострокове припинення вкладних правовідносин та після здійснення Банком ідентифікації її особи – Третій особі;
- якщо Третя особа, на користь якої зроблено Вклад, відмовилася від нього, Клієнт, який уклав Договір банківського Вкладу, має право вимагати повернення йому суми Вкладу або переведення його на своє ім'я.

6.1.2. на користь Вигодонабувача - права Клієнта за Договором банківського Вкладу належать:

- Вигодонабувачу по досягненню 18 (вісімнадцять) років, який має право у будь-який час звернутись у Банк із вимогою про виплату йому суми Вкладу та нарахованих на неї процентів у розмірі, визначеному Договором банківського Вкладу.

(п.6.1 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.2. Можливість дострокового зняття Клієнтом частини Вкладу визначається умовами Договору банківського Вкладу і може:

- не допускатися;

або

- допускатися.

(п.6.2 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.3. Клієнт має право надати належним чином оформлене доручення іншій особі на право розпорядження сумою Вкладу і процентами по ньому.

6.4. Після закінчення вкладних правовідносин та при достроковому припиненні вкладних правовідносин на вимогу Клієнта Банк проводить остаточний розрахунок процентів за Вкладом і повертає Клієнтові внесену суму Вкладу в повному обсязі.

(п.6.4 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.5. При необхідності дострокового припинення вкладних правовідносин, Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про це Банк за 2 (два) робочих днів до пропонованого дня припинення вкладних правовідносин, шляхом подачі заяви та отримати суму Вкладу, в порядку визначеному Договором банківського Вкладу та цими Правилами.

(п.6.5. Глави 2 Розділу II із замінами згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

(п.6.5 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.6. Клієнт має право припинити вкладні правовідносини та отримати суму Вкладу, в порядку визначеному Договором банківського Вкладу та цими Правилами. При цьому, Банк може:

6.6.1. виплачувати Клієнту проценти річні, виходячи із фактичного строку знаходження коштів на Вкладний рахунок з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, у розмірі, що діють у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта на день такої виплати. При цьому, Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково сплачених процентів із суми Вкладу.

(п.6.6.1 Глави 2 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

або

6.6.2. виплачувати Клієнту проценти річні за весь строк знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, який дорівнює сумі нарахованих і виплачених відповідно до умов Договору банківського Вкладу процентів, при цьому:

- Банк не проводить перерахунок попередньо нарахованих та виплачених процентів, крім випадків передбачених у цьому пункті;

- Клієнт не повертає попередньо отримані проценти по цьому Вкладу, крім випадків,

передбачених цим пунктом;

- якщо сума Вкладу первинного внеску знаходиться на Вкладному рахунку менше одного місяця, то по такому Вкладу нараховуються і виплачуються проценти у розмірі, що діють у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта на день такої виплати. При цьому, Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково сплачених йому процентів із суми Вкладу.

*(п.6.6.2 Глави 2 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)
або*

6.6.3. виплачувати Клієнту проценти річні, виходячи із фактичного строку знаходження Вкладу на Вкладному рахунку з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, у розмірі:

- процентів, що діють у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта на день такої виплати, якщо строк знаходження Вкладу на Вкладному рахунку менше одного року;

- процентів за повний рік знаходження Вкладу на Вкладному рахунку;

- процентів за кожен повний місяць знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, за умови знаходження коштів на Вкладному рахунку понад 3 (три) роки;

- процентів, незалежно від строку знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, при умові надання підтвердження про використання Вкладу на навчання або лікування особи (Вигодонабувача), на користь якої внесено Вклад.

*(п.6.6.2 Глави 2 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)
або*

6.6.4. виплачувати Клієнту проценти, виходячи з фактичного строку знаходження коштів на Вкладному рахунку з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п.3.2. цієї Глави Правил, у розмірі процентної ставки, що діяла протягом останнього повного періоду знаходження коштів на Вкладному рахунку, згідно градації, визначеної Договором банківського Вкладу та Тарифами Банку. При достроковому отриманні суми Вкладу, Банк проводить перерахунок процентів, в залежності від фактичного строку знаходження коштів на Вкладному рахунку. При цьому, Клієнт доручає Банку зменшити суму Вкладу на суму надлишково сплачених процентів;

6.6.5. виплачувати Клієнту проценти річні за весь строк знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, який дорівнює сумі нарахованих і виплачених відповідно до умов Договору банківського Вкладу процентів, при цьому:

- за неповний місяць знаходження коштів на Вкладі нараховуються і виплачуються проценти у розмірі, що діють у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта на день такої виплати;

- за повний місяць проценти перераховуються по ставці визначеної тарифами Банку для даного виду вкладу;

- Банк утримує суму надлишково сплачених процентів із суми Вкладу.

(доповнено п.6.6.5 Глави 2 Розділу II згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

6.6.6. виплачувати Клієнту проценти іншим способом, визначеним Договором банківського Вкладу.

(змінено нумерацію п.6.6.5 Глави 2 Розділу II на п.6.6.6 згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

(п.6.6 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.7. Банк має право ініціювати внесення змін в Договір банківського Вкладу, крім зміни процентної ставки, не швидше, ніж через один повний рік з дати укладення Договору або наступної пролонгації Договору банківського Вкладу, шляхом надіслання Клієнту відповідного письмового повідомлення.

(п.6.7 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.8. Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) днів від дня надіслання Банком повідомлення

про зміну умов Договору банківського Вкладу (п.6.7. цієї Глави Правил.) з'явиться у Банк для укладення Додаткового договору.

(п.6.8 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.9. У випадку відмови Клієнта від внесення змін у Договір банківського Вкладу (п. 6.8. цієї Глави Правил) або його неявки у встановлений цими Правилами строк для укладення Додаткового договору, вкладні правовідносини вважається припиненими. При цьому, сума Вкладу та нараховані на неї проценти повертаються на поточний рахунок Клієнта у Банку (за умови його наявності), а при відсутності поточного рахунку Клієнта у Банку зберігаються у Банку до моменту їх отримання Клієнтом на рахунок/рахунках, який/які призначений/призначені для обліку таких коштів, при цьому проценти не нараховуються.

(п.6.9 Глави 2 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

(п.6.9 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.10. Положення п.6.7. цієї Глави Правил не застосовуються при зміні Банком розміру процентної ставки, відповідно до п. 4 цієї Глави Правил.

(п.6.10 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.11. У випадку, якщо термін виконання Банком своїх зобов'язань по поверненню суми Вкладу або перерахуванню процентів, обумовлених Договором банківського Вкладу, припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем, з нарахуванням процентів за ці дні.

(п.6.11 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.12. Перед проведенням операції з використанням Вкладного рахунку Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами Банку, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами Банку.

6.13. У випадку відмови Банку пролонгувати/продовжити вкладні правовідносин за Договором банківського Вкладу, умовами якого передбачено можливість продовжити пролонгувати/продовжувати вкладні правовідносини по спливу, встановленого Договором, строку розміщення Вкладу на Вкладному рахунку, Банк повідомляє Клієнта про таку відмову не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до настання строку розміщення Вкладу, встановленого Договором банківського Вкладу, шляхом:

- розміщення відповідного повідомлення на офіційній Інтернет-сторінці Банку www.kredobank.com.ua;

та/або

- надсилання повідомлення відповідно до п.1.8. Розділу IV цих Правил.

(доповнено п.6.13 Глави 2 Розділу II згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

(п.6.13 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

6.14. У випадку відмови Клієнтом пролонгувати/продовжити вкладні правовідносин за Договором банківського Вкладу, умовами якого передбачено можливість продовжити пролонгувати/продовжувати вкладні правовідносини по спливу, встановленого Договором банківського Вкладу, строку розміщення Вкладу на Вкладному рахунку, Клієнт повідомляє Банк про таку відмову не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до настання строку розміщення Вкладу, встановленого Договором банківського Вкладу:

- шляхом складання у письмовому вигляді відповідної заяви та наданні її працівнику Банку у відділенні Банку;

- засобами Системи «КредоДайрект».

(доповнено п.6.13 Глави 2 Розділу II згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

(п.6.13 Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

ГЛАВА 3

1. ПОРЯДОК ВИГОТОВЛЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (БПК)

1.1 Банк надає Клієнту (Держателю БПК) послуги щодо виготовлення БПК та здійснення операцій із її застосуванням.

(п.1.1 Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.2. Банк виготовляє БПК платіжних систем, визначених Заявою-Договором та Додатком до Заяви-Договору, яка є власністю Банку, оформляє її/їх на ім'я Клієнта (Держателя БПК).

(п.1.2 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.3. БПК оформляється Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідної Заяви-Договору та Додатку до Заяви-Договору.

У відповідному Додатку до Заяви-Договору, який підписаний Клієнтом, відображаються всі БПК, послуги щодо виготовлення таких БПК та здійснення операцій за такими БПК, надаються Банком Клієнту (Держателю БПК).

Якщо відповідний Додаток до Заяви-Договору підписується Представником, то у такому Додатку відображаються виключно ті БПК та інформація про них, яка доступна відповідному Представнику відповідно до його повноважень.

(п.1.3 Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.4. Клієнт (Держатель БПК) користується БПК протягом зазначеного на ній строку, дотримуючись умов цих Правил, Заяви-Договору та Правил користування банківськими платіжними картками Банку.

(п.1.4 Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1199 від 25.11.2014р.)

(п.1.4 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.5. Ознайомлення Клієнтів із змістом Правил користування банківськими платіжними картками Банку здійснюється шляхом розміщення тексту Правил користування банківськими платіжними картками Банку на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua та у приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів місці. Клієнт підтверджує ознайомлення з Правилами користування банківськими платіжними картками Банку та погоджується їх дотримуватися, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору.

(п.1.5 Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1199 від 25.11.2014р.)

(п.1.5 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.6. Банк надає Клієнту (Держателю БПК) БПК протягом 10 (десяти) робочих днів після надання ним усіх необхідних документів та відкриття йому відповідного Поточного рахунку за яким випущено БПК або у інші строки, визначені Банком. Для отримання ПІН-коду, Держателем БПК, надсилається СМС-запит з особистого номеру мобільного телефону, вказаного при оформленні БПК, на відповідний номер, вказаний в Правилах Користування БПК та/або на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua» зокрема: +380931777744 - для абонентів усіх мобільних операторів України.

Формат SMS - запиту наступний:

2#**** ,
де **** – останні 4 цифри картки Держателя, для
якої необхідно встановити та отримати ПІН-код

Клієнт (Держатель БПК) має можливість самостійно змінити ПІН-код, отриманий в СМС-повідомленні, на будь-яку іншу чотиризначну комбінацію цифр в банкоматах АТ «КРЕДОБАНК».

(п.1.6 Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №945 від 26.06.2018р.)

(п.1.6 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.7. Клієнт (Держатель БПК) має право оформити додаткову БПК на себе або на іншу особу.

(п.1.7. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

1.8. Усі витрати, пов'язані із використанням основної та/або додаткових БПК покладаються на Клієнта.

1.9. Клієнт (Держатель БПК) вправі звернутись у Банк із заявою про блокування (тимчасове блокування) БПК та/або вилучення додаткової БПК.

1.10. Про втрату БПК та/або у випадку, якщо ПІН-код БПК став відомий третім особам, а також при виявленні несанкціонованого використання БПК (в т. ч. шахрайських операцій) Клієнт (Держатель БПК) повинен негайно повідомити Банк (за телефоном, вказаним у п.5.7 цієї Глави Правил) та вчинити дії для Блокування БПК.

1.10.1. Блокування БПК відбувається в Процесинговому Центрі Банку за дзвінком Клієнта (Держателя БПК) в Контакт-центр за умови успішного завершення процедури аутентифікації Клієнта.

(п.1.10.1 Глави 3 Розділ II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1248 від 28.08.2018р.)

1.10.2. У випадку неможливості аутентифікації Клієнта (Держателя БПК), Банк має право тимчасово Блокувати БПК до моменту:

- оформлення Клієнтом (Держателем БПК) письмової заяви про Блокування БПК у відділенні Банку;
- повторного звернення Клієнта (Держателя БПК) в Контакт– центр з метою зміни статусу БПК за умови успішного завершення процедури аутентифікації;
- закінчення терміну (строку) дії БПК.

(п.1.10.2. Глави 3 Розділ II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1248 від 28.08.2018р.)

1.10.3. У випадку виявлення несанкціонованого використання БПК (в т. ч. шахрайських операцій) Клієнт (Держатель БПК) повинен звернутись до Банку та скласти заяву на проведення претезійної роботи.

1.10.4. На підставі отриманої заяви на проведення претезійної роботи Банк зобов'язаний упродовж 10 робочих днів розпочати претензійну роботу згідно з правилами Платіжної системи, яка включає з'ясування обставин проведення спірної платіжної операції по БПК згідно з процедурними можливостями Платіжної системи. Претензійна робота здійснюється в строки, визначені правилами відповідної Платіжної системи. Як правило, згідно з правилами Платіжних систем строк проведення претензійної роботи не перевищує 180 днів. По завершенні претензійної роботи Банк надає Клієнту інформацію про її результати.

(п.1.10. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

(п.1.10 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.11. Клієнт (Держатель БПК) має право звернутися до Банку із заявою про випуск нової (нових) БПК:

- при втраті, пошкодженні БПК;
- при закінченні строку її (їх) дії, за 30 діб до дати, вказаної на БПК.

1.12. Банк вправі без пояснення причин відмовити Клієнту (Держателю БПК) у перевипуску БПК або припинити її (їх) дію. При цьому, Клієнт (Держатель БПК) повинен негайно припинити користування БПК та повернути її/їх в Банк.

1.13. Банк призупиняє дію БПК:

- у разі перевищення Клієнтом (Держателем БПК) встановленого ліміту витрат, визначеного цими Правилами та Договором;
- у випадку підозри на несанкціоноване використання БПК.

1.14. Розміщення БПК у відповідний Міжнародний Стоп-лист на визначений термін та регіон, згідно з правилами відповідної Платіжної системи проводиться на підставі письмового звернення Клієнта (Держателя БПК) у Структурний підрозділ Банку та оплати комісії відповідно до Тарифів Банку.

БПК вважається розміщеною в Міжнародному Стоп-листі з моменту її постановки відповідної Платіжною системою у Міжнародний Стоп-лист.

(п.1.14. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №015 від 09.01.2013р.)

1.15. З метою уникнення фінансових втрат через несанкціоноване використання БПК, Банк при оформленні БПК встановлює базові авторизаційні ліміти на здійснення операцій за допомогою БПК в розмірі, які визначені у Тарифах Банку.

(п.1.15. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №391 від 05.06.2013р.)

1.16. Банк має право змінити базовий авторизаційний ліміт на індивідуальний авторизаційний ліміт без додаткового повідомлення Клієнта (Держателя) БПК». Клієнт (Держатель) має право змінити базовий авторизаційний ліміт на індивідуальний авторизаційний ліміт шляхом звернення в Контакт-центр Банку.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.1.16. згідно із Рішенням Правління №391 від 05.06.2013р.)

1.17. Банк, у визначений ним спосіб, при видачі БПК повідомляє Клієнта (Держателя БПК) про дату закінчення терміну дії БПК. Банк додатково повідомляє Клієнта (Держателя БПК) про закінчення терміну дії його БПК не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до настання цієї події, шляхом надсилання СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта (Держателя БПК), що зазначений в у відповідному Додатку до Заяви-Договору та інших документах, що подавались Клієнтом (Держателем БПК) до Банку у зв'язку із укладенням та /або виконанням умов Договору про відкриття банківського рахунку.

(п.1.17 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.18. Банк, повідомляє Клієнта (Держателя БПК) про внесення зміни до Правил користування банківськими платіжними картками Банку та Тарифів Банку, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності цих змін, у спосіб визначений цими Правилами, в т.ч. і шляхом надсилання СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта (Держателя БПК), що зазначений у відповідному Додатку до Заяви-Договору та інших документах, що подавались Клієнтом (Держателем БПК) до Банку у зв'язку із укладенням та /або виконанням умов Договору про відкриття банківського рахунку.

(п.1.18 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.19. Зміни до Правил користування банківськими платіжними картками Банку та/або Тарифів банку є погодженими Клієнтом (Держателем БПК), якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт (Держатель БПК) не повідомить Банк про припинення правовідносин щодо використання та обслуговування всіх БПК Клієнта (Держателя БПК), шляхом підписання Додатку до Заяви-Договору, яким передбачено таке припинення правовідносин та не поверне всі БПК, наявні у Клієнта (Держателя БПК).

(Главу 3 Розділу II доповнено п.1.17 - п.1.19 згідно із Рішенням Правління №247 від 30.03.2015р.)

