

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК»**  
**№ 397 від «01» травня 2023 року**  
**Вводяться в дію з «06» травня 2023 року**  
**Нова редакція!**

**ПРАВИЛА**  
**НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЮРИДИЧНИМ**  
**ОСОБАМ ТА ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ-ПІДПРИЄМЦЯМ В АТ «КРЕДОБАНК»**  
(Місцезнаходження: вул. Сахарова, 78, м. Львів 79026, Україна)

## ЗМІСТ

<b>РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</b> .....	<b>3</b>
<b>ГЛАВА 1. ПОНЯТТЯ ТА ВИЗНАЧЕННЯ</b> .....	<b>3</b>
<b>ГЛАВА 2. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ</b> .....	<b>14</b>
<b>ГЛАВА 3. ДОГОВОРИ ПОСЛУГ</b> .....	<b>14</b>
<b>ГЛАВА 4. ОПРИЛЮДНЕННЯ ПРАВИЛ. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ПРАВИЛ</b> .....	<b>19</b>
<b>ГЛАВА 5. ВИМОГИ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ЩО НАДАЮТЬСЯ КЛІЄНТОМ. ФІНАНСОВИЙ МОНИТОРИНГ</b> .....	<b>19</b>
<b>ГЛАВА 6. ТАРИФИ. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ</b> .....	<b>25</b>
<b>ГЛАВА 7. ТАРИФНІ ПАКЕТИ</b> .....	<b>27</b>
<b>ГЛАВА 8. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ КЛІЄНТОМ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ. ДЕБЕТОВІ ПЕРЕКАЗИ НА КОРИСТЬ БАНКУ</b> .....	<b>28</b>
<b>ГЛАВА 9. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ</b> .....	<b>32</b>
<b>ГЛАВА 10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ ТА КЛІЄНТА</b> .....	<b>33</b>
<b>ГЛАВА 11. ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КЛІЄНТА</b> .....	<b>38</b>
<b>ГЛАВА 12. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ</b> .....	<b>39</b>
<b>ГЛАВА 13. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ</b> .....	<b>40</b>
<b>ГЛАВА 14. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС МАЖОР)</b> .....	<b>42</b>
<b>ГЛАВА 15. ФІНАНСОВИЙ НОМЕР ТЕЛЕФОНУ</b> .....	<b>43</b>
<b>РОЗДІЛ II. УМОВИ НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЮРИДИЧНИМ ОСОБАМ ТА ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПІДПРИЄМЦЯМ</b> .....	<b>46</b>
<b>ГЛАВА 1. ВІДКРИТТЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ. ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ</b> .....	<b>46</b>
<b>ГЛАВА 2. КУПІВЛЯ, ПРОДАЖ, ОБМІН, ФОРВАРДНІ ОПЕРАЦІЇ КУПІВЛІ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ</b> .....	<b>54</b>
<b>ГЛАВА 3. ВИКОНАННЯ РЕГУЛЯРНИХ ПЛАТЕЖІВ</b> .....	<b>62</b>
<b>ГЛАВА 4. ПЕРЕКАЗ ГОТІВКИ</b> .....	<b>64</b>
<b>ГЛАВА 5. ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЄКТУ</b> .....	<b>64</b>
<b>ГЛАВА 6. НАДАННЯ ПОСЛУГ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ</b> .....	<b>68</b>
<b>ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ВИГОТОВЛЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ КОРПОРАТИВНИХ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК</b> .....	<b>89</b>
<b>ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ</b> .....	<b>101</b>
<b>ГЛАВА 9. ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ), ЗАЛУЧЕНОГО РЕЗИДЕНТОМ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА</b> .....	<b>106</b>
<b>ГЛАВА 10. НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ</b> .....	<b>108</b>
<b>РОЗДІЛ III. ІНШІ УМОВИ</b> .....	<b>118</b>

# РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

## ГЛАВА 1. ПОНЯТТЯ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

**1.1.** Поняття та визначення, що вживаються у тексті цих Правил надання комплексних банківських послуг юридичним особам та фізичним особам-підприємцям в АТ «КРЕДОБАНК» (надалі - Правила), договорах про надання послуг, які укладаються відповідно до Правил та/або додатках до таких договорів та/або додатках до Правил, вживаються у значенні, наданому їм у цьому розділі Правил, якщо інше прямо не передбачено в інших розділах Правил та/або договорах про надання послуг, які укладаються відповідно до Правил, та/або додатках до Правил.