(п.1.19 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.20. Якщо протягом останніх шести місяців терміну (строку) дії БПК відбувались операції по БПК, то БПК перевипускається Клієнту на наступний строк без необхідності звернення Клієнта щодо перевипуску БПК. В іншому випадку Клієнту (Держателю БПК) необхідно звернутись у відділення Банку для оформлення нової БПК. Для отримання перевипущеної БПК Клієнт (Держатель БПК) має звернутись в Банк протягом останнього місяця терміну (строку) дії БПК, якщо інше не передбачене Заявою-Договором та/або цими Правилами, та/або Правилами користування банківськими платіжними картками Банку.

(п.1.20 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.21. Банк перевипускає БПК Клієнта (Держателя БПК) при закінченні строку (терміну) її дії, на БПК такого ж самого Типу БПК, а у разі припинення емісії даного Типу БПК – на БПК іншого Типу БПК згідно з Умовами міграції БПК, які є невід'ємною частиною даних Правил та розміщуються на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua.

1.22. У випадку незгоди Клієнта з Умовами міграції БПК, Клієнт має право розірвати Заяву-Договір з Банком в порядку, визначеному Правилами.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.п. 1.20-1.22 згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

(п.1.22 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.23. Клієнт (Держатель БПК) у випадку втрати/забуття ПІН-коду має можливість повторно

скористуватись послугою замовлення нового електронного ПІН-коду відповідно до п. 1.6. Глави 3.даних Правил».

(Главу 3 Розділу II доповнено п. 1.23 згідно із Рішення Правління № 945 від 26.06.2018р.)

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ

2.1. Банк здійснює розрахункове обслуговування Клієнта (Держателя БПК) в порядку встановленому чинним законодавством, цими Правилами, Заявою-Договором та згідно стандартів відповідної платіжної системи. Залежно від умов, за якими здійснюються платіжні операції платіжні операції з використанням БПК, можуть застосовуватися дебетова, дебетова-кредитна і кредитна платіжні схеми.

(п.2.1. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №753 від 29.08.2013р.)

(п.2.1. Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.2. Клієнт (Держатель БПК) має право, за допомогою БПК, отримувати готівкові кошти в касах Банку, Банкоматах, застосовувати БПК для розрахунків за товари (послуги) у торгово-сервісних підприємствах, які обслуговують БПК відповідних Платіжних систем та здійснювати інші операції відповідно до можливостей БПК, в порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.3. Клієнт (Держатель БПК) доручає Банку, для здійснення розрахунків з Платіжною системою по операціях з БПК Клієнта (Держателя БПК), здійснювати купівлю-продаж іноземної валюти за рахунок належних йому коштів по встановленому на день здійснення операції курсу. Сума понесених при цьому витрат Банку відшкодовується Клієнтом (Держателем БПК), шляхом договірною списання з його Поточного рахунку.

(п.2.3 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.4. Кошти, що знаходяться на Поточному рахунку, використовуються для здійснення операцій за допомогою основної та додаткових БПК, для здійснення перерахунку коштів та видачі коштів готівкою з Поточного рахунку без використання основної та додаткових БПК

(п.2.4. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

(п.2.4 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.5. Розрахунки по БПК здійснюються в межах встановленого Банком ліміту витрат. Банк має право встановлювати Незнижувальний залишок на Поточний рахунок Клієнта. Розмір суми Незнижувального визначається Тарифами Банку.

(п.2.5. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №753 від 29.08.2013р.)

(п.2.5 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.6. У випадку здійснення Клієнтом (Держателем БПК) операції, внаслідок якої було перевищено ліміт витрат, дія БПК, яка видана відповідно до умов цих Правил та Заяви-Договору, блокується, а сума, яка перевищує розмір ліміту витрат, обліковується на Рахунку і вважається кредитуванням Рахунку (Технічний овердрафт).

(п.2.6 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.7. За користування Технічним овердрафтом Клієнт (Держатель БПК) сплачує Банку винагороду в розмірі, визначеному Тарифами Банку.

2.8. Клієнт (Держатель БПК) зобов'язаний повернути Банку заборгованість (суму Технічного овердрафту та процентів за користування ним) протягом 50 (п'ятдесяти) днів з дня виникнення заборгованості. У випадку неповернення суми заборгованості в строки, передбачені цим пунктом, Банк вправі вимагати повернення заборгованості, в тому числі й шляхом звернення до суду.

2.9. Банк щомісячно, до 5 (п'ятого) числа наступного за звітним місяцем, складає Виписку про стан ліміту витрат по Рахунку, який Клієнт (Держатель БПК) може отримати в Банку. Неотримання виписки не звільняє Клієнта (Держателя БПК) від виконання зобов'язань за Заявою-Договором.

(п.2.9 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.10. Протягом 15 календарних днів від дня складення Банком Виписки Клієнт (Держатель

БПК) вправі:

- звернутись до Банку із запитом для одержання документального підтвердження здійснення операцій з використанням БПК;

- звернутись до Банку із претензією у випадку незгоди із даними вказаними в Виписці.

2.11. Банк розглядає претензію Клієнта (Держателя БПК) протягом 45 (сорок п'ять) днів згідно з правилами і процедурами відповідної платіжної системи. Для встановлення спірних питань, що виникли при розгляді претензії Банк, за згодою Клієнта (Держателя БПК) та за умови внесення Клієнтом на належний йому Поточний рахунок суми еквівалентної 500 (п'ятсот) долларам США, вправі звернутись до Арбітражного комітету відповідної платіжної системи. Клієнт (Держатель БПК) зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії Арбітражним комітетом платіжної системи.

(п.2.11 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.12. При ненадходженні запиту чи претензії від Клієнта у встановлені Заявою-Договором та цими Правилами строки, Виписка вважається підтвердженою Клієнтом.

(п.2.12 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.13. Підписанням Заяви-Договору Клієнт (Держатель БПК) доручає Банку самостійно проводити списання помилково перерахованих Банком сум щодо яких Клієнт (Держатель БПК) є неналежним отримувачем та/або надлишково виданих коштів в процесі здійснення операцій у Банкоматах Банку), у тому числі, якщо Клієнт (Держатель БПК) самостійно не повернув таку неналежно отриману суму.

(п.2.13. у новій редакції Глави 3 Розділу II згідно із Рішенням Правління №1649 від 12.12.2017р.)

(п.2.13 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.14. При укладенні Заяви-Договору Банк пропонує Клієнту (Держателю БПК) підключити послугу СМС-інформування про здійснені операції по Поточному рахунку за яким випущено БПК/БПК (послуги Mobinform), надалі – СМС-інформування, в т. ч. для додаткової безпеки коштів Клієнта (Держателя БПК).

(п.2.14 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.15. Клієнт (Держатель БПК) може відмовитись від підключення СМС-інформування із зазначенням про це у Заяві-Договорі (відповідному Додатку до Заяви-Договору) при підписанні відповідного Додатку до Заяви-Договору. Клієнт може відмовитися від СМС-інформування також після укладення Заяви-Договору в порядку, визначеному цими Правилами.

(п.2.15 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.16. Клієнт (Держатель БПК), у випадку якщо він відмовився від підключення СМС-інформування при укладенні Договору, має також можливість підключити СМС-інформування в майбутньому шляхом:

- підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору;

- шляхом звернення в Контакт - центр Банку.

(п.2.16 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.17. Умови надсилання СМС-повідомлень в межах надання послуги СМС-інформування по операціях без використання БПК:

- СМС-повідомлення про безготівкове зарахування коштів на Поточний рахунок за яким випущена БПК, здійснене без використання БПК, надходить Клієнту (Держателю БПК) у випадку, якщо сума операції більша 10 грн.;

- СМС-повідомлення про безготівкове списання коштів з рахунку за операцією, яка здійснена без використання БПК, надходить Клієнту (Держателю БПК) у випадку, якщо сума операція більша 10 грн.;

- СМС-повідомлення по операціях без використання БПК можуть надходити Клієнту/Держателю БПК лише в період з 08.00 по 24.00 год. в робочі та неробочі дні незалежно від моменту проведення самої операції.

(п.2.17 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.18. Вартість послуг СМС-інформування визначається Тарифами Банку.

(Главу 3 Розділу II доповнено п. п. 2.14-218. згідно із Рішення Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

2.19. Клієнт/Держатель БПК має можливість здійснювати Р2Р-переказ з БПК Банку на БПК Банку та інших банків України та отримувати Р2Р-переказ на БПК Банку з БПК Банку та інших банків. Кошти, переказані на БПК Банку шляхом Р2Р-переказу, збільшують доступний залишок на такій БПК після отримання Банком інформації про здійснення такого переказу.

(Главу 3 Розділу II доповнено п. 2.19. згідно із Рішення Правління № 945 від 26.06.2018р.)

3. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

3.1. Клієнт (Держатель БПК) зобов'язується здійснювати оплату за надані послуги за Заявою-Договором в розмірах і строки, визначені Тарифами Банку.

(п.3.1 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

3.2. Банк має право самостійно встановлювати та змінювати Тарифи на його послуги в порядку визначеному цими Правилами.

3.3. Перед проведенням операції з використанням БПК Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами Банку, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами Банку.

3.4. При здійсненні операції у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку Клієнта відбувається конвертація валюти

3.4.1. Для рахунків, відкритих у національній валюті України:

- При здійсненні операції в межах України:
 - блокуються кошти в розмірі суми операції у день здійснення операції;
 - списуються кошти в розмірі суми операції у день представлення Платіжною Системою операції до оплати.
- При здійсненні операції за кордоном:
 - при операціях у Доларах США, Євро або Польському злотому блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для продажу іноземної валюти на день здійснення операції;
 - при операціях в інших валютах блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Платіжної системи на день здійснення операції;
 - списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту розрахунків з платіжною системою за курсом Платіжної Системи на день представлення операції до оплати, з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для продажу іноземної валюти на день представлення Платіжною Системою операції до оплати.

3.4.2. Для рахунків, відкритих в іноземній валюті:

- При здійсненні операції в межах України:
 - блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день здійснення операції;
 - списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день представлення Платіжною Системою операції до оплати.
- При здійсненні операції за кордоном:
 - при операціях у Доларах США, Євро або Польському злотому блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку на день здійснення операції;
 - при операціях в інших валютах блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у національну валюту України за курсом Платіжної системи з подальшою конвертацією у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день здійснення операції;

○ списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту розрахунку з Платіжною Системою по Курсу Платіжної системи на день представлення операції до оплати, з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту рахунку Клієнта за крос-курсом Банку на день представлення Платіжною Системою операції до оплати.

- При співпадінні валюти операції (Долар США, Євро, Польський злотий) та валюти рахунку (Долар США, Євро, Польський злотий):

○ блокуються кошти в розмірі суми операції у день здійснення операції;

○ списуються кошти в розмірі суми операції у день представлення Платіжною Системою операції до оплати.

3.4.3. Платіжна система представляє Банку транзакції до оплати у валюті розрахунків з Платіжною системою (MasterCard – Євро, Visa – Долар США).

3.4.4. Всі блокування та списання коштів відбуваються з врахуванням відповідних комісій у розмірах, визначених Тарифами Банку.

(п.3.4 в новій редакції згідно із Рішення Правління №1199 від 25.11.2014р.)

3.4.5. У випадку здійснення операцій по БПК за кордоном та здійснення операції по БПК, оформленої до рахунку, відкритого в іноземній валюті, в Україні, здійснюється блокування комісії за конвертацію відповідно до Тарифів Банку.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.3.4.5 згідно із Рішення Правління №1649 від 12.12.2017р.)

3.5. Розрахунки між сторонами здійснюються на підставі діючих Тарифів Банку.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.3.5. згідно із Рішення Правління №015 від 09.01.2013р.)

3.6. При здійсненні операції за кордоном, банк, що обслуговує банкомат або торгову точку, може запропонувати Клієнту (Держателю БПК) виконати операцію з використанням Динамічної конвертації.

3.6.1. Динамічна конвертація передбачена правилами Платіжних систем, а сама конвертація здійснюється не за курсом Платіжної системи або емітента картки, а виключно за курсом банку, що обслуговує банкомат або торгову точку (банку - еквайра).

3.6.2. При виборі Клієнтом (Держателем БПК) Динамічної конвертації, операція здійснюється не у валюті країни перебування, а у валюті, встановленій за замовчуванням для банку-емітента БПК.

3.6.3. Для всіх БПК Банку валютою «за замовчуванням» є гривня.

3.6.4. Пропозиція про використання даної послуги вказується на екрані банкомату або озвучується касиром торгової точки в момент виконання операції.

3.6.5. За Клієнтом (Держателем БПК) завжди залишається право відмовитись від послуги Динамічної конвертації і провести операцію у валюті країни, де здійснюється операція.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.3.6.-3.6.5 згідно із Рішення Правління №880 від 11.09.2015р.)

3.7. При здійсненні операції Р2Р-переказу на БПК Клієнта/Держателя БПК, фактичне зарахування коштів на Поточний рахунок, за яким випущено БПК Клієнта здійснюється на наступний операційний день.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.3.7 згідно із Рішення Правління №945 від 26.06.2018р.)

(п.3.7 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Клієнт (Держатель БПК) несе відповідальність за всі операції по БПК:

а) що супроводжуються авторизацією - до моменту блокування БПК в Процесинговому Центрі Банку.

б) що не супроводжуються авторизацією - до моменту розміщення у відповідний Міжнародний Стоп-лист та після закінчення терміну перебування БПК в Міжнародному Стоп-листі.

(п.4.1. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №015 від 09.01.2013р.)

4.2. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, вказаної ним у Заяві-Договорі та Додатках до неї.

(п.4.2 Глави 3 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

4.3. За не включення інформації по БПК Клієнта (Держатель БПК) у Міжнародний стоп-лист

та/або за не заблокування БПК згідно з повідомленням Клієнтом (Держателем БПК) про її втрату Банк несе відповідальність перед Клієнтом (Держателем БПК).

(п.4.3. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №015 від 09.01.2013р.)

4.4. У разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, винних, протиправних дій Клієнта (Держателів БПК), Клієнт зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки у повному обсязі.

4.5. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти БПК, а також за ліміти та обмеження в використанні БПК, встановлені третьою стороною, які можуть порушувати інтереси Клієнта (Держателів БПК).

4.6. Банк не компенсує Клієнту (Держателю БПК) кошти, які списані з Рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта (Держателя БПК), використання БПК у випадку, якщо дії чи бездіяльність Клієнта (Держателя БПК) призвели до втрати БПК, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію по БПК

(п.4.6. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

4.7. Банк не несе відповідальності перед Учасником Зарплатного проекту у разі неотримання, несвоєчасного отримання, пошкодження БПК, а також за будь-яке списання грошових коштів з Поточного рахунку, за яким випущено БПК, на який поступають кошти від Суб'єкта господарювання в рамках Зарплатного проекту, якщо БПК передана Клієнту за його дорученням через особу, визначену наказом Суб'єкта господарювання.

(п.4.7. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління № 945 від 26.06.2018р.)

(п.4.7. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

5.1. Банк має право відмінити виготовлення та/або заблокувати БПК у будь-якому з перерахованих нижче випадків:

- у разі втрати БПК;

- у разі невиконання Клієнтом зобов'язань перед Банком;

- надходження належним чином (відповідно до вимог законодавства України та ВНД Банку) підтверджених документальних даних, з інформацією про наміри Клієнта на неповернення коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків.

- з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

При цьому витрати, пов'язані із операцією блокування БПК несе Клієнт.

5.2. При невиконанні Клієнтом (Держателем БПК) вимог щодо повернення БПК у Банк при припиненні договірних відносин із Банком, інформація про БПК вноситься Банком за рахунок Клієнта в міжнародний «Стоп - лист».

5.3. Клієнт (Держатель БПК) зобов'язаний повернути БПК у Банк одночасно з підписання Додатку до Заяви-Договору, яким передбачено припинення правовідносин щодо використання та обслуговування відповідної/відповідних БПК або протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення про припинення правовідносин щодо використання та обслуговування БПК з ініціативи Банку.

5.4. Правовідносини щодо використання та обслуговування БПК можуть бути достроково припиненні за ініціативою однієї із Сторін.

5.5. При достроковому припиненні зі сторони Клієнта правовідносин щодо використання та обслуговування БПК, здійсненні на користь Банку платежі за обслуговування БПК не повертаються. При цьому Клієнт, для правовідносин щодо використання та обслуговування БПК підписує відповідний Додаток до Заяви-Договору, яким передбачено припинення правовідносин щодо використання та обслуговування відповідної/відповідних БПК.

5.6. При втраті БПК дзвонити:

- 0-800-500-8-50 (безкоштовно по Україні);

- +38-032-297-64-70 (для дзвінків з-за кордону)

5.7. У випадку незгоди Клієнта (Держатель БПК) зі змінами до Правил користування банківськими платіжними картками Банку та/або Тарифів Банку та/або з Умовами міграції БПК, Клієнт (Держатель БПК) має право, припинити правовідносин щодо використання та обслуговування всіх БПК Клієнта (Держателя БПК), шляхом підписання Додатку до Заяви-Договору, яким передбачено таке припинення правовідносин та повернути всі БПК, наявні у Клієнта (Держателя БПК) до дати, з якої застосовуватимуться зміни, при цьому додаткова комісійна винагорода за припинення правовідносин щодо використання та обслуговування всіх БПК Клієнтом (Держателем БПК) не сплачується.

5.8. З метою попередження шахрайства, Банком здійснюється моніторинг транзакціях за участю БПК Банку в режимі реального часу.

5.8.1. В ході моніторингу транзакцій, Банк має право заблокувати операцію по БПК, по якій виникла підозра на шахрайські дії з боку третіх осіб.

5.8.2. Консультант Контакт-центру Банку має право здійснювати телефонний дзвінок Клієнту (Держателю БПК) з метою інформування та підтвердження участі останнього в здійсненні операції по БПК, по якій виникла підозра на шахрайські дії з боку третіх осіб.

5.8.3. При здійсненні такого дзвінка, для аутентифікації Клієнта (Держателя БПК) консультант Контакт-центру не повинен запитувати Пароль на БПК, термін дії БПК, секретні коди (CVV2/CVC2), що розташовані на зворотному боці БПК.

5.8.4. У випадку підтвердження Клієнтом (Держателем БПК) участі в проведенні операції по БПК, за його згодою така БПК вноситься у базу даних для скасування моніторингу транзакцій на визначений Клієнтом (Держателем) БПК період часу.

5.8.5. При запереченні Клієнтом (Держателем БПК) участі в проведенні операції за його згодою проводиться блокування БПК з метою мінімізації ризиків пов'язаних з несанкціонованим використанням БПК.

5.9. Клієнт – Учасник Зарплатного проекту має право доручати Суб'єкту господарювання – роботодавцю отримати у відділенні Банку БПК та ПІН-конверт до неї (у випадку його наявності). В такому випадку Суб'єкт господарювання отримує у відділенні Банку БПК та ПІН-конверт (у випадку його наявності) до неї через особу, визначену наказом Суб'єкта Господарювання.

5.10. У випадку зміни або припинення використання Клієнтом номеру мобільного телефону, на який йому надсилаються СМС-повідомлення в рамках СМС- інформування, Клієнт (Держатель БПК) повинен звернутись у відділення Банку для підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору або повідомити відповідну інформацію в Контакт - центр Банку.

5.11. У випадку отримання інформації Банком про те, що номер мобільного телефону, на який Клієнту надсилаються СМС-повідомлення в рамках СМС-інформування, належить іншій особі, а також:

- неможливості зв'язатися з Клієнтом (Держателем БПК) за номером телефону, який зазначений Клієнтом у відповідному Додатку до Заяви-Договору чи в письмовій заяві Клієнта,

- та/або неможливості з'ясувати номер телефону, на який Клієнту слід надсилати СМС-повідомлення в рамках СМС-інформування, Банк має право тимчасово блокувати БПК (всі БПК), оформлені до Поточного рахунку/Поточних рахунків Клієнта до моменту звернення Клієнта (Держателя БПК) в Банк.

5.12. Клієнт (Держатель БПК) може відключити СМС-інформування шляхом звернення у відділення Банку для підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору або звернутися в Контакт - центр Банку.

5.13. Банк має право відключити СМС-інформування при закритті Поточного рахунку та виконанні операції блокування всіх БПК (у випадку відсутності БПК – їх відміни), прив'язаних до Поточного рахунку.

5.14. Пароль на БПК, вказаний Держателем БПК при оформленні БПК, є однаковий для всіх БПК, оформлених даному Держателю до Рахунку/Рахунків, відкритих в Банку.

Пароль на БПК Клієнта та Держателя, який не має відкритого Поточного рахунку в Банку, відображається у Додатку до Заяви Договору Клієнта, за яким здійснюється випуск відповідної БПК відповідному Клієнту (Держателю БПК).

Пароль на БПК Держателю, який має відкритий Поточний рахунок в Банку, аналогічний паролю на інші БПК такого Держателя випущені на підставі Додатку до Заяви-Договору Держателя (як Клієнта). Якщо у Держателя, який має відкритий Поточний рахунок в Банку, відсутні інші БПК, пароль на БПК встановлюється таким Держателем з моменту підписання Додатку до Заяви-Договору Держателя (як Клієнта).

Пароль на БПК, Держателю, який має відкритий Поточний рахунок в Банку, змінюється шляхом підписання таким Держателем відповідного Додатку до Заяви-Договору Держателя (як Клієнта), яким передбачено зміну паролю на всі БПК такого Держателя.

Якщо Держатель БПК не має відкритого Поточного рахунку в Банку, Пароль на БПК може бути змінений лише Клієнтом, який замовив випуск БПК для такого Держателя.

(п.5 Глави 3 Розділу II у новій редакції із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

ГЛАВА 4

(Глава 4 Розділу II Правил у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1290 від 10.10.2017р.)

(Глава 4 Розділу II Правил у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ В МЕЖАХ ВСТАНОВЛЕНОГО ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ

1.1. Банк, за результатами оцінки кредитоспроможності Клієнта, а також відповідно до інших умов кредитного договору (Договору кредитування рахунку), має право встановити Клієнту ліміт кредитування на Поточний рахунок (Поточний рахунок для кредитування) і в межах цього ліміту Банк здійснює платежі з Поточного рахунку для кредитування Клієнта, незважаючи на відсутність на такому рахунку грошових коштів, тобто надати Клієнту Кредит (Кредити) з цільовим призначенням – задоволення споживчих потреб Клієнта.

1.2. Договір кредитування рахунку укладається між Клієнтом та Банком шляхом підписання Клієнтом та Банком Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору. Зміни до Договору кредитування рахунку можуть вноситися шляхом внесення Банком змін до цих Правил з подальшим підписанням Сторонами відповідного Додатку до Заяви-Договору. У разі, якщо Клієнт не погоджується із змінами до Правил (в частині, що стосується умов Договору кредитування рахунку), такий Клієнт зобов'язаний, до набрання чинності відповідних змін до Правил, - здійснити повне погашення заборгованості за Договором кредитування рахунку. У разі продовження користування лімітом кредитування за Договором кредитування рахунку, Клієнт вважається таким, що погодився із запропонованими Банком змінами умов Договору кредитування рахунку.

1.3. Ліміт кредитування встановлюється на Поточний рахунок для кредитування, який повинен відповідати наступним вимогам:

1.3.1. Поточний рахунок відкритий виключно в національній валюті України;

1.3.2. На Поточний рахунок не поширюють обмеження, встановлені пп.пп. 1.13.3-1.13.8 п. 1.13 Глави 1 Розділу II цих Правил;

1.3.3. На Поточний рахунок регулярно надходять грошові кошти у вигляді: заробітної плати/пенсії/отриманих від підприємницької та інших регулярних надходжень (надалі – Надходження).

1.4. Алгоритм визначення ліміту кредитування.

1.4.1. Банк має право встановити Ліміт кредитування на Поточний рахунок для кредитування не раніше ніж через 3 (три) календарні місяці після підписання Сторонами відповідного Додатку до Заяви-Договору, яким передбачено встановлення кредитування рахунку, відповідно до проведеної Банком оцінки кредитоспроможності Клієнта.

1.4.2. У подальшому, впродовж строку дії цього Договору кредитування рахунку, Банк має право змінювати (збільшувати/зменшувати) Ліміт кредитування, встановлений Банком на Поточний рахунок для кредитування на підставі проведеної оцінки кредитоспроможності Клієнта.

1.4.3. У випадку подання Клієнтом визначених Банком документів, які підтверджують кредитоспроможність Клієнта, Банк має право встановити Клієнту Ліміт кредитування на Поточний рахунок для кредитування, без дотримання вимог пп. 1.4.1 п. 1.4. цієї Глави Правил.

1.5. Перегляд встановленого ліміту кредитування може здійснюватися Банком впродовж строку дії Договору кредитування рахунку, але не частіше ніж один раз на місяць.

1.6. Для підтвердження згоди із розміром встановленого ліміту кредитування Клієнт зобов'язаний, у відповідь на отримане від Банку повідомлення із розміром встановленого ліміту кредитування, надіслати Банку смс-повідомленням або повідомленням засобами месенджерів (у разі їх використання Клієнтом) на номер телефону Банку з якого надійшло відповідне повідомлення або інший номер телефону Банку, вказаний у відповідному повідомленні, з дотриманням інструкції Банку, вказаних у відповідному повідомленні Банку.

1.7. Кредити за умовами Договору кредитування рахунку видаються Банком в межах встановленого на Поточному рахунку для кредитування ліміту кредитування. Упродовж строку дії Договору кредитування рахунку поточна сума ліміту кредитування, не може перевищувати максимальної суми ліміту кредитування.

1.8. Максимальний ліміт кредитування визначається умовами Заяви-Договору та Тарифами Банку. Розмір поточного ліміту кредитування визначається відповідно до Алгоритму визначення ліміту кредитування.

1.9. Про розмір встановленого поточного ліміту кредитування (відмінний від нуля гривень), зміну (збільшення або зменшення) розміру поточного ліміту кредитування, відмову у наданні Кредиту (Кредитів) Банк повідомляє Клієнта одним або декількома з наступних способів (на розсуд Банку, якщо інше не встановлено цими Правилами):

1.9.1 письмово (особисто або засобами поштового зв'язку на адресу Клієнта, вказану у відповідному Додатку до Заяви-Договору);

1.9.2 телефоном на контактний номер телефону Клієнта (вказаний у відповідному Додатку до Заяви-Договору);

1.9.3 смс-повідомленням або повідомленням засобами месенджерів (у разі їх використання Клієнтом) на контактний номер телефону Клієнта (вказаний у відповідному Додатку до Заяви-Договору);

1.9.4 через банкомати або термінали самообслуговування Банку при здійсненні Клієнтом операції з використанням БПК;

1.9.5 засобами Системи «КредоДайрект» (у разі використання Системи «КредоДайрект» Клієнтом);

1.9.6 іншим способом, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення.

1.10. Клієнт, в будь-який час, за умови успішної Верифікації Клієнта, може отримати інформацію про розмір поточного ліміту кредитування, суму використаного ліміту кредитування та доступний залишок коштів на Поточному рахунку для здійснення кредитування шляхом:

1.10.1 дзвінка до Контакт-Центру Банку;

1.10.2 доступу до Системи «КредоДайрект»;

1.10.3 через банкомати або термінали самообслуговування Банку.

1.11. Підставою надання Банком Кредиту (Кредитів) і переказу кредитних коштів з Поточного рахунку для кредитування є ініціювання Клієнтом видаткових операцій понад залишок коштів на Поточному рахунку в межах встановленого Банком ліміту кредитування, в т.ч. з використанням БПК. Також підставою для надання Банком Кредиту (Кредитів) є оформлення за ініціативою Банку меморіальних ордерів для погашення, за рахунок кредитних коштів, заборгованості Клієнта зі сплати комісій за надані Банком послуги, відповідно до укладених з Клієнтом договорів, а також кредитної заборгованості за Договором кредитування рахунку та іншими Кредитними договорами укладеними з Клієнтом.

1.12. Датою видачі Кредиту вважається день списання коштів з відповідного Поточного рахунку для кредитування понад суму залишку коштів на ньому в межах встановленого ліміту кредитування (утворенням заборгованості за Поточним рахунком для кредитування) у зв'язку із проведенням за Поточним рахунком для кредитування операції передбаченої п. 1.11. цієї Глави Правил. У моменту ініціювання Клієнтом видаткових операцій понад залишок коштів на Поточному рахунку в межах встановленого Банком ліміту кредитування, Клієнт власними діями (конклюдентно) підтверджує свою згоду із розміром встановленого Банком ліміту кредитування на Поточному рахунку для кредитування.

1.13. Клієнт має право відмовитись від одержання Кредиту (Кредитів) за Договором кредитування рахунку частково або в повному обсязі.

1.14. Банк має право (якщо відповідний обов'язок Банку не передбачено законодавством України) встановити ліміт кредитування у нульовому значенні та/або відмовити Клієнту у наданні Кредиту (Кредитів) за Договором кредитування рахунку та/або вимагати повного погашення заборгованості за Договором кредитування рахунку, у випадку:

- 1.14.1. прострочення сплати процентів та/або повернення Кредиту (частини Кредиту) на понад 30 (тридцять) календарних днів;
- 1.14.2 наявності будь-яких обставин, які свідчать про те, що наданий Клієнту Кредит (Кредити) не буде повернуто Банку;
- 1.14.3 перевищення встановленого Договором кредитування рахунку ліміту кредитування;
- 1.14.4 порушення істотних умов Договору кредитування рахунку:
 - 1.14.4.1 надання для здійснення платежів документів, що не відповідають вимогам законодавства України та встановленим в Банку правилам;
 - 1.14.4.2 представлення Клієнтом у Банк для отримання Кредиту (Кредитів) документів/інформації, що виявились недостовірними;
 - 1.14.4.3 невиконання Клієнтом будь-яких інших зобов'язань, передбачених Договором кредитування рахунку;
 - 1.14.4.4 порушення кримінального провадження проти Клієнта;
- 1.14.5. накладення арешту на кошти на Поточному рахунку для кредитування Клієнта;
- 1.14.6. виникнення прострочених понад 30 (тридцять) днів зобов'язань за іншими діючими кредитними договорами укладеними Клієнтом з Банком;
- 1.14.7. смерті Клієнта;
- 1.14.8. передбаченому п. 2.7. цієї Глави Правил;
- 1.14.9. прийняття Банком, у будь-який моменту, рішення про припинення кредитування Клієнта за Договором кредитування рахунку, без обов'язку Банку надавати Клієнту обґрунтування підстав прийняття такого рішення Банку.
- 1.15. Особливі умови, пов'язані із накладенням арешту на кошти на Поточному рахунку для кредитування Клієнта, за наявності заборгованості Клієнта перед Банком:
 - 1.15.1 У випадку, накладення арешту на кошти Клієнта, що обліковуються на Поточному рахунку для кредитування Клієнта (п. 1.14.5 цієї Глави Правил), за наявності заборгованості Клієнта перед Банком за Договором кредитування рахунку, в день накладення арешту, видача нових кредитів за Договором кредитування рахунку припиняється, ліміт кредитування встановлюється у нульовому значенні, а наявна заборгованість Клієнта переноситься на рахунок обліку короткострокових кредитів/процентів. При цьому зберігається розподіл заборгованості на тіло Кредиту та проценти за його користуванням, який існував на момент відповідного перенесення.
 - 1.15.2 Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку для кредитування дія арешту припиняється, заборгованість Клієнта повертається Банком з рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів на облік за Поточним рахунком для здійснення кредитування, кредитування рахунку поновлюється на умовах, які діяли на момент накладення арешту.
 - 1.15.3 Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку для кредитування арешт дія арешту не буде припинена, заборгованість Клієнта за Договором кредитування рахунку, яка перенесена на рахунок обліку короткострокових кредитів/процентів та проценти за користування Кредитом підлягає сплаті Клієнтом впродовж не більше ніж 12 (дванадцяти) календарних місяців з моменту накладення арешту (п. 1.14.5. цієї Глави Правил).
 - 1.15.4 Процентна ставка за користування кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, встановлюється у розмірі, який визначений Договором кредитування рахунку, метод нарахування відсотків встановлюється відповідно до п. 2.2 цієї Глави Правил.
 - 1.15.5 Клієнт сплачує проценти за користування Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, – щомісячно в порядку, передбаченому п. 2.4 цієї Глави Правил. Проценти за останній місяць користування Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, сплачуються Клієнтом в момент повного погашення заборгованості за таким Кредитом. Клієнт має право погасити заборгованість за Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів в будь-

який момент до моменту спливу 12 (дванадцяти) календарних місяців з моменту накладення арешту (п. 1.14.5. цієї Глави Правил).

1.15.6 Клієнт здійснює погашення заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), яка обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів шляхом внесення коштів на рахунок Банку, реквізити якого Банк повідомляє Клієнту не пізніше 31 (тридцять першого) календарного дня від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку для кредитування (якщо арешт не буде припинено). Повідомлення про реквізити вказаного у цьому підпункті Правил Рахунку Банку здійснюється одним або декількома із способів (на розсуд Банку), які передбачені пп.пп. 1.9.1-1.9.3, 1.9.5 цієї Глави Правил.

1.15.7 У разі прострочення Клієнтом погашенням заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), яка обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, Клієнт несе відповідальність, передбачену п. 4. цієї Глави Правил.