**Зазначені нижче поняття та визначення вживаються в наступних значеннях:**

**Абонентський номер** - сукупність цифрових знаків для позначення (ідентифікації) кінцевого обладнання Клієнта-фізичної особи підприємця або Держателя Корпоративної БПК (Мобільного пристрою) в телекомунікаційній мережі оператора телекомунікацій, що надає Клієнту-фізичній особі-підприємцю або Держателю Корпоративної БПК послуги мобільного зв'язку.

**Аварійний пароль** – значення (набір символів), повідомлене Банком Клієнту за зверненням останнього, необхідне для початку процедури відновлення Особистого робочого ключа.

**Автентифікація Контакт-центром** - процедура встановлення та підтвердження особи Клієнта та/або Уповноваженої особи (в т. ч. Держателя, Користувача, Підписувача) при зверненні останнього(-ї) до Банку на телефон Контакт-центру, яка здійснюється шляхом звірки персональних даних Клієнта або Уповноваженої особи, включених до БПД, даним (відомостям), що повідомляються Уповноваженою особою або Клієнтом особі, яка від Банку здійснює комунікацію з Уповноваженою особою або Клієнтом за номером телефону Контакт-центру. Автентифікація Контакт-центром Клієнта вважається такою, що відбулася (успішною) у випадку, якщо отримані в ході комунікації дані (відомості) від Уповноваженої особи або Клієнта відповідають даним (відомостям) щодо Клієнта, наявним в БПД. У разі якщо Автентифікація Контакт-центром неуспішна (не відбулася), то Банк має право не проводити наступну Автентифікацію Контакт-центром відповідного Клієнта та/або Уповноваженої особи до моменту підтвердження Клієнтом та/або Уповноваженою особою необхідних даних Банкові (за необхідності також пройти процедуру верифікації) при особистому візиті на відділенні Банку та/або іншим способом, що встановлений у Банку.

**Автентифікація в Системі** – процедура встановлення та підтвердження особи Користувача Системи засобами Системи шляхом перевірки достовірності Логіна, пароля тощо. Автентифікація Користувача виконується для надання доступу до Системи та/або здійснення операцій в Системі.

**Автентифікація в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»** – процедура встановлення та підтвердження особи Користувача Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» засобами Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» шляхом перевірки достовірності Логіна, пароля тощо. Автентифікація в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» Користувача виконується для надання доступу до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та/або здійснення операцій в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**Авторизація в Системі** – процедура підтвердження визначених дій (згоди на дії) Клієнта (Користувача) в Системі, яка в доповнення до Автентифікації в Системі (Логін, пароль тощо) передбачає застосування Користувачем ЕП (Однофакторна авторизація), а в деяких випадках ЕП та Одноразового коду (Двофакторна авторизація).

**Авторизація по БПК** - отримання дозволу відповідного учасника Міжнародної платіжної системи на проведення операції з використанням БПК.

**Базовий авторизаційний ліміт** – добовий ліміт на здійснення операцій за допомогою БПК, встановлений Банком при оформленні БПК.

**Банк** – Акціонерне товариство «КРЕДОБАНК».

**Банківська послуга** – послуга, що надається Банком відповідно до Договору послуг.

**Банківський день** – робочий день Банку, у який Банк здійснює обслуговування клієнтів та у якому встановлений Операційний час.