1.15.8 У разі настання інших обставин, передбачених п. 1.14 цієї Глави Правил, Банк має право вимагати повернення заборгованості за Кредитом, який обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів достроково, в порядку, визначеному п.п. 3.6.-3.7 цієї Глави Правил.

1.15.9 Інші правовідносини, пов'язані із погашенням заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), яка обліковується на рахунку обліку короткострокових кредитів/процентів, регулюються цими Правилами та законодавством України.

1.16. Банк, впродовж дії Договору кредитування рахунку здійснює періодичну оцінку кредитоспроможності Клієнта відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку, але не рідше одного разу на рік.

2. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

2.1. За користування кредитом Клієнт сплачує Банку проценти/комісії/інші платежі, визначені умовами Договору кредитування рахунку (зокрема, Тарифами Банку).

2.2. Проценти за користування кредитом нараховуються щоденно на суму заборгованості за Кредитом за методом “факт/360” (фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів) з дня видачі Кредиту до дня повернення Кредиту в повному обсязі, якщо інше не впливає з умов Договору кредитування рахунку.

2.3. За користування кредитними коштами протягом одного операційного дня проценти не нараховуються.

2.4. Клієнт сплачує Банку проценти за користування Кредитом (Кредитами) не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем в якому відбулося нарахування процентів. Клієнт виконує свої зобов'язання по поверненню кредиту, сплати процентів, комісій, інших платежів, неустойки шляхом перерахування та/або внесення готівкою коштів на Поточний рахунок для кредитування, визначений Додатком до Заяви-Договору.

2.5. У разі зміни законодавства України щодо здійснення кредитування, облікової ставки Національного Банку України, інших економічних умов, що впливають на ціну кредитних коштів, Банк має право ініціювати зміну розміру процентної ставки за кредитом, письмово повідомивши про це Клієнта рекомендованим листом.

2.6. Клієнт зобов'язаний протягом 14 (чотирнадцяти) днів від дати надіслання Банком повідомлення (п. 2.5. цієї Глави Правил) з'явитись у Банк для укладення відповідного Додатку до Заяви-Договору в частині зміни процентної ставки.

2.7. При незгоді Клієнта з пропозицією Банку на зміну розміру процентної ставки та/або, нез'явленні Клієнта у Банк, в порядку та в строк встановлений п.2.6. цієї Глави Правил, Клієнт зобов'язаний в **15** - денний строк з часу надіслання Банком повідомлення (п. 2.5. Правил), повністю повернути суму Кредиту (Кредитів) та сплатити проценти, комісії за користування Кредитом (Кредитами) на день повернення. У разі невиконання вимог цього пункту Правил, ліміт кредитування за Договором кредитування рахунку встановлюється у нульовому значенні, а вся заборгованість Клієнта вважається простроченою.

2.8. Клієнт виконує свої зобов'язання по поверненню кредиту, сплати процентів, комісій, інших платежів, встановлених Договором, неустойки шляхом перерахування у безготівковій формі та/або вносить готівкою в Банк на Рахунок, визначений умовами Договору.

2.9. Шляхом підписання Заяви-Договору Клієнт підтверджує своє ознайомлення та згоду з наступними застереженнями стосовно обчислення реальної річної процентної ставки, загальних витрат за споживчим кредитом та сукупної вартості споживчого кредиту, виданого на підставі Договору кредитування рахунку:

2.9.1. Наведені у відповідному Додатку до Заяви-Договору обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для Клієнта є репрезентативними та базуються на обраних Клієнтом умовах кредитування, викладених у Договорі кредитування рахунку.

2.9.2. Для розрахунку реальної річної процентної ставки, та загальної вартості кредиту для Клієнта за Договором кредитування рахунку враховується наступне:

загальні витрати за споживчим кредитом розраховуються із припущення, що до їх складу включено відсотки за користування кредитом, а також платежі за супутні послуги кредитодавця (Банку), пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту.

2.9.3. Реальна відсоткова ставка розрахована із припущення, що Клієнт буде користуватися встановленим лімітом кредитування протягом одного року.

2.9.4. Сукупна вартість кредиту розрахована виходячи із прогнозу використання максимальної суми ліміту кредитування Клієнтом протягом 12-ти місяців кредитування.

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

3.1. Клієнт (спадкоємець/спадкоємці Клієнта у випадку, передбаченому п. 1.14.8 цієї Глави Правил) зобов'язаний (зобов'язані) повернути Кредит (Кредити) у повному обсязі та в порядку, визначеному цими Правилами (якщо інший порядок не вказано у повідомленні Банку або у відповідному пункті цих Правил), не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з моменту направлення Банком повідомлення Клієнту (спадкоємцю/спадкоємцям Клієнта у випадку, передбаченому пп. 1.14.8 цієї Глави Правил) про настання підстав, передбачених п. 1.14. (крім пп. 1.14.5 та пп. 1.14.9.) цієї Глави Правил. У випадку настання обставин, передбачених пп. 1.14.5 цієї Глави Правил, Сторони керуються п. 1.15 цієї Глави Правил.

3.2. Проценти/комісії/інші платежі за Договором кредитування рахунку можуть бути сплачені Клієнтом за рахунок Кредиту, шляхом ініціювання Клієнтом видаткових операцій за Поточним рахунком для кредитування або в порядку договірної списання, передбаченого Розділом III цих Правил.

3.3. Якщо будь-який термін здійснення платежів за Договором припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то платежі повинні бути здійснені у попередній робочий день.

3.4. Погашення заборгованості за Договором здійснюється по мірі надходження коштів на рахунок, визначений у Додатку до Заяви-Договору у наступній черговості:

3.4.1. У першу чергу:

3.4.1.1. Прострочені платежі по сплаті процентів за користування Кредитом;

3.4.1.2. Прострочені платежі по поверненню Кредиту (основного боргу)

3.4.2. У другу чергу:

3.4.2.1. Поточні платежі по сплаті нарахованих процентів за користування Кредитом;

3.4.2.2. Поточні платежі по поверненню Кредиту (основного боргу);

3.4.3. У третю чергу:

3.4.3.1. Прострочені платежі по сплаті комісії та інших платежів, які передбачені Договором кредитування рахунку;

3.4.3.2. Поточні платежі по сплаті комісії та інших платежів, які передбачені Договором кредитування рахунку;

3.4.3.3. Пеня, штрафи та інші види неустойки;

3.4.3.4. Дострокові платежі по поверненню Кредиту (основного боргу).

3.5. Сторони не вправі самостійно змінювати встановлену черговість погашення заборгованості. У випадку надходження від Клієнта коштів з призначенням платежу, яке порушує встановлений вище порядок погашення, Банк проводить погашення заборгованості Клієнта відповідно до положень пункту 3.4. цієї Глави Правил, незалежно від вказаного Клієнта призначення платежу.

3.6. Банк у випадках, передбачених п.1.14. (крім пп. 1.14.9.) цієї Глави Правил, вправі вимагати повернення кредиту, процентів та інших належних до сплати платежів за Договором кредитування рахунку, про що повідомляє Клієнта у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення (письмове повідомлення поштою на адресу Клієнта, електронною поштою на e-mail Клієнта, смс-повідомленням на номер мобільного телефону Клієнта). Вказане у цьому пункті Правил повідомлення направляється на адресу/e-mail/номер телефону, які зазначені Клієнтом у документах, поданих Банку (зокрема, але не виключно, у відповідному Додатку до Заяви-Договору (актуальному на дату відповідного повідомлення)).

3.7. Клієнт зобов'язаний упродовж 30 (тридцяти) банківських днів з моменту направлення Банком відповідного повідомлення, повернути Кредит (Кредити), проценти, комісії, неустойку та інші належні до сплати платежі за Договором кредитування рахунку. У разі непогашення Клієнтом кредитної заборгованості у строк визначений цим пунктом Правил, ліміт кредитування за Договором кредитування рахунку встановлюється у нульовому значенні, а вся заборгованість Клієнта вважається простроченою.

3.8. Погашення заборгованості за Кредитом (Кредитами), нарахованими процентами, комісіями, іншими платежами, а також можливої неустойки (штрафу, пені) за Договором кредитування рахунку може здійснюватися Банком шляхом договірної списання з рахунків Клієнта у порядку передбаченому Розділом III цих Правил.

3.9. Клієнт має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору кредитування рахунку відмовитися від такого Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору кредитування рахунку Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі до закінчення зазначеного у цьому пункті Правил строку. Упродовж 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору кредитування рахунку Клієнт зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з Договором кредитування рахунку, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за процентною ставкою, встановленою у відповідному Додатку до Заяви-Договору.

3.10. Клієнт має право в будь-який момент повністю погасити заборгованість за Договором кредитування рахунку та підписати відповідний Додаток до Заяви-Договору, яким передбачити блокування ліміту кредитування, тобто встановлення ліміту кредитування за Договором кредитування рахунку у нульовому значенні (припинити кредитні правовідносини з Банком) за умови підтвердження повного погашення заборгованості за Договором кредитування рахунку.

3.11. Погашення заборгованості за Договором кредитування рахунку може бути здійснене третіми особами.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

4.1. За несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за Договором кредитування рахунку Клієнт, крім відшкодування Банку збитків, сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період прострочення, розрахованої від суми кожного несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання Клієнта, за кожен день прострочення від дати виникнення прострочення до дати, що передує даті погашення заборгованості Клієнта.

4.2. Розмір пені, нарахованої Клієнту на підставі Договору кредитування рахунку, не може перевищувати 15% (відсотків) від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання.

4.3. Сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Клієнта на підставі Договору кредитування рахунку, не може перевищувати 50% (п'ятдесят відсотків) від суми найбільшого ліміту кредитування Клієнта, визначеного відповідним Договором кредитування рахунку.

4.4. За невиконання взятих на себе зобов'язань по поверненню Кредиту (Кредитів) Клієнт, крім сплати пені, відшкодовує Банку заподіяні збитки в повному обсязі, в тому числі й упущену вигоду.

4.5. Сторони домовились, що строк позовної давності для стягнення неустойки (штрафу, пені), за Договором кредитування рахунку, прирівнюються до строку позовної давності встановленої законом для основної вимоги за кредитними правовідносинами.

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

5.1. Кредитні правовідносини діють до повного виконання Сторонами зобов'язань, визначених Договором кредитування рахунку.

5.2. Будь-які зміни і доповнення до Договору кредитування рахунку вносяться, в порядку передбаченому Договором кредитування рахунку.

5.3. Не вважається зміною умов Договору кредитування рахунку зміна номеру Поточного рахунку для кредитування в силу вимог законодавства України. Зміна номеру Поточного рахунку для кредитування здійснюється шляхом направлення Банком Клієнту повідомлення, одним із способів, передбачених пп.-пп. 1.9.1-1.9.3 п. 1.9. цієї Глави Правил.

5.4. Кредитні правовідносини можуть бути припинені в порядку, встановленому цими Правилами.

5.5. Припинення кредитних правовідносин з ініціативи Клієнта можливе лише за умови виконання Клієнтом всіх зобов'язань за Договором кредитування рахунку шляхом безготівкових перерахунків або внесенням готівки через касу Банку на Поточний рахунок для кредитування.

5.6. Банк має право припинити нарахування процентів за користування Кредитом (Кредитами) за Договором кредитування рахунку шляхом, надіслання Клієнтові письмового повідомлення про таке припинення (нарахування процентів за користування Кредитом/Кредитами) з дати, визначеної самостійно Банком у такому повідомленні, у разі наявності до зазначеної дати хоча б однієї з наступних обставин:

5.6.1 настання, відповідно до умов Договору кредитування рахунку та/або вимог законодавства України, дати, в яку Клієнт зобов'язаний остаточно повернути Кредит (Кредити) в повному розмірі разом з процентами, комісіями та іншими належними до сплати за Договором кредитування рахунку платежами;

5.6.2 звернення Банку до суду із позовом про стягнення заборгованості за Кредитом (Кредитами), процентами, комісіями та іншими належними до сплати за Договором кредитування рахунку платежами;

5.6.3 вчинення Банком інших заходів щодо примусового стягнення заборгованості Клієнта за Договором кредитування рахунку у встановленому чинним законодавством України порядку.

5.7. Банк має право відновити в будь-який час нарахування процентів за користування Кредитом (Кредитами) за Договором кредитування рахунку, нарахування яких було припинено відповідно до умов п. 5.6. цієї Глави Правил, шляхом надіслання Клієнту письмового повідомлення про таке відновлення. Нарухування процентів за користування Кредитом (Кредитами) за Договором кредитування рахунку відновлюється на умовах передбачених Договором кредитування рахунку з дати, визначеної самостійно Банком у направленому Клієнту повідомленні.

5.8. Поняття «Договір кредитування рахунку» поширюється також на діючі на момент запровадження Договору про встановлення ліміту кредитування, укладені до 01.03.2019 року. такі Договори діють в частині, що не суперечить умовам цих Правил.

5.9. Якщо станом на момент підписання Заяви-Договору у Клієнта є діючий Договір про встановлення ліміту кредитування (автоматичний овердрафт), то Сторони, шляхом підписання Заяви-Договору погодилися, що з моменту набрання чинності Заявою-Договором, зобов'язання за Договором про встановлення ліміту кредитування (автоматичний овердрафт), виконуються Сторонами в порядку визначеному Заявою-Договором, Правилами та Тарифами.

5.10. Якщо станом на момент підписання Заяви-Договору у Клієнта є діючий Договір про встановлення ліміту кредитування, відмінний від Договору про встановлення ліміту

кредитування (автоматичний овердрафт), то Сторони мають право, шляхом підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору, домовитися про те, що Кредит (Кредити), отриманий Клієнтом за умовами Договору кредитування рахунку, спрямовуються Банком на рефінансування заборгованості Клієнта з укладеним між Сторонами Договором про встановлення ліміту кредитування (відмінного від Договору про встановлення ліміту кредитування (автоматичний овердрафт)). З моменту повного погашення заборгованості за відповідним Договором про встановлення ліміту кредитування, – зазначений Договір про встановлення ліміту кредитування вважається Сторонами припиненим належним чином. Видача Клієнту Кредиту за Договором кредитування рахунку для погашення заборгованості за відповідним Договором про встановлення ліміту кредитування здійснюється в останній день дії Договору про встановлення ліміту кредитування (відмінного від Договору про встановлення ліміту кредитування (автоматичний овердрафт)).

5.11. Якщо Сторони не дійшли згоди щодо рефінансування заборгованості за Договором про встановлення ліміту кредитування (відмінного від Договору про встановлення ліміту кредитування (автоматичний овердрафт)) у порядку, визначеному п. 5.10 цієї Глави Правил, відповідний ліміт кредитування за Договором про встановлення ліміту кредитування не підлягає продовженню, а Договір про встановлення ліміту кредитування підлягає припиненню з моменту повного погашення Клієнтом заборгованості за таким Договором.

ГЛАВА 5

1. УМОВИ КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ/КОНВЕРТАЦІЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ БАНКОМ НА МІЖБАНКІВСЬКОМУ ВАЛЮТНОМУ РИНКУ ЗА ДОРУЧЕННЯМ КЛІЄНТА

1.1. Банк надає послуги Клієнту за дорученням та за його рахунок від свого імені здійснювати купівлю/продаж/конвертацію на Міжбанківському Валютному Ринку іноземної валюти/банківських металів в порядку передбаченому законодавством України, цими Правилами та відповідним Договором.

1.2. Послуги надаються Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору.

1.3. Конкретні умови купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів: сума, вид валюти, обмеження по курсу купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів, термін виконання, інші необхідні умови обумовлюються Банком у відповідних Заявах, які є Додатками до Договору.

1.4. Оформлені Заяви є складовою та невід’ємною частиною Договору та цих Правил. Банк повертає без виконання заяви про купівлю іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного контролю, а також якщо відсутні документи, які потрібні для всебічного поглибленого аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення ризикової фінансової операції.

(п.1.4 Глави 5 Розділу II в новій редакції згідно із Рішенням Правління №1551 від 26.10.2018р.)

1.5. Іноземна валюта/банківські метали, які придбані Банком на Міжбанківському Валютному Ринку України за рахунок Клієнта, є власністю Клієнта.

1.6. Банк здійснює купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти/банківських металів на Міжбанківському Валютному Ринку згідно вказівок зазначених Клієнтом у Заяві.

1.7. Для здійснення купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів Клієнт зобов’язаний забезпечити наявність коштів на вказаних Банку Рахунку в сумі, необхідній для виконання Заяви та сплати інших платежів, відповідно до законодавства України.

1.8. На підставі Заяви Клієнта Банк списує з Рахунку Клієнта кошти в сумі, необхідній для здійснення купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів та проводить відповідну операцію.

1.9. Банк має право відступити від вказівок, визначених в Заяві Клієнта якщо за обставинами справи це необхідно в інтересах Клієнта і Банк не міг завчасно надіслати запит Клієнту або не отримав своєчасно відповіді на свій запит.

1.10. Банк виконує всі зобов’язання та здійснює всі права, які випливають із договорів, укладених на Міжбанківському Валютному Ринку.

1.11. Банк має право відмовитися від виконання своїх обов’язків за Договором, якщо це викликано неможливістю, з незалежних від нього причин, виконати вказівки Клієнта відсутністю на Рахунку Клієнта коштів (достатньої суми), неперерахуванням Клієнтом у визначені строки коштів, необхідних для виконання доручення, або порушення Клієнтом умов Договору.

1.12. Банк контролює повноту сплати всіх необхідних платежів, які передбачені законодавством. Сплата зазначених платежів здійснюється за рахунок коштів Клієнта.

(п.1.12. Глави 5 Розділ II зі змінами згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

1.13. У випадку обмеженої чи відсутньої пропозиції на Міжбанківському Валютному Ринку валюти, яка купується Клієнту, Клієнт дає свою згоду на те, що за рахунок його коштів в національній валюті України буде куплена інша іноземна валюта/банківські метали, які надалі використовуватиметься для купівлі потрібної йому іноземної валюти/банківських металів на міжнародних валютних ринках.

1.14. У випадку обмеженого чи відсутнього попиту на Міжбанківському Валютному Ринку на валюту/банківські метали, які продаються Клієнтом, Клієнт дає свою згоду на те, що за рахунок його коштів буде куплена інша іноземна валюта/банківські метали на міжнародних валютних

ринках, з подальшим продажем останніх за національну валюту України на міжбанківському валютному ринку України.

1.15. Клієнт зобов'язаний прийняти від Банку все виконане ним за Договором.

1.16. Клієнт самостійно визначає умови купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів.

2. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

2.1. Комісійна винагорода, яку Клієнт сплачує Банку за надані послуги, визначається Тарифами Банку.

2.2. Якщо Клієнт відмінить дане ним Банку доручення в цілому чи в частині після укладення Банком відповідних договорів з третіми особами, то він зобов'язаний оплатити Банку, протягом 10 (десяти) днів з моменту відміни даного Банку доручення, понесені ним витрати.

2.3. У випадку часткової відміни Клієнтом доручення, Банк отримує комісійну винагороду в частині пропорційній до виконаного ним доручення.

2.4. Банк має право збільшувати розмір комісійної винагороди у випадку дострокового виконання покладених на нього обов'язків.

2.5. Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому за виконання цих Правил та Договору комісійну винагороду:

- з коштів, які знаходяться на Рахунку відповідно до умов п. 1.7. цієї Глави Правил;
- з коштів виручених від продажу іноземної валюти.

2.6. За здійснення конвертації іноземної валюти/банківських металів Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому комісійну винагороду з коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта на визначений Банком Рахунок в день подання заяви на обмін іноземної валюти/банківських металів.

2.7. Всі операції та розрахунки за Договором здійснюються в строк не більше двох банківських днів з дня зарахування відповідної суми коштів на кореспондентський рахунок Банку.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. В разі несвоєчасного виконання Банком Заяви Клієнта, він зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми еквівалента іноземної валюти/вартості банківського металу, який підлягає придбання/продажу /конвертації в національній валюті України за кожен день прострочки.

3.2. Банк не несе відповідальності за невиконання (несвоєчасне виконання) Заяв Клієнта, якщо таке невиконання виникло із наступних причин: форс-мажорні обставини, зміни у законодавстві України або інших країн, які унеможливають виконання Банку Заяв Клієнта та інших зобов'язань за Договором та цими Правилами, а також із причин, які залежали від Клієнта.

ГЛАВА 6

1. УМОВИ НАДАННЯ ДОСТУПУ ДО СИСТЕМИ «КРЕДОДАЙРЕКТ»

(Глава 6 Розділ II у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.1. Банк, на підставі Договору про відкриття банківського рахунку, надає доступ Клієнту до Системи, яка забезпечує можливість дистанційної роботи Клієнта з Банком на умовах, визначених в цих Правилах. За допомогою Системи, Клієнт має право здійснювати операції за Рахунками (Поточними/Вкладними), які передбачені функціональними можливостями Системи.

1.2. Система призначена для створення, пересилання в Банк та обробки Електронних документів (ЕД), а також обміну іншою інформацією у вигляді електронних повідомлень і файлів.

1.3. Доступ Клієнта (та/або Представника, за наявності відповідного обсягу повноважень) до Системи здійснюється за допомогою наступних каналів:

- мережа Інтернет;
- системи автоматичного телефонного сервісу;
- через консультантів Контакт-центру.

1.4. Надання Клієнту авторизаційних матеріалів Користувача Системи здійснюється в момент підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору, який передбачає замовлення Клієнтом послуг доступу до Системи, в порядку, визначеному цими Правилами.

1.5. Одночасно із підписанням відповідного Додатку до Заяви-Договору Клієнт набуває права використання Системи відповідно до умов Договору про відкриття банківського рахунку, цих Правил та Інструкції Користувача Системи.

1.6. Підтвердження (погодження) Клієнтом в Системі операцій, правочинів, інших дій відбувається за допомогою введення діючих ТАН кодів, отриманих Клієнтом. ТАН код використовується одноразово.

ТАН коди надаються Клієнту (та вважаються належно наданими) шляхом відправлення Банком SMS-повідомлення з даними ТАН коду або шляхом передачі Банком ТАН карти.

SMS-повідомлення з ТАН-кодами надсилаються Клієнту на контактний номер телефону:

- 1) вказаний Клієнтом письмово при підписанні відповідного Додатку до Заяви-Договору, або повідомлений Банку Клієнтом шляхом заповнення документів та/або вчинення дій у відділенні Банку відповідно до діючих правил Банку;
- 2) самостійно вказаний Клієнтом номер телефону в Системі;
- 3) наданий Клієнтом Банку через Контакт-центр, після проведення процедури аутентифікації Клієнта.

Спосіб отримання ТАН кодів визначається Клієнтом письмово в момент підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору. Клієнт за власним бажанням має можливість змінити спосіб отримання ТАН кодів засобами Системи чи шляхом заповнення документів та/або вчинення дій у відділенні Банку відповідно до діючих правил Банку.

Введення в Системі для підтвердження операції, правочину, іншої дії ТАН коду, наданого Клієнту, в сукупності з входом в Систему під логіном і паролем Клієнта прирівнюється до підпису Клієнта, встановлює особу Клієнта та підтверджує факт складання, підписання Електронного документа чи іншого документа в Системі Клієнтом.

1.7. Система є власністю Банку. Авторські права на Систему та документацію до неї належить Банку на підставі договору з розробником. Клієнту передається лише право використання Системи.

1.8. Клієнт зобов'язаний мати необхідні технічні та програмні засоби для коректної роботи Системи. Перелік вимог до технічного забезпечення міститься в Інструкції користувача Системи.

1.9. Банк гарантує безперебійну роботу Системи протягом всього строку користування нею Клієнтом.

1.10. Клієнт не має права втручатися або вносити в Систему будь-які зміни, які не обумовлені

цими Правилами.

1.11. Клієнт не має права передавати Авторизаційні матеріали іншим особам та використовувати Систему для інших цілей, ніж це передбачено цими Правилами та Інструкцією Користувача Системи.

1.12. У випадку припинення правовідносин щодо надання доступу до Системи Клієнт втрачає право на використання Системи. При цьому, Клієнт зобов'язаний знищити всі Авторизаційні матеріали або повернути їх Банку протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору (яким передбачено припинення доступу Клієнта до Системи), про що складається відповідний акт. Невиконання цих умов є порушенням авторських прав Банку з усіма наслідками, передбаченими чинним законодавством України.

1.13. Банк надає Клієнту дистанційний доступ засобами Системи до Рахунків Клієнта, передбачених Договором про відкриття банківського рахунку та Договором банківського вкладу.

1.14. За письмовою заявою Клієнта перелік Рахунків, до яких здійснюється доступ засобами Системи, може бути змінено Банком.

1.15. Банк забезпечує конфіденційність і збереження інформації, яка використовується при використанні Системи.

1.16. Після підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору Банк надає Клієнту пароль першої реєстрації та технічні консультації стосовно роботи Системи.

1.17. Банк приймає від Клієнта Електронний розрахунковий документ (ЕРД), оформлені відповідно до вимог цих Правил.

1.18. Банк виконує операції на підставі ЕРД у строк, визначений законодавством України та цими Правилами.

1.19. Банк виконує операції на підставі ЕРД, отриманих від Клієнта протягом операційного часу у цей же операційний день.

1.20. Банк не проводить списання грошових коштів з Рахунку Клієнта, якщо:

- ЕРД було передано від Клієнта по каналах передачі інформації без використання Авторизаційних матеріалів;
- ЕРД не було оформлено відповідно до встановленого порядку оформлення розрахункових документів Системи.

1.21. Клієнт вносить плату за користування Системою в порядку і в строки, визначені Тарифами Банку.

1.22. Клієнт для належної експлуатації Системи за власні кошти обладнує робоче місце відповідно до технічних вимог та забезпечує належну роботу каналів зв'язку Системи.

1.23. Клієнт зобов'язаний забезпечити надійне збереження Авторизаційних матеріалів від несанкціонованого доступу третіх осіб.

1.24. Передача Клієнтом авторизаційних матеріалів третім особам та використання Системи для інших цілей, ніж це передбачено цими Правилами та Інструкцією Користувача Системи – забороняється.

1.25. Клієнт може формувати ЕРД тільки на підставі тих розрахункових документів, які не мають додатків, а також таких, які не створені на підставі платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів.

1.26. При здійсненні операцій за допомогою телефонних каналів зв'язку Клієнт надає відповіді на поставлені Банком запитання, необхідні для здійснення його додаткової аутентифікації.

1.27. Передача Клієнтом інформація до Банку здійснюється каналами зв'язку, визначеними цими Правилами, в електронному вигляді з використанням наданих Банком авторизаційних матеріалів.

1.28. Клієнт зобов'язаний аналізувати всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком платіжні документи та іншу інформацію та повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів.

2. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТ

2.1. Електронний документ може бути створено, передано, збережено, оброблено і перетворено

у візуальну форму подання.

2.2. Із використанням Системи можуть передаватися ЕД, на підставі яких Банк проводить операції по Рахунку/Рахунках Клієнта (електронні розрахункові документи), інші ЕД, на підставі яких здійснюються банківські операції, а також інші документи.

2.3. Клієнт може скеровувати у формі ЕД лише ті види документів, які дозволено програмно-технічними засобами Системи.

2.4. ЕД, які створюють для Сторін правові наслідки, є ЕРД та інші електронні документи, які окремо обумовлені сторонами, на підставі яких здійснюються банківські операції. Інші документи, які хоч і створені та передані із використанням Системи із дотриманням вимог цих Правил, не створюють для Банку будь-яких наслідків і не вважаються ЕД.

2.5. ЕД повинні відповідати таким вимогам:

- усі реквізити ЕД повинні бути заповнені відповідно до вимог Інструкції НБУ “Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті”, інших нормативно-правових документів, внутрішніх нормативних документів Банку, Договору;

- бути передані до Банку, визначеними цими Правилами каналами зв'язку.

2.6. Цими Правилами Сторони визнають, що ЕД мають силу документу на паперовому носії і є підставою для вчинення Банком відповідних дій.

2.7. Документи в електронній формі, оформлені з порушенням вимог нормативно-правових документів, внутрішніх нормативних документів Банку, в також вимог цих Правил, до виконання не приймаються.

2.8. У випадку несплати Клієнтом плати за користування Системою, протягом 2-х місяців після настання терміну платежу, Клієнта автоматично відключають від Системи. Повторне підключення до Системи здійснюється лише після повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком.

3. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

3.1. За підключення/користування Системою Клієнт сплачує Банку плату згідно з Тарифами Банку.

3.2. Перед проведенням операції з використанням Системи Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами Банку, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами Банку.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, представленої в ЕД, що передається в Банк для оплати в Системі.

4.2. За пошкодження Системи з вини Клієнта, в тому числі у зв'язку з некваліфікованою експлуатацією, Клієнт сплачує штраф у розмірі 5000 (п'ять тисяч) грн.

4.3. Банк не несе відповідальності за несвоєчасний обмін інформацією чи ЕД, який виник внаслідок пошкоджень ліній зв'язку, перебоїв в енергозабезпеченні, пошкодження програмно-апаратних засобів Клієнта.

4.4. Банк не несе відповідальності за здійснені банківські операції у випадку втрати/розголошення Клієнтом авторизаційних матеріалів, а також будь-якої іншої інформації, яка уможливує несанкціонований доступ або використання Системи третіми особами.

4.5. Банк не відповідає за прямі або непрямі збитки, які несе Клієнт в результаті використання, неможливості використання або неправомірного використання Системи.

4.6. За несвоєчасну сплату вартості послуг доступу до Системи Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України від суми заборгованості за весь період прострочення платежу.

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

- 5.1. Правовідносини щодо доступу до Системи припиняють свою дію у таких випадках:
- за письмовою заявою однієї зі Сторін про припинення правовідносин, поданої за 20 (двадцять) днів до пропонованої дати припинення;
 - у зв'язку із припиненням обслуговування Банком всіх Рахунків Клієнта;
 - в інших випадках.
- 5.2. Жодна із Сторін не має права передавати свої права щодо доступу до Системи третім особам без письмової згоди на це другої Сторони.
- 5.3. З усіх питань, що стосуються умов та порядку доступу Клієнта до Системи, але прямо не врегульовані положеннями цих Правил, Сторони керуються чинним законодавством України.

ГЛАВА 7

(Розділ II Правил Глава 7 у новій редакції згідно із Рішенням Правління №619 від 22.05.2017р.)

УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

А. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ ДО 01.06.2017 РОКУ

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

1.1. Банк, на умовах встановлених цими Правилами та Договором, надає Клієнту в тимчасове платне користування індивідуальний сейф (надалі - сейф) в депозитному сховищі/сейфі відділення Банку, надалі - Депозитне сховище/сейф за місцезнаходженням Депозитного сховища/сейфу для розміщення в сейфі Клієнтом речей.

1.2. Сейф надається Банком в тимчасове платне користування після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору.

1.3. Банк надає Клієнту в користування сейф у технічно справному стані та забезпечує можливість доступу Клієнта до сейфу після сплати Клієнтом орендної плати за користування сейфом.

1.4. Банк забезпечує зовнішню схоронність, цілісність наданого в користування сейфу. Банк не несе відповідальності за вміст сейфа.

Банк забезпечує вільний доступ Клієнта до сейфу в операційний час структурного підрозділу Банку, в якому розміщений сейф, при умові дотримання Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом, умов цих Правил та Договору.

1.5. Не розміщувати у сейфі пожежо- (вибухо-) небезпечні, легкозаймисті, хімічні, токсичні, отруйні, радіоактивні речовини, наркотичні засоби, а також зброю, боєприпаси та інші речі, які згідно законодавства України вилучені з цивільного обороту або обмежені в цивільному обороті.

1.6. Клієнт зобов'язаний повернути ключ від сейфу, здати сейф у технічно справному та не пошкодженому стані не пізніше останнього дня строку користування сейфом, визначеного Договором.

1.7. Клієнт зобов'язаний надійно зберігати ключ від сейфу. Виготовлення Клієнтом дублікатів ключа від сейфу не допускається. Передача ключа третім особам – заборонена, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

1.8. Клієнт зобов'язаний у випадку втрати/пошкодження ключа від сейфу, що унеможливило доступ Клієнта до речей, які зберігаються в сейфі, або настання інших обставин, які можуть негативно вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Договору, негайно письмово повідомити Банк про зазначене. При цьому, не раніше ніж через 5 (п'ять) банківських днів з моменту надходження до Банку письмового повідомлення від Клієнта про втрату/пошкодження ключа від сейфу, Банк за умови оплати Клієнтом штрафних санкцій, передбачених Правилами та/або Договором, забезпечує доступ Клієнта до сейфу.

1.9. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, пов'язані з невиконанням та/або неналежним виконанням умов Договору та цих Правил, а також збитки, завдані властивостями розміщених в сейфі речей та витрати, які поніс Банк у зв'язку із таким невиконанням Договору та/або Правил.