**Банкомат** – спеціалізований електронний механізм для самообслуговування Держателя БПК за операціями щодо одержання коштів у готівковій формі, одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконання інших операцій згідно з функціональними можливостями цього механізму.

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

**Блокування коштів** – тимчасове зменшення Ліміту витрат БПК на Корпоративній банківській платіжній картці на суму здійснених за допомогою БПК операцій, на суми комісій та/або на інші суми, визначені Тарифами. Блокування коштів здійснюється до моменту фактичного списання коштів з Поточного рахунку з БПК.

**БПД** – бази персональних даних: «Автоматизована банківська система «Б2» Банку; Автоматизована банківська система «Jet B2» Банку; програмне забезпечення Smart Vista (власний Процесинговий Центр) Банку; програмне забезпечення «VSOFT» Банку та інші програмно-технічні комплекси, що використовуються Банком під час надання Клієнтам банківських послуг відповідно до цих Правил.

**Валютний ринок України** або **ВРУ** - це сукупність відносин у сфері торгівлі валютними цінностями в Україні:

- між суб'єктами валютного ринку України (далі - суб'єкти ринку);
- між суб'єктами ринку та їх клієнтами (уключаючи банки-нерезиденти);
- між суб'єктами ринку і НБУ, а також між НБУ і його клієнтами.

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

**Виписка** – інформація у письмовій (паперовій або електронній) формі, що надається Банком Клієнту, у якій відображено стан Рахунку Клієнта та/або проведені по ньому операції.

**Виписка по БПК** - інформація у письмовій (паперовій або електронній формі), що надається Банком Клієнту, у якій відображено здійснені операції по БПК, оформлені до Поточного рахунку з БПК, та суму коштів, в межах якої можуть здійснюватися платежі по Поточному рахунку з БПК за допомогою даної БПК (невикористану частину Ліміту витрат на БПК).

**Відкритий ключ** - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як електронні дані для перевірки ЕП, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів;

**Відкритий ключ Удосконаленого ЕП для Системи** – параметр криптографічного алгоритму, який використовується для перевірки Удосконаленого ЕП для Системи, доступний Банку.

**Втрата Фінансового номера телефону** – неможливість здійснення Клієнтом контролю за Мобільним пристроєм, у тому числі, але не виключно, внаслідок дій третіх осіб, у тому числі внаслідок неправомірного заволодіння/користування третьою особою Мобільним пристроєм, недбалості самого Клієнта, припинення оператором телекомунікацій надання послуг мобільного зв'язку Клієнту тощо.

**Генерація (Перегенерація) Особистого робочого ключа** – процес створення нового Особистого робочого ключа Удосконаленого ЕП для Системи Підписувача.

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

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

**Держатель корпоративної БПК** або **Держатель** – Клієнт або Уповноважена особа, що на законних підставах використовує БПК.

**Динамічна конвертація** або **Dynamic currency conversion** - метод оплати товарів і послуг/зняття готівки, який передбачає можливість вибору в точці здійснення операції виду валюти, відмінної від валюти країни здійснення операції, для оплати товарів і послуг/зняття готівки.

**Добовий ліміт** – визначена Тарифами Банку кількість операцій та/або сума операцій з використанням БПК протягом доби, що встановлюється з метою уникнення фінансових втрат через несанкціоноване (без згоди чи дозволу Клієнта) використання БПК.

**Дроблення** - штучне ділення загальної суми валютної операції, що передбачає одночасну наявність таких ознак:

- валютні операції здійснюються однією особою;
- валютні операції пов'язані між собою одними контрагентами, підставами (договором, контрактом, угодою, іншим документом, що застосовується в міжнародній практиці та може уважатися договором), призначенням валютної операції;
- кожна валютна операція здійснюється на суму, що є меншою, ніж розмір (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції), передбачений статтею 20 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 06.12.2019 № 361-IX;
- валютні операції здійснюються не менше, ніж три рази на календарний тиждень та/або десять разів на календарний місяць;
- загальна сума валютних операцій за календарний тиждень перевищує двократний розмір та/або за календарний місяць – восьмикратний розмір (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції), передбачений статтею 20 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 06.12.2019 № 361-IX.