1.10. У випадку реорганізації Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором, ліквідації Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища, в якому знаходиться сейф або сейфу, настання інших обставин, що унеможливають подальші правовідносини щодо користування сейфом, Банк, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до припинення правовідносин щодо надання в користування Клієнту сейфа, інформує останнього про це та про необхідність вилучення Клієнтом вмісту сейфа, а Клієнт зобов'язаний своєчасно прибути до Банку для вилучення вмісту сейфа, повернення Банку сейфа

та ключа від сейфа в технічно справному стані і, за необхідності, договірною врегулювання припинення відповідних правовідносин. Інформування Банком Клієнта щодо зазначеного здійснюється будь-яким з наступних способів: направлення рекомендованого або цінного листа на адресу Клієнта, зазначену в Договорі; або опублікування на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua., або розміщення на дошці оголошень структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться сейф. У випадку невиконання Клієнтом його зобов'язань за даним пунктом цієї глави Правил, Банк вправі здійснити заходи визначені п. 1.17 цієї Глави Правил.

1.11. Банк передає речі, розміщені Клієнтом у сейфі, спадкоємцю Клієнта у випадку та в порядку визначеному чинним законодавством України. В разі якщо з документів, які підтверджують статус спадкоємця Клієнта, випливає, що такий спадкоємець має право на частину речей Клієнта в сейфі, Банк вправі передати речі, розміщені Клієнтом у сейфі, спадкоємцю лише спільно з усіма іншими спадкоємцями Клієнта.

1.12. Банк забезпечує збереження конфіденційної інформації, що стосується Клієнта, відповідно до чинного законодавства України.

1.13. Клієнт має право вимагати від Банку заміни сейфу, у випадку, якщо наданий сейф виявився непридатним для користування з незалежних від Клієнта причин.

1.14. Клієнт має право надати належним чином оформлену нотаріально посвідчену довіреність іншій особі на право користування сейфом.

1.15. Банк здійснює контроль, за технічним станом сейфу за зовнішніми ознаками.

1.16. Банк вправі відмовити Клієнту в доступі до сейфу у випадку закінчення оплаченого строку користування сейфом - до моменту оплати Клієнтом пені за весь неоплачений строк користування сейфом, згідно з умовами, визначеними Договором та Правилами.

1.17. Банк вправі відкрити сейф та вилучити його вміст без присутності Клієнта в наступних випадках:

а) на підставі рішення відповідних державних органів, які мають на це право у відповідності з чинним законодавством України;

б) непередбачуваних (форс – мажорних) обставин (стихійні явища, повінь, пожежа і т.д.), які можуть завдати шкоди речам Клієнта, розміщеним в сейфі;

в) через три місяці від дня закінчення строку (терміну) користування сейфом, вказаного в Договорі, якщо до такого відкриття сейфу та вилучення його вмісту Клієнт не повернув ключ від сейфу та не здав сейф у технічно справному, не пошкодженому стані або не вчинив всіх необхідних дій для продовження строку (терміну) користування сейфом;

г) порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом, що може завдати Банку матеріальних збитків;

г) смерті Клієнта;

д) не виконання Клієнтом вимог п. 1.10 цієї Глави Правил;

е) в інших випадках, згідно з чинним законодавством України.

Відкриття та вилучення Банком вмісту сейфу без присутності Клієнта, якщо інше не визначено законодавством України, здійснюється комісією Банку зі складенням акту та описом вилучених речей з дотриманням діючих вимог законодавства України.

У випадку відкриття Банком сейфу та вилучення його вмісту, крім випадків, передбачених законодавством України, знаходиться у Банку на умовах, визначених внутрішніми правилами Банку.

1.18. У випадку порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом та/або умов Договору, Банк має право розірвати такий Договір в односторонньому порядку.

1.19. Клієнт зобов'язаний неухильно дотримуватись умов Договору, Правил, Правил користування індивідуальним сейфом і вимог нормативно-правових актів України, які регулюють дані правовідносини.

1.20. Клієнт зобов'язаний не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок доступу та використання індивідуального сейфу.

1.21. Клієнт має право при бажанні продовжити строк користування сейфом, подати до Банку відповідну заяву для укладення додаткового договору до Договору про продовження строку

користування сейфом в день закінчення строку, визначеного Договором.

1.22. Банк має право вимагати від Клієнта виконання ним своїх зобов'язань за Договором.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

2.1. Клієнт сплачує Банку орендну плату (плату за користування сейфом) у розмірі, визначеному Тарифами, з дотриманням Правил та Договору.

2.2. Оплата належної Банку орендної плати здійснюється Клієнтом авансом за весь строк користування сейфом в день укладення Договору.

2.3. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Банку, Банк повертає Клієнту різницю між сплаченою ним сумою орендної плати і розміром плати за час фактичного користування сейфом, за винятком розірвання Банком Договору згідно з п 1.18 цієї Глави Правил чи інших випадків, що впливають з Правил або Договору.

2.4. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Клієнта, плата за користування сейфом не повертається.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинною, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.

3.2. Банк не несе відповідальності за вміст сейфу, наданого в користування Клієнту, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами

3.3. У випадку втрати або пошкодження ключа від сейфу, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за 60 (шістдесят) днів.

3.4. У випадку порушення Клієнтом умов п. 1.6. цієї Глави Правил, Клієнт крім відшкодування збитків, сплачує Банку штраф у розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за кожен неоплачений день.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

4.1. У випадку, якщо останній день строку (термін) виконання Клієнтом зобов'язань за припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем. В разі якщо таке перенесення виконання відбулося щодо орендної плати, то за ці дні додатково орендна плата не підлягає сплаті.

4.2. У випадку смерті Клієнта або реорганізації Банку відповідні права та обов'язки за Договором переходять до їх спадкоємців/ правонаступників.

Б. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ З 01.06.2017 РОКУ

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

1.1. Банк, на умовах встановлених цими Правилами та Договором, надає Клієнту в тимчасове платне користування індивідуальний сейф (надалі - сейф) в депозитному сховищі/сейфі відділення Банку, надалі - Депозитне сховище/сейф, за місцезнаходженням Депозитного сховища/сейфу для розміщення в сейфі Клієнтом речей.

1.2. Сейф надається Банком в тимчасове платне користування після укладення Клієнтом із Банком Договору щодо цього.

1.3. Банк надає Клієнту в користування сейф у технічно справному стані, забезпечує можливість доступу Клієнта до сейфу після сплати Клієнтом орендної плати за користування сейфом та внесення Клієнтом заставної плати за ключ від сейфу згідно з Тарифами.

1.4. Банк забезпечує зовнішню схоронність, цілісність наданого в користування сейфу. Банк не несе відповідальності за вміст сейфа.

Банк забезпечує вільний доступ Клієнта до сейфу в операційний час структурного підрозділу Банку, в якому розміщений сейф, при умові дотримання Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом, умов цих Правил та Договору.

1.5. Не розмішувати у сейфі пожежо- (вибухо-) небезпечні, легкозаймисті, хімічні, токсичні, отруйні, радіоактивні речовини, наркотичні засоби, а також зброю, боєприпаси та інші речі, які згідно законодавства України вилучені з цивільного обороту або обмежені в цивільному обороті.

1.6. Клієнт зобов'язаний повернути ключ від сейфу, здати сейф у технічно справному та непошкодженому стані не пізніше останнього дня строку користування сейфом.

1.7. Клієнт зобов'язаний надійно зберігати ключ від сейфу. Виготовлення Клієнтом дублікатів ключа від сейфу не допускається. Передача Клієнтом ключа третім особам – заборонена, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

1.8. Клієнт зобов'язаний у випадку втрати/пошкодження ключа від сейфу, що унеможливило доступ Клієнта до речей, які зберігаються в сейфі, або настання інших обставин, які можуть негативно вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Договору, негайно письмово повідомити Банк про зазначене. При цьому, Банк, не раніше ніж через 5 (п'ять) банківських днів з моменту надходження до Банку письмової заяви від Клієнта про втрату/пошкодження ключа від сейфу, за умови оплати Банку заставної плати за новий ключ, забезпечує доступ Клієнта до сейфу.

1.9. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, пов'язані з невиконанням та/або неналежним виконанням умов Договору та цих Правил, а також збитки, завдані властивостями розміщених в сейфі речей та витрати, які поніс Банк у зв'язку із таким невиконанням Договору та/або Правил.

1.10. У випадку реорганізації Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором, ліквідації Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища, в якому знаходиться сейф або сейфу, настання інших обставин, що унеможливають подальші правовідносини щодо користування сейфом, Банк, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до припинення правовідносин щодо надання в користування Клієнту сейфа, інформує останнього про це та про необхідність вилучення Клієнтом вмісту сейфа, а Клієнт зобов'язаний своєчасно прибути до Банку для вилучення вмісту сейфа, повернення Банку сейфа та ключа від сейфа в технічно справному стані і, за необхідності, договірною врегулювання припинення відповідних правовідносин. Інформування Банком Клієнта щодо зазначеного здійснюється будь-яким з наступних способів: направлення рекомендованого або цінного листа на адресу Клієнта, зазначену в Договорі; або опублікування на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua., або розміщення на дошці оголошень структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться сейф. У випадку невиконання Клієнтом зобов'язань за даним пунктом цієї глави Правил, Банк вправі здійснити заходи, визначені п. 1.17 цієї Глави Правил.

1.11. Банк передає речі, розміщені Клієнтом у сейфі, спадкоємцю Клієнта у випадку та в порядку визначеному чинним законодавством України. В разі якщо з документів, які підтверджують статус спадкоємця Клієнта, випливає, що такий спадкоємець має право на частину речей Клієнта в сейфі, Банк вправі передати речі, розміщені Клієнтом у сейфі, спадкоємцю лише спільно з усіма іншими спадкоємцями Клієнта.

1.12. Банк забезпечує збереження конфіденційної інформації, що стосується Клієнта, відповідно до чинного законодавства України.

1.13. Клієнт має право вимагати від Банку заміни сейфу, у випадку, якщо наданий сейф виявився непридатним для користування з незалежних від Клієнта причин.

1.14. Клієнт має право надати належним чином оформлену нотаріально посвідчену довіреність іншій особі на право користування сейфом.

1.15. Банк здійснює контроль за технічним станом сейфу за зовнішніми ознаками.

1.16. Банк вправі відмовити Клієнту в доступі до сейфу у випадках:

а) закінчення оплаченого строку користування сейфом - до моменту оплати Клієнтом пені за весь

неоплачений строк користування сейфом, згідно з умовами, визначеними Договором та Правилами;

б) якщо Клієнтом не оплачено заставну плату за ключ від сейфу згідно з умовами, визначеними Договором та Правилами – до моменту її оплати.

1.17. Банк вправі відкрити сейф та вилучити його вміст без присутності Клієнта в наступних випадках:

а) на підставі рішення відповідних державних органів, які мають на це право у відповідності з чинним законодавством України;

б) непередбачуваних (форс – мажорних) обставин (стихійні явища, повінь, пожежа і т.д.), які можуть завдати шкоди речам Клієнта, розміщеним в сейфі;

в) через три місяці від дня закінчення строку (терміну) користування сейфом, вказаного в Договорі, якщо до такого відкриття сейфу та вилучення його вмісту Клієнт не повернув ключ від сейфу та не здав сейф у технічно справному, не пошкодженому стані або не вчинив всіх необхідних дій для продовження строку (терміну) користування сейфом;

г) порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом, що може завдати Банку матеріальних збитків;

г) смерті Клієнта;

д) не виконання Клієнтом вимог п. 1.10 цієї Глави Правил;

е) в інших випадках, згідно з чинним законодавством України.

Відкриття та вилучення Банком вмісту сейфу без присутності Клієнта, якщо інше не визначено законодавством України, здійснюється комісією Банку зі складенням акту та описом вилучених речей з дотриманням діючих вимог законодавства України.

В разі відкриття Банком сейфу та вилучення його вмісту без присутності Клієнта у випадках, передбачених пп. в, г, г даного пункту Правил, заставна плата за ключ від сейфу Банком не повертається.

У випадку відкриття Банком сейфу та вилучення його вмісту, крім випадків, передбачених законодавством України, знаходиться у Банку на умовах, визначених внутрішніми правилами Банку.

1.18. У випадку порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом та/або умов Договору, Банк має право розірвати такий Договір в односторонньому порядку.

1.19. Клієнт зобов'язаний неухильно дотримуватись умов Договору, Правил, Правил користування індивідуальним сейфом і вимог нормативно-правових актів України, які регулюють дані правовідносини.

1.20. Клієнт зобов'язаний не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок доступу та використання індивідуального сейфу.

1.21. Клієнт має право при бажанні продовжити строк користування сейфом, подати до Банку відповідну заяву для укладення додаткового договору до Договору про продовження строку користування сейфом в день закінчення строку, визначеного Договором.

1.22. Банк має право вимагати від Клієнта виконання ним своїх зобов'язань за Договором.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

2.1. Клієнт сплачує Банку орендну плату (плату за користування сейфом), а також оплачує заставну плату за ключ від сейфу у розмірах, визначених Тарифами, з дотриманням Правил та Договору.

2.2. Оплата належної Банку орендної плати здійснюється Клієнтом авансом за весь строк користування сейфом в день укладення Договору.

Заставна плата за ключ від сейфу сплачується в день укладення Договору. Заставна плата за ключ від сейфу оплачується (або доплачується) також при настанні обставин, за яких попередньо оплачена заставна плата за ключ від сейфу не підлягає поверненню Клієнту (повністю чи в частині).

2.3. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи

Банку, Банк повертає Клієнту різницю між сплаченою ним сумою орендної плати і розміром орендної плати за час фактичного користування сейфом, за винятком розірвання Банком Договору згідно з п 1.18 цієї Глави Правил чи інших випадків, що впливають з Правил або Договору.

2.4. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Клієнта, плата за користування сейфом не повертається.

2.5. Заставна плата за ключ від сейфу повертається Клієнту при поверненні Банку ключа від сейфу у справному, непошкодженому стані, та за відсутності визначених Правилами та/або Договором обставин, при яких застава плата за ключ від сейфу не підлягає поверненню.

Заставна плата за ключ від сейфу не повертається Клієнту у випадку втрати/пошкодження наданого Банком Клієнту ключа від сейфу. Заставна плата за ключ від сейфу не повертається також повністю або частково в інших випадках, передбачених Правилами та/або Договором.

2.6. При настанні будь-якого з випадків, при яких згідно з Правилами та/або Договором сплачена раніше застава плата за ключ від сейфу не підлягає поверненню Клієнту повністю або в частині, останній зобов'язаний відповідно знову оплатити заставну плату за ключ згідно з діючими на дату сплати Тарифами Банку або доплатити суму коштів, якої недостатньо для забезпечення повної оплати заставної плати за ключ від сейфу згідно з діючими Тарифами Банку (на дату оплати чи доплати).

2.7. Банк вправі утримати з внесеної Клієнтом заставної плати за ключ від сейфу кошти в сумі несплачених Клієнтом Банку платежів.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинною, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.

3.2. Банк не несе відповідальності за вміст сейфу, наданого в користування Клієнту, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами.

3.3. У випадку порушення Клієнтом умов п. 1.6 цієї Глави Правил, Клієнт крім відшкодування збитків, сплачує Банку неустойку у розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за кожен день прострочення.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

4.1. У випадку, якщо останній день строку (термін) виконання Клієнтом зобов'язань за припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем. В разі якщо таке перенесення виконання відбулося щодо орендної плати, то за ці дні додатково орендна плата не підлягає сплаті..

4.2. У випадку смерті Клієнта або реорганізації Банку відповідні права та обов'язки за Договором переходять до їх спадкоємців/ правонаступників.

ГЛАВА 8

ПАКЕТНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

(Розділ II Правил доповнено Главою 8 згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ПАКЕТНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

1.1. Банк надає Клієнту послуги в межах Тарифного пакету (надалі – Пакетне обслуговування), а також поза межами Тарифного пакету.

1.2. Послуги, які можуть входити в склад Тарифного Пакету:

відкриття, обслуговування та закриття Поточного(-их) рахунку(-ів);

виготовлення БПК, здійснення операцій із її застосуванням;

інформування держателів БПК про рух коштів по Поточному рахунку;

підключення та надання дистанційного доступу до Системи;

надання Кредитів, в межах встановленого Банком ліміту кредитування на Поточному рахунку для кредитування;

встановлення додаткової процентної ставки, яка нараховується на суму Вкладу (надалі – бонусна процентна ставка);

комплексного добровільного страхування фінансових ризиків Держателів БПК та добровільного страхування майна.

(п.1.2. Глави 8 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління №268 від 28.03.2014р.)

(п.1.2. Глави 8 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.3. Всі послуги, які передбачені п.1.2. цієї Глави та діючими Тарифами Банку можуть надатися й поза межами Пакетного Обслуговування.

1.4. Вибір/заміна Тарифного Пакету здійснюється на підставі підписання Клієнтом відповідного Додатку до Заяви-Договору.

(п.1.4. Глави 8 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.5. Банк має право змінювати перелік послуг, які входять в склад Пакетного Обслуговування, повідомивши про це у порядку передбаченому Розділом IV цих Правил.

1.6. Операції, пов'язані з обслуговуванням та функціонуванням послуг в межах Пакетного Обслуговування, здійснюються в порядку, з передбаченому Заявою-Договором та/або відповідними окремим Договорами щодо певної послуги (якщо надання відповідної послуги передбачає укладення окремого Договору), а також відповідним Розділом Правил та діючими Тарифами Банку.

(п.1.3. Глави 8 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.7. У випадку виникнення заборгованості Клієнта перед Банком за Пакетне Обслуговування, Банк має право припинити Пакетне Обслуговування Клієнта до моменту погашення Клієнтом такої заборгованості. Після погашення Клієнтом заборгованості перед Банком за Пакетне Обслуговування Банк відновлює Пакетне Обслуговування Клієнта.

2. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

2.1. Комісійна винагорода за обслуговування Клієнта в межах обраного ним Тарифного Пакету нараховується Банком відповідно до діючих Тарифів Банку.

2.2. Погашення заборгованості Клієнта за Пакетне Обслуговування здійснюється у наступній черговості:

оплата комісії за обслуговування згідно Тарифного Пакету;

погашення кредитної заборгованості, в порядку визначеному відповідним Розділом Правил;

погашення заборгованості щодо відкриття, використання та обслуговування Поточних Рахунків; інше, відповідно до Розділів Правил, що регулюють надання таких послуг та діючими Тарифами Банку.

2.3. Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку здійснювати договірне списання

Банком, у порядку, визначеному Розділом III цих Правил.

(п.2.3. Глави 8 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

(п.2.4.-2.9. Глави 8 Розділу II видалено згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

2.4. Клієнт має право достроково припинити обслуговування згідно обраного ним Тарифного Пакету, подавши відповідну Заяву. В такому випадку, Банк переводить Клієнта на умови Тарифного пакету «БАЗОВИЙ» (загальні умови обслуговування) з дати вказаної у Заяві Клієнта. При цьому Клієнт сплачує комісійну винагороду за зміну Тарифного Пакету, відповідно до діючих Тарифів Банку.

(нумерацію п.2.10. Глави 8 Розділу II змінено на 2.4. згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

3. ОСОБЛИВІ УМОВИ

3.1. За умови надання Клієнту послуги комплексного добровільного страхування фінансових ризиків держателів банківських карт та добровільного страхування майна, Банк укладає з Клієнтом Договір Страхування від імені страхової компанії.

3.2. Договір Страхування достроково припиняє свою дію в наступних випадках:

- у випадку несплати комісії за обслуговування Тарифного Пакету протягом терміну визначеного діючими Тарифами Банку,
- зміни Тарифного Пакету.

3.3. В разі настання випадку, передбаченого п.3.2. цієї Глави, послуги по страхуванню припиняються та відновлюються шляхом підписання з Клієнтом нового Договору Страхування.

3.4. Режим функціонування бонусної процентної ставки є аналогічним до режиму функціонування процентної ставки за Вкладом відповідно до Глави 2 Розділу II цих Правил, з наступними особливостями:

- бонусна процентна ставка нараховується на суму Вкладу під час перебування Клієнта на Пакетному Обслуговуванні;
- розмір бонусної процентної ставки визначається діючими Тарифами Банку;
- при зміні Тарифного пакету, на якому обслуговується Клієнт, під час дії Вкладу, розмір бонусної ставки зміниться з дати зміни Тарифного пакету;
- при зміні розміру бонусної ставки в межах Тарифного пакету діючий розмір бонусної ставки на момент такої зміни зберігається до завершення терміну дії Вкладу;
- при пролонгації/продовження Вкладу, якщо таке передбачено умовами Договору, розмір бонусної процентної ставки визначається діючими Тарифами Банку;
- при достроковому припиненні вкладних правовідносин бонусна процентна ставка не нараховується.

(п.3.4 Глави 8 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1364 від 19.09.2018р.)

ГЛАВА 9

1. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

(Розділ II Правил Глава 9 у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1289 від 10.10.2017р.)

1.1. Умови та порядок гарантування вкладів фізичних осіб Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО), а також інформування Клієнтів про систему гарантування вкладів визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та Положенням про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 10 від 23 липня 2012 року.

1.2. Відповідно до пп. 3 п. 1 ст. 2 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах Договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

1.3. ФГВФО гарантує кожному Клієнту з яким укладено або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або який є власником іменного депозитного сертифікату, відшкодування коштів за його вкладом.

1.4. Відшкодуванню підлягають кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення ФГВФО банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

1.5. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами відповідно до п.1.ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не може бути меншою 200 000 гривень і зазначена на офіційному сайті ФГВФО за адресою: <http://www.fg.gov.ua>.

1.6. ФГВФО гарантує відшкодування коштів за вкладом, який Клієнт має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

1.7. Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів ФГВФО в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

1.8. Нарахування процентів за вкладом припиняється у день початку процедури виведення ФГВФО 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).

(п.1.8. Глави 9 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1289 від 10.10.2017р.)

1.9. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

1.10. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення ФГВФО банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

1.11. Гарантії ФГВФО не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках,

передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (зокрема, п.4.ст.26), а саме, щодо коштів:

- суб'єкта підприємницької діяльності, який уклав або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку*;
- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної участі банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

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

1.12. ФГВФО завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами в день внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

1.13. Детальна інформація щодо гарантування вкладів ФГВФО, процедури одержання коштів за вкладом в неплатоспроможному банку, бланк заяви про отримання відшкодування за вкладом у банку, що ліквідується та необхідні інформаційні матеріали знаходяться на сайті ФГВФО за адресою: <http://www.fg.gov.ua>».

ГЛАВА 10

УМОВИ УЧАСТІ В МОТИВАЦІЙНИХ ПРОГРАМАХ MASTERCARD

(Розділ II Правил доповнено Главою 10 згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

1. ПРОГРАМА ВИНАГОРОД

1.1. Програма винагород розроблена на основі Програми винагород «Mastercard Rewards», організованої Mastercard, ознайомитись з якою Держатель БПК може за посиланням <http://rewards.Mastercard.ua/>.

1.2. До Програми винагород автоматично підключаються усі діючі БПК Mastercard (крім корпоративних БПК), емітовані АТ «КРЕДОБАНК».

1.3. Банк здійснює нарахування Балів Держателю БПК відповідно до Правил проведення та умов «Програми винагород Mastercard Rewards».

1.4. Правила проведення та умови «Програми винагород Mastercard Rewards» розміщуються банком на Інтернет - сторінці Банку за посиланням: www.kredobank.com.ua.

1.5. Приймаючи участь у Програмі винагород, Держатель БПК тим самим підтверджує свою згоду з Правилами проведення та умови «Програми винагород Mastercard Rewards» та Офіційними правилами Програми винагород Mastercard Rewards в Україні, ознайомитись з якими він може за посиланням <http://rewards.Mastercard.ua/rules/>.

1.6. Приймаючи участь у Програмі винагород, Держатель БПК тим самим підтверджує, що ним було отримано та прочитано «Повідомлення про порядок обробки персональних даних», ознайомитись з якими він може за посиланням <http://www.Mastercard.ua/rewards/confidentiality/> та засвідчує свою згоду на обробку та передачу своїх особистих даних з метою участі у Програмі винагород і згідний з положеннями «Повідомлення про порядок обробки персональних даних».

1.7. Приймаючи участь у Програмі винагород, Держатель БПК тим самим підтверджує свою згоду на безкоштовне використання наданої інформації Mastercard з маркетинговою та/чи будь-якою іншою метою/методами, що не порушують чинне законодавство України (в т. ч. шляхом передачі третім особам). Надання такої згоди також розглядається у розумінні ст. 296, 307, 308 Цивільного кодексу України, Закону України «Про захист персональних даних».

1.8. Mastercard гарантує, що під час збору, обробки і подальшого використання отриманої інформації, буде дотримуватись всіх положень чинного законодавства України щодо захисту персональних даних, а також застосовувати всі доцільні запобіжні заходи стосовно отриманої інформації і надавати її лише тим, хто має на це достатні законні підстави та у порядку, що визначений чинним законодавством України.

1.9. Приймаючи участь у Програмі винагород, Держатель БПК тим самим надає згоду на отримання комерційних повідомлень надісланих за допомогою пошти, електронної пошти, SMS, MMS, мобільних аплікацій, Інтернет- банку та у телефонному режимі, включаючи телефонні дзвінки від Mastercard, партнерів Програми винагород та Банку згідно з положеннями «Повідомлення про порядок обробки персональних даних».

1.10. Персональні дані Держателів БПК можуть використовуватися виключно Mastercard або уповноваженими ним особами, які діють на основі про нерозголошення конфіденційних даних у зв'язку з проведенням Програми винагород та виключно в рамках нагородження та доставки Винагород Держателям БПК.

1.11. Mastercard організовує для Держателів БПК - учасників Програми винагород Call-centre Mastercard, який є доступний за номером телефону : 0 800 300 026.

1.12. Call-centre Mastercard здійснює фіксування вимог Держателя БПК та їх вирішення впродовж 28 (двадцяти восьми) робочих днів з моменту першого отримання такої вимоги.

1.13. Call-centre Mastercard зобов'язаний отримувати телефонні запити від Держателів БПК, які приймають участь у Програмах і мають питання/претензії. Такі питання/претензії можуть вимагати залучення Банку для їх вирішення.

- 1.14. У випадку, коли Call-centre Mastercard отримує запити або скарги, не пов'язані з Програмою винагород (зокрема, скарги, пов'язані з обслуговуванням БПК), Mastercard пересилає такі запити/скарги Банку, який в свою чергу повинен вирішити запит або скаргу безпосередньо з Держателями БПК впродовж 28 (двадцяти восьми) робочих днів від дати її отримання.
- 1.15. Держатель БПК має право на отримання Винагороди тільки у випадку, коли ним було дотримано усіх вимог Правил проведення та умов «Програми винагород Mastercard Rewards».
- 1.16. Винагороди Mastercard можуть бути доставлені лише по території України та не підлягають обміну чи поверненню.
- 1.17. Держатель БПК має право обміняти свої Бали на Винагороди через Сайт Програми винагород або шляхом звернення до Call-centre Mastercard.
- 1.18. Держатель БПК має право відмовитись від участі в Програмі винагород шляхом надання Заяви на припинення участі Програмі винагород у відділенні Банку 30 днів до запланованої дати виключення із Програми винагород.
- 1.19. Інформацію щодо Балів, необхідних для отримання Винагород, окремих Винагород від Mastercard, на які можна обміняти Бали, а також про усі умови обміну, терміни та способи доставки Винагород від Mastercard можна отримати через Call-centre Mastercard або Сайт Програми винагород.
- 1.20. Банк залишає за собою право в односторонньому порядку здійснювати операції із коригування/видалення/модифікації транзакцій в Програмі винагород з відповідним нарахуванням/списанням Балів.
- 1.21. Якщо внаслідок повернення або відміни транзакцій, або внаслідок інших причин, Держатель БПК обміняє більше Балів, ніж йому доступно, сума надлишково використаних Балів буде вирахувана з наступних поступлень Балів.
- 1.22. Банк залишає за собою право в односторонньому порядку призупинити участь та/або виключити Держателя БПК з Програми винагород або обмежити доступ до деяких її частин.
- 1.23. Банк залишає за собою право впроваджувати/вносити зміни в Правила проведення та умови «Програми винагород Mastercard Rewards», повідомляючи про це Держателя БПК шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на зовнішній - сторінці Банку за посиланням: www.kredobank.com.ua не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цих змінами.

2. ПРОГРАМА MASTERCARD КОНСЬЕРЖ

- 2.1. До Програми Mastercard Консьєрж автоматично підключаються усі діючі БПК типу Mastercard Platinum, Debit Mastercard Platinum, Mastercard World Elite та Mastercard Corporate.
(п.2.1. Глави 10 Розділу II в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 945 від 26.06.2018р.)
- 2.2. Mastercard Консьєрж працює без перерв та вихідних, 24 години на добу, 7 днів на тиждень як в Україні так і за кордоном.
- 2.3. Послуги Mastercard Консьєржу по пошуку інформації та організації послуг є безкоштовними.
- 2.4. Вартість замовлених товарів та послуг оплачується Держателем БПК самостійно.
- 2.5. В рамках програми Mastercard Консьєрж Держатель БПК має можливість отримувати інформаційні та організаційні послуги (виклик таксі, бронювання столиків в ресторані, доставка квітів, бронювання квитків в кіно, виклик евакуатора, пошук медичних препаратів та ін.).
- 2.6. Інформація про з переліком послуг по кожному пакету розміщується на зовнішній сторінці Банку за посиланням www.kredobank.com.ua /.
- 2.7. Держателі БПК додатково інформуються щодо підключення їм даної послуги за допомогою вітального SMS.
- 2.8. Держатель БПК має можливість зв'язатися з Mastercard Консьєржем шляхом:
- телефонного дзвінка на номер: +38 044 593 11 11, 760 (безкоштовно для дзвінків на території України з мобільних операторів lifecell, Vodafone, Київстар);
- відправки SMS на номер : + 38 093 177 77 74;

- надсилання електронного листа на скриньку: zapyt@mcconcierge.com;

- за допомогою чат-бота месенджера Telegram

<https://mcconcierge.com/ru/bot/>».

(п.2.8. Глави 10 Розділу II в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 945 від 26.06.2018р.)

2.9. Час виконання залежить від типу запиту та може різнитися в кожному конкретному випадку. У будь-якому випадку, Mastercard Консьерж погоджує терміни і час надання інформації та орієнтовні строки виконання запиту з Держателем БПК. Виконання запиту може залежати від сторонніх постачальників послуг.

2.10. Послугою Mastercard Консьерж клієнт може користуватися лише особисто.

2.11. Mastercard Консьерж виконує більшість запитів Держателя БПК довідкового та організаційного характеру у будь-якій точці світу (в рамках пакету Держателя БПК). Виконання деяких запитів може бути неможливим з незалежних від Mastercard Консьержу причин. В таких випадках Mastercard Консьерж намагатиметься запропонувати Держателю БПК альтернативу.

2.12. Mastercard Консьерж має право відмовити в наданні Держателю БПК послуги у випадку:

- якщо надання такої послуги буде суперечити Законам України або іншим законам чи правилам інших країн;

- якщо такі послуги або надання будь-яких таких послуг є аморальним або проти громадських інтересів;

- якщо такі послуги не повинні надаватись програма Mastercard Консьерж;

- якщо такі послуги не повинні надаватись в рамках підключеного пакету MasterCard Консьерж;

- якщо надання таких послуг вимагає необґрунтованих зусиль від Mastercard Консьерж.

2.13. Mastercard Консьерж зв'язується з Держателем БПК, відразу коли готовий надати послугу, яку замовляв Держатель БПК, використовуючи контактну інформацію, що надана Банком.

2.14. Mastercard Консьерж не несе відповідальності перед Держателем БПК у випадку, якщо затримка виконання замовлення виникла не його вини. Держатель БПК погоджується, що у випадку купівлі квитків на будь-які заходи (включаючи такі заходи як концерти, тренінги, покази мод, скачки, спортивні змагання, тощо), немає можливості здійснити повернення або скасування квитків після їх придбання. У разі скасування заходу безпосередньо його організатором/промоутером, будь-яке повернення можливе лише на розсуд такого організатора/промоутера

2.15. Mastercard Консьерж не несе відповідальності за будь-які такі повернення або будь-які втрати, збитки або зобов'язання, понесені Держателем БПК в результаті скасувань таких заходів.

2.16. Держатель БПК зобов'язаний проводити оплату за всі замовлені послуги за допомогою сервісу Mastercard Консьерж при прийнятті замовлення Постачальником послуг.

2.17. Держатель БПК погоджується, що кожного разу, коли він буде використовувати свою БПК виключно для оплати замовлення послуги через Mastercard Консьерж, будь-яка додаткова плата пов'язана з цими витратами будуть теж оплачуватися БПК.

2.18. Mastercard Консьерж не несе будь-якої відповідальності за будь-яку дію чи бездіяльність Постачальника послуг або втрати, понесені Держателем БПК в результаті такої дії або бездіяльності Постачальника або наданні будь-якої послуги, що надається Постачальником не пов'язаної з Mastercard Консьерж.

2.19. Послуги Mastercard Консьерж можуть бути не доступні на всій території України, зокрема там, де географічний район бере участь у міжнародному або внутрішньому конфлікті.

2.20. Послуги Mastercard Консьерж можуть не надаватись у випадку, коли існуюча інфраструктура вважається недостатньою для підтримки служби Mastercard Консьерж, або якщо закон забороняє або обмежує Mastercard Консьерж від надання або забезпечення таких послуг.

2.21. Держатель БПК погоджується з тим, що його розмова з оператором Mastercard Консьерж може бути записана та зберігатися протягом шести (6) місяців для ексклюзивних цілей безпеки.