**Договір послуг** – договір Банку і Клієнта про отримання Клієнтом та/або третьою особою чи третіми особами Банківських послуг на умовах, визначених в Правилах, Тарифах, а також в підписаних Банком і Клієнтом Стандартних формах документів.

**Додаткова БПК** – БПК, що видається Клієнту або Уповноваженій особі додатково до вже виданої (першої) БПК до цього ж Поточного рахунку.

**Електронний документ** або **ЕД** – документ, інформацію в якому подано в електронній формі, що включає необхідні реквізити. Електронний документ може бути створено, передано, збережено, оброблено і перетворено у візуальну форму подання. Перелік Електронних документів, обмін якими може здійснюватися із використанням Системи, міститься в документації до Системи. У разі розбіжностей між документацією до Системи та Правилами щодо Електронних документів, обмін якими може здійснюватися із використанням Системи, застосовуються відповідні умови Правил.

**Електронний розрахунковий документ** або **ЕРД** – Платіжна інструкція у вигляді Електронного документа, на підставі якої здійснюються банківські платіжні операції.

**Електронний підпис** або **ЕП** – електронні дані, які додаються Підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. У правовідносинах між Сторонами, які виникають на підставі цих Правил може

використовуватися Удосконалений ЕП для Системи, Удосконалений ЕП КНЕДП або Кваліфікований ЕП.

**Заблоковані кошти** - сума коштів на Поточному рахунку з БПК, щодо якої здійснено Блокування коштів. Заблоковані кошти за операціями з БПК, які (операції) були проведені до Блокування БПК, підлягають обов'язковому списанню з Поточного рахунку з БПК і після Блокування БПК.

**Загальний ліміт витрат БПК** - схема функціонування Рахунку з БПК, при якій для кожної з БПК, що використовується Клієнтом (Держателем) для здійснення платіжних операцій з Поточного рахунку з БПК, встановлюються однаковий Ліміт витрат БПК для усіх БПК, який дорівнює залишку коштів, які обліковуються на Поточному рахунку з БПК Клієнта.

**Закон FATCA або Foreign account tax compliance act** – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків».

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

**Зарплатний проєкт** – відносини між Клієнтом, Банком та Учасниками Зарплатного проєкту щодо надання Банком послуг по зарахуванню на рахунки Учасників Зарплатного проєкту коштів, перерахованих Клієнтом на виплату заробітної плати та інших виплат, а також щодо відкриття рахунків Учасникам зарплатного проєкту за заявою Клієнта. До інших виплат належать стипендії, премії, доплати, надбавки, винагороди, матеріальні виплати, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені законодавством, які здійснюються Клієнтом на користь Учасників Зарплатного проєкту.

**Засіб отримання одноразових кодів** – визначений Клієнтом у відповідній Стандартній формі документів номер мобільного телефону Користувача, на який надсилаються Одноразові коди, та/або пристрій для генерування Одноразових кодів.

**Індивідуальний авторизаційний ліміт** – добовий ліміт на здійснення операцій (кількість, сума тощо) за допомогою БПК, встановлений Банком Клієнту (Держателю) в індивідуальному порядку за зверненням Клієнта (Держателя).

**Індивідуальний Ліміт витрат БПК** - схема функціонування Рахунку з БПК, при якій для кожної з БПК, що використовується Клієнтом (Держателем) для здійснення платіжних операцій з Поточного рахунку з БПК, встановлюються різний Ліміт витрат БПК, при цьому сума усіх Індивідуальних Лімітів витрат БПК не повинна перевищувати залишку коштів, які обліковуються на Поточному рахунку з БПК Клієнта.