- 2.22. Держатель БПК погоджується з тим, що для забезпечення виконання послуги Mastercard Консьєрж, інформація про нього може бути передана на місцевому або міжнародному рівнях.
- 2.23. Mastercard Консьєрж зобов'язується дотримуватися конфіденційності та захисту в обробці такої інформації.
- 2.24. Більш детальну інформацію про норми конфіденційності Mastercard Держатель БПК може отримати за адресою www.Mastercard.com/privacy.
- 2.25. У випадку, якщо Держатель БПК незадоволений роботою Mastercard Консьєржу, він може зателефонувати до Mastercard Консьєржу та залишити скаргу або надіслати скаргу на email skarga@mcconciierge.com. Скарга буде розглянута протягом 3-х робочих днів. Перша відповідь на скаргу буде надана протягом 24 годин, з моменту її подання.
- 2.26. Держатель БПК має право звернутися до Банку зі скаргою на роботу Mastercard Консьєржу, Банк в свою чергу зобов'язаний передати цю інформацію до Mastercard Консьєржу для з'ясування обставин, що призвели до скарги. В свою чергу, Mastercard Консьєрж збере всі дані по скарзі, проведе розслідування та надасть відповідь Держателю БПК.
- 2.27. У випадку, якщо Держатель БПК має бажання, щоб його відключили від послуги та його дані було видалено, він має звернутися до відділення Банку із письмовою заявою на відключення від послуги Mastercard Консьєрж та видалення своїх особистих даних. На підставі даної заяви Банком формується відповідний запит на видалення Клієнта з Програми Mastercard Консьєрж та надсилається в Mastercard Консьєрж.

3. ПРОГРАМА MASTERCARD LOUNGE KEY

- 3.1. До Програми Mastercard Lounge Key автоматично підключаються усі діючі БПК типу Mastercard Platinum, Debit Mastercard Platinum, Mastercard World Elite та Mastercard Corporate.
(п.3.1. Глави 10 Розділу II в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 945 від 26.06.2018р.)
- 3.2. Підключення до послуги Mastercard Lounge Key є безкоштовним.
- 3.3. В рамках програми Mastercard Lounge Key Держатель БПК отримує простий і миттєвий доступ в бізнес-зали очікування (надалі Lounge-зони) аеропортів в по всьому світу шляхом пред'явлення своєї БПК на вході в Lounge-зону.
- 3.4. Перелік доступних Lounge-зон для проходу по БПК Банку, Держатель БПК може переглянути за адресою <https://www.loungekey.com/kredobank>.
- 3.5. Доступ в Lounge-зон не залежить від класу авіаквитка та авіакомпанії перевізника.
- 3.6. Для доступу в Lounge-зону на Поточному рахунку, за яким випущено БПК Держателя БПК повинен бути необхідний мінімальний залишок в еквіваленті 3,5 Долари США.
(п.3.6. Глави 10 Розділу II в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)
- 3.7. Вартість проходу для Держателя БПК у Lounge-зону визначається тарифами Банку.
- 3.8. Разом з Держателем БПК Lounge-зону можуть відвідати інші особи (гостьовий прохід).
- 3.9. Вартість одного гостьового проходу визначається тарифами Банку та оплачується за рахунок Держателя БПК.
- 3.10. Комісія за відвідування Lounge-зони списується з Поточного рахунку, за яким випущено БПК Держателя БПК до 20 числа місяця, наступного за місяцем відвідуванням Lounge-зони.
(п.3.10. Глави 10 Розділу II в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)
- 3.11. Mastercard несе відповідальність за надання послуги доступу в Lounge - зони в рамках Програми Mastercard Lounge Key.
- 3.12. У випадку виникнення додаткових питань, Держатель БПК може звернутись в Структурний підрозділ Банку або в Контакт-центр Банку.
- 3.13. Доступ до бізнес-залів Mastercard та Fast Line в Києві здійснюється лише у разі виконання додаткової умови: наявність торгових операцій по БПК (в т. ч. в мережі інтернет) на суму не менше 3000 грн, в еквіваленті за останні 30 + 5 днів».
(Глава 10 Розділу II доповнена п. 3.13. згідно із Рішенням Правління № 945 від 26.06.2018р.)

РОЗДІЛ ІІІ

ПРИМУСОВЕ ТА ДОГОВІРНЕ ТА СПИСАННЯ КОШТІВ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА

1.1. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА НА КОРИСТЬ БАНКУ

1.1.1. Фактом укладення відповідного договору на умовах визначених Правилами, надалі Договір/Договори послуг, Клієнт підтверджує, що ним уповноважено та безвідклично доручено Банку здійснювати договірне списання грошових коштів/банківських металів з будь-яких рахунків Клієнта, у т.ч. з Рахунків Клієнта (Поточних/Вкладних), що відкриті та/або будуть відкриті ним у Банку, інших рахунків, що відкриті та/або будуть відкриті Клієнтом в інших банківських установах, реквізити яких зазначені та/або будуть зазначені у Договорах, документів та/або в будь-яких інших договорах, що укладені та/або будуть укладені між Клієнтом та Банком та/або договорах стороною яких є Клієнт, у сумі, що не перевищує розмір грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, які виникли на підставі Тарифів, Правил, Договорів та/або будь-яких інших договорів, укладених та/або таких, що будуть укладені між Клієнтом та Банком, та/або договорах, за якими Банк є кредитором, а Клієнт боржником, або які виникли з інших підстав, визначених чинним законодавством, надалі - Грошові зобов'язання, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено.

1.1.2. Грошові зобов'язання, а саме: комісії за надані Банком послуги, відповідно до Договорів банківських послуг, в т.ч. кредитна заборгованість за кредитними договорами, можуть бути сплачені за рахунок кредиту, в порядку договірного списання, на підставі оформлених за ініціативою Банку, меморіальних ордерів. Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку ініціювати оформлення меморіальних ордерів для здійснення, за рахунок кредиту, платежів передбачених цим пунктом Правил.

1.1.3. Списані в порядку договірного списання грошові кошти/банківські метали направляються Банком на виконання Грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

1.1.4. У випадку, якщо при договірному списанні Банком, валюта грошових коштів/банківські метали на рахунках, зазначених у п. 1.1. цього Розділу Правил, є відмінною від валюти виконання Грошових зобов'язань, Позичальник уповноважує та безвідклично доручає Банку списати з цих рахунків, грошові кошти/банківські метали в сумі, що не перевищує розміру Грошових зобов'язань Клієнта перед Банком на день такого списання, яка визначається з урахуванням комерційного курсу/крос-курсу, який Банк встановлює самостійно, виходячи з операцій, які здійснюються в цей день на Міжбанківському валютному ринку України (МВРУ), та вчинити усі необхідні правочини, необхідні для подальшої купівлі/продажу/конвертації (обмін) валюти на МВРУ за встановленим Банком курсом та направлення грошових коштів отриманих від купівлі/продажу/конвертації (обміну) валюти/банківських металів на МВРУ на виконання Грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

1.1.5. Банк, в порядку договірного списання, має право додатково списати з рахунків, зазначених у п. 1.1. цього Розділу Правил, грошові кошти/банківські метали в сумі, необхідній для покриття всіх витрат, пов'язаних з купівлею/продажем/конвертацією (обміном) валюти/банківських металів на МВРУ (сплата комісій та інших платежів, передбачених чинним законодавством України, умовами здійснення торгів на МВРУ та Тарифами Банку).

1.1.6. Здійснення договірного списання у тому числі ініціювання оформлення меморіальних ордерів та купівлі/продажу/конвертація (обмін) валюти/банківських металів, що передбачені цією Главою Правил, є правом, а не обов'язком Банку.

1.1.7. Фактом укладення Договору послуг Клієнт підтверджує, що ним беззастережно та безвідклично уповноважено Банк на здійснення зарахування (взаємозаліку) будь-яких зустрічних вимог Банку, які Банк має стосовно Клієнта, проти будь-яких зобов'язань, які Правила надання комплексних банківських послуг фізичним особам у АТ “КРЕДОБАНК” Примусове та договірне

списання коштів/банківських металів із Рахунків Клієнта підлягають виконанню Банком на користь Клієнта, включаючи зобов'язання з повернення Банком коштів Клієнту з будь-яких Рахунків Клієнта.

1.2. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА ТА/АБО ТРЕТІХ ОСІБ

1.2.1. Договірне списання Банком коштів з Поточних рахунків Клієнта на користь третіх осіб та/або на власні рахунки Клієнта, які відкриті в Банку чи іншому банку (Регулярні платежі), здійснюється на підставі діючої в Банку форми розпорядження Клієнта на здійснення договірного списання коштів з Поточного рахунку, передбаченого у Заяві-Договорі та/або Договорі банківського Вкладу та/або в ЕД (електронному документі), що переданий Клієнтом до Банку з використанням Системи.

1.2.2. Регулярні платежі Клієнта виконуються Банком виключно в національній валюті України.

1.2.3. Банк не виконує Регулярних платежів Клієнта, щодо переказу заробітної плати, сплати податків і зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів та/ або державних цільових фондів, та оплату комісійної винагороди Банку.

1.2.4. Банк не виконує Регулярні платежі Клієнта у наступних випадках:

- недостатності/відсутності коштів на Поточному рахунку Клієнта для виконання Регулярного платежу та/або оплати комісійної винагороди Банку;
- накладення арешту на Поточний рахунок Клієнта чи на кошти, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта відповідно до законодавства України;
- випадках, встановлених законодавством України в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- зупинення видаткових операцій по Поточному Рахунку Клієнта відповідно до вимог законодавства України.
- в інших випадках згідно з діючим законодавством України.

1.2.5. Для відмови від Регулярного платежу Клієнт подає до Банку письмову заяву довільної форми відповідного змісту та/або ініціює відмову від Регулярного платежу через Систему.

1.2.6. Виконання Банком Регулярних платежів Клієнта припиняється у випадку:

- закриття Поточного рахунку, з якого здійснювалися Регулярні платежі;
- за заявою Клієнта;
- припинення дії Заяви-Договору та/або Договору банківського Вкладу, яким передбачений Регулярний платіж;
- повернення платежу від банку отримувача, при зміні реквізитів отримувача чи закриття рахунку отримувача, вказанні Клієнтом невірних реквізитів отримувача коштів тощо;
- ініціювання відмови від Регулярного платежу в через Систему.
- інших випадках передбачених чинним законодавством України.

1.2.7. Якщо Клієнтом обумовлено одночасне виконання Банком декількох Регулярних платежів по одному і тому ж Поточному рахунку Клієнта, такі Регулярні платежі виконуються виходячи з черговості дат надання до Банку відповідних розпоряджень на здійснення договірного списання коштів, починаючи з найдавнішої дати, при цьому Банк виконує Регулярні платежі щодо яких розпорядження на здійснення договірного списання передане Клієнтом у вигляді ЕД з використанням Системи, лише після виконання усіх Регулярних платежів оформлених без використання Системи.

1.2.8. У разі недостатності коштів на Поточному рахунку для виконання Регулярного платежу в повному обсязі і оплати комісії Банку за здійснення даної операції, Банк не несе жодної відповідальності за порушення строків (термінів) списання сум грошових коштів з Поточного рахунку на виконання Регулярного платежу.

1.3. ПРИМУСОВЕ СПИСАННЯ КОШТІВ З РАХУНКІВ КЛІЄНТА

1.3.1. Банк здійснює примусове списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених законами України, та в порядку передбаченому чинним законодавством.

(Розділ III у новій редакції згідно із Рішенням Правління №1710 від 22.12.2017р.)

(Розділ III у новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

РОЗДІЛ IV

ІНШІ УМОВИ

1.1. Обслуговування Клієнта здійснюється згідно з умовами відповідних Договорів, цих Правил та Тарифами Банку.

(п.1.1. Розділу IV зі змінами згідно із Рішенням Правління № 1619 від 08.11.2018р.)

1.2. Банк має право в будь – який час вносити зміни до відповідного Договору/Тарифів, змінюючи Правила/Тарифи, повідомляючи про це Клієнта офіційним опублікуванням тексту таких змін/Тарифів (нової редакції Правил/Тарифів) на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua. та його розміщення на дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цих змінами.

1.3. Момент здійснення опублікування на Інтернет - сторінці Банку або його розміщення на дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін/Тарифами. Крім того, Банк залишає за собою право застосувати інші способи ознайомлення Клієнта зі змінами, внесеними до цих Правил/Тарифів.

1.4. Якщо інші положення цих Правил передбачають відмінний від наведеного в Пункті 1.2 цієї Глави Правил порядок внесення змін до окремих частин/пунктів Правил/Тарифів чи інший порядок та/або строки повідомлення Клієнта про внесення таких змін то такі зміни вважаються пріоритетними відносно окремо описаних ситуацій та частин/пунктів Правил.

1.5. Клієнт зобов’язується регулярно відвідувати Інтернет - сторінку Банку за зазначеною в цих Правилах електронною адресою з метою ознайомлення з наведеною там інформацією.

1.6. Клієнт погоджується, що Банк має право без окремої згоди Клієнта, але з його наступним повідомленням, у будь – який час та виключно на власний розсуд відступити будь – які свої вимоги за Договором та цими Правилами третім особам або здійснити заміну Сторони на будь – яку іншу особу.

1.7. Клієнт не має право без окремої згоди Банку відступити будь – які свої вимоги за Правилами третім особам або здійснювати заміну (Клієнта) на іншу особу.

1.8. Клієнт надає свою згоду на отримання від Банку повідомлень інформаційного та/або рекламного характеру за допомогою SMS/месенджерів/електронної пошти.

(п.1.8. Розділу IV у новій редакції згідно із Рішенням Правління №156 від 08.02.2018р.)

1.9. Якщо інше прямо не передбачено законодавством України, то всі спори та/або розбіжності/вимоги/претензії, що виникають з цих Правил/Договору та/або у зв’язку з ним, або в зв’язку з його умовами, у тому числі стосовно їх виконання, порушення, припинення та/або недійсності, підлягають остаточному вирішенню у судовому порядку відповідно до законодавства України за місцезнаходженням структурного підрозділу Банку, працівники якого уклали Договір та в якому він виконується.

1.10. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов’язань за укладеними Договорами та цими Правилами, якщо це невиконання сталось внаслідок дії непереборної сили, яку Сторони не могли передбачити та відвернути розумними діями. До таких обставин належать: стихійні лиха, військові дії, страйки, рішення органів державної влади та управління, Національного Банку України, а також інші обставини, що не залежать від волі Сторін і яким не можна запобігти будь-якими засобами.

1.11. Сторона, що посилається на обставини непереборної сили, зобов’язана в найкоротший у такій ситуації термін у письмовій формі повідомити іншій Стороні про настання таких обставин. Повідомлення повинно містити дані про характер обставин, оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною обов’язків за укладеними Договорами та цими Правилами, можливий термін виконання обов’язків. Якщо Сторона не повідомить або несвоєчасно повідомить іншу Сторону про дію непереборної сили, то вона зобов’язана відшкодувати іншій Стороні понесені збитки, якщо це завдало майнової шкоди.

- 1.12. На час дії обставин непереборної сили термін виконання Сторонами обов'язків по цьому Договору відкладається відповідно на термін дії цих обставин і їх наслідків.
- 1.13. Місцем укладення Договору є місцезнаходження офісу Банку, до якого Клієнт подав документи.
- 1.14. Правила, Договори та зміни до них, а також усі інші документи, що стосуються Договору, викладаються Сторонами українською мовою.
- 1.15. Сторони, шляхом підписання Договору, підтверджують, що адреси Сторін, вказані в Договорі, є адресами фактичного їх проживання (місцезнаходження).
- 1.16. Протягом строку дії правовідносин Клієнт зобов'язується надавати Банку не пізніше, ніж через 5 (п'ять) банківських днів, з моменту отримання відповідної вимоги від Банку, усі необхідні документи для надання Банком банківських послуг за Договором.
- 1.17. Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про всі зміни даних, зазначених в Анкеті – заяві та інших документах, що подавались до Банку у зв'язку із укладенням та /або виконанням умов Договору не пізніше, ніж за 5 (п'ять) банківських днів з моменту виникнення таких змін.
- 1.18. Шляхом підписання Договору та приєднання до Правил, Клієнт підтверджує, що ознайомився з цими Правилами, умовами надання послуг, діючими Тарифами Банку.
- 1.19. У випадку, якщо термін виконання Клієнтом зобов'язань передбачених в Договорі припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем, без додаткової плати за ці дні.
- 1.20. Договір поширюється на кожную Сторону, їх правонаступників/спадкоємців та осіб, яким передаються права та обов'язки за Договором, є обов'язковими для всіх перелічених осіб та регулюється і тлумачиться відповідно до законодавства України.