**Інтернет-сторінка Банку** - веб сайт Банку <https://kredobank.com.ua>.

**Канали дистанційної комунікації** – телефонний зв'язок (з або на номери телефонів Контакт-центру), електронна пошта, Система, Система онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», інформування через СМС або месенджери.

**Картка з підписами\*** – картка із зразками підписів, оформлена Клієнтом згідно з вимогами Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління НБУ від 12 листопада 2003 р. № 492, в редакції чинній до 04.04.2019 року.

\*Картки із зразками підписів, які оформлені до моменту впровадження Переліку Розпорядників рахунком, відповідно до Постанови НБУ № 56 від 01.04.2019р. (набрала чинності 04.04.2019р.) є чинними та використовуються у відносинах Сторін щодо обслуговування Рахунків до моменту подання Клієнтом у Банк Переліку Розпорядників Рахунком.

**Кваліфікований електронний підпис** (надалі – **Кваліфікований ЕП**) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті Відкритого ключа.

**Клієнт** – суб'єкт господарювання, відокремлений підрозділ юридичної особи – нерезидента, юридична особа – нерезидент, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, офіційним представництвом, міжнародним організаціям та їх

відокремленим підрозділам, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництвам інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, в значеннях, наведених в Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, якій (-ому) надається Банківська послуга на підставі Договору послуг.

**Ключове слово** – визначене Користувачем значення (набір символів), яке у випадку потреби використовується для ідентифікації Користувача при зверненні в Контакт-центр.

**Код реєстрації Фінансового номеру телефону** – сукупність цифрових знаків одноразової дії, яка автоматично генерується Банком та надсилається Клієнту за допомогою SMS-повідомлення (СМС) на Абонентський номер телефону для реєстрації цього номеру в БПД як Фінансового номеру телефона.

**Контакт-центр** – підрозділ Банку, працівники якого забезпечують цілодобову підтримку Клієнтів через канали електронного зв'язку, а також за дорученням Клієнта здійснюють окремі операції. Звернення в Контакт-центр здійснюється за номерами телефонів, що зазначені на Інтернет-сторінці Банку.

**Компрометація Особистого робочого ключа** – будь-яка подія та/або дія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання Особистого робочого ключа.

**Комерційний курс** – комерційний курс Банку для внутрішніх конвертаційних операцій Банку.

**Користувач Системи / Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»** – Розпорядник Рахунком/Уповноважена особа, якому/якій згідно з Правилами надається/надано доступ до Системи / Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**Корпоративна банківська платіжна картка або БПК** – електронний платіжний засіб (вид платіжного інструменту) у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій по Поточному рахунку з БПК, а також інших операцій.

**Крос-курс** – співвідношення між двома валютами, яке визначається на підставі їх курсу, щодо третьої валюти.

**Крос-курс БПК** – співвідношення між двома іноземними валютами, яке визначається на підставі їх Курсу БПК (для купівлі Банком в Клієнта), щодо національної валюти України.

**Курс БПК** – комерційний курс Банку для конвертаційних операцій з використанням БПК.

**Курс МПС** – курс, встановлений МПС для конвертації при здійсненні операцій з БПК в еквайринговій мережі інших банків, якщо валюта операції відрізняється від валюти Поточного рахунку з БПК.

**Ліміт витрат БПК** – сума коштів у валюті Поточного рахунку з БПК, в межах якої Держателю дозволяється здійснення операцій. Ліміт витрат може складатися із залишку коштів на Поточному рахунку з БПК за мінусом суми незнижувального залишку коштів на Рахунку з БПК (якщо такий встановлений Тарифами) та/або Заблокованих коштів, або за плюсом суми Ліміту кредитування, в разі його встановлення за окремою (не в межах регулювання Правил) домовленістю Сторін по Поточному рахунку з БПК.

**Ліміт послуг** – максимально допустима кількість операцій певного виду за відповідною ціною, які Клієнт може провести в межах обраного ним Тарифного пакету.

**Миттєва БПК** – неперсоніфікована (на лицевій стороні картки відсутні такі реквізити як прізвище, ім'я Держателя) БПК, яка отримується Держателем безпосередньо в день звернення в установу Банку.

**Міжнародна платіжна система або МПС** – міжнародні платіжні системи Visa International, Mastercard Worldwide тощо, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн, членом яких є Банк.

**Мобільний пристрій** - пристрій/обладнання, у т. ч., але не виключно: мобільний телефон/інший пристрій (SIM-картка), ноутбук (лептоп), настільний (стаціонарний) комп'ютер, комп'ютерний планшет та інші, які згідно з Українською класифікацією товарів зовнішньоекономічної діяльності (УКТ ЗЕД), складеною на основі Гармонізованої системи опису та кодування товарів належать до товарів Групи 84 та 85 та використовуються та/або можуть використовуватися для цілей з'єднання Клієнта-фізичної особи-підприємця з пунктом закінчення телекомунікаційної мережі з метою забезпечення доступу до телекомунікаційних послуг щодо передачі або приймання голосу, зображень у т. ч. відеозображень та іншої інформації.

**НБУ**- Національний банк України.

**Належна перевірка** – заходи, які Банк зобов'язаний здійснювати, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що включають:

-ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його Уповноважених осіб);

-встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта-юридичної особи, або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);

-встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;

-проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

-забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта (його Уповноважених осіб);

**Незначний розмір валютної операції (далі – незначний розмір)** – розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції), який є меншим, ніж розмір, передбачений ст. 20 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 06.12.2019 № 361-ІХ.

**Несанкціоноване використання Особистого робочого ключа** – використання Особистого робочого ключа іншою ніж Підписувач неуповноваженою особою.

**Несанкціоноване списання коштів, або НСК** - операція (операції) із списання/ спроби списання коштів з Рахунку Клієнта, здійснена в тому числі (але не виключно) внаслідок Несанкціонованого доступу до Системи, на підставі платіжної інструкції (паперової або електронної), що сформована/підписана третьою/третіми особою/особами, яка/які не є Уповноваженою особою/Уповноваженими особами Клієнта.

**Несанкціонований доступ до Системи** – будь-яке незаконне втручання в роботу Системи зі сторони третьої неуповноваженої особи, в тому числі (але не виключно) шляхом Компрометації Особистого робочого ключа, Шахрайства в Системі тощо.

**Одноразовий код / One-time password (надалі – OTP)** – код, згенерований спеціалізованими засобами, дійсний для підтвердження згоди на здійснення тільки однієї операції в Системі iFOBS / Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК». Одноразові коди надсилаються Користувачу у вигляді СМС-повідомлення на визначений ним номер мобільного телефону (при використанні послуги iFOBS.SMSConfirmation /Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК») або генеруються Користувачем за допомогою наданого Банком Клієнту пристрою для генерування – OTP токена (при використанні послуги iFOBS.OTPConfirmation). Одноразові коди використовується один раз при підтвердженні згоди на проведення операцій або дій в Системі iFOBS / Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», які вимагають підтвердження Одноразовим кодом (наприклад, операції переказу коштів тощо).



**Операційний день** – день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій (хоча б частини з них).

**Операційний час** – частина робочого дня Банку, який є також Операційним днем, протягом якої Банком приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах Банку.

**Особистий ключ** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення Електронного підпису, доступний тільки Підписувачу, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів Відкритих ключів;

**Особистий робочий ключ або Ключ** – параметр криптографічного алгоритму формування Удосконаленого ЕП для Системи, доступний тільки Підписувачу Клієнта.

**ОТР токен** – пристрій для генерування Одноразових кодів, які використовуються для підтвердження дій Клієнта в Системі та/або згоди Клієнта на вчинення певних операцій. ОТР токен реалізований у вигляді автономного пристрою, який може не потребувати додаткового живлення, підключення до комп'ютера або мережі. Згенерований після натискання кнопки Одноразовий код виводиться на дисплей пристрою та доступний для огляду протягом короткого часу. Згенерувати наступний Одноразовий код можна після зникнення з екрану ОТР токена згенерованого раніше Одноразового коду.

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

**Перелік осіб, які мають право розпоряджатись рахунком у АТ «КРЕДОБАНК» (надалі – Перелік Розпорядників Рахунком)\*\*** – письмовий документ, поданий Клієнтом у Банк, який містить інформацію про перелік осіб Розпорядників Рахунком та іншу інформацію, необхідну для здійснення операцій за Рахунком Клієнта в Банку, а також у якому наведено зразки підписів Розпорядників Рахунком, які вважаються обов'язковими під час здійснення операцій за Рахунком Клієнта в Банку. Форма Переліку Розпорядників Рахунком визначається у внутрішніх актах (документах) Банку. \*\* право розпоряджатися Рахунком і підписувати платіжні інструкції (що подаються як паперові чи електронні документи) по Рахунках, які відкриті Клієнтам відповідно до вимог Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року N 492, в редакції чинній до 04.04.2019 року, належать особам, включеним до Картки з підписами, при умові, що Клієнт на момент здійснення відповідної операції не надав до Банку Переліку Розпорядників Рахунком. Зміна та/або доповнення особи/осіб, включених до Картки з підписами здійснюється Клієнтом шляхом подання до Банку Переліку Розпорядників Рахунком у порядку передбаченому внутрішніми актами (документами) Банку.

**ПВК/ФТ** – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у значенні наведеному у нормативно-правових актах НБУ з питань здійснення банками фінансового моніторингу.

**Переказ готівки** – приймання до каси Банку, певної суми готівки в національній валюті, що вноситься на користь Клієнта фізичними особами, суб'єктами господарювання та/або іншими організаціями, надалі – Платник/Платники, з наступним переказом належної суми готівки на рахунок, визначений Клієнтом.

**Персональний ідентифікаційний номер або ПІН-код** – набір цифр або набір букв і цифр, відомий лише Держателю і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій із використанням БПК.

**Персональний ідентифікатор або Логін** – створений Банком набір символів, який ідентифікує Користувача для роботи в Системі / Системах онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**Підписувач** – Користувач Системи / Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»/Клієнт, що є фізичною особою – підприємцем або уповноважений представник Банку, який на законних підставах володіє Особистим ключем та накладає Електронний підпис під час створення Електронного документа від імені Клієнта або Банку.

З метою використання Системи / Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» для проведення операцій по Рахунках Клієнта, Клієнт зобов'язаний визначити як Підписувача лише особу, яка включена в актуальний Перелік Розпорядників Рахунком з підписами до Рахунку/Рахунків, доступ до якого/яких надається через Систему / Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК». Ця вимога не стосується Клієнтів, що є фізичними особами-підприємцями, які самостійно розпоряджаються Рахунком Клієнта та не подавали Банкові Перелік Розпорядників Рахунком, а також випадків визначення Підписувачів для здійснення операцій Клієнтом через Транзитні рахунки.

**Посібник** – Посібник користувача системи (онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»), що є невід'ємною частиною цих Правил (Доповнення до цих Правил).

**Призупинення здійснення фінансової операції** – тимчасове зупинення процедури проведення фінансової операції у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ) та/або внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ, зокрема у разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів.

**Пристрій самообслуговування** – технічний пристрій Банку з функцією прийому від Клієнта готівкових коштів для зарахування на Поточний рахунок Клієнта, відкритий у Банку.

**Рахунок – це:**

- поточний або вкладний рахунок (в значеннях, наведених в Інструкції НБУ про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків–), відкритий Клієнту в Банку на умовах та в порядку, визначеному Договором послуг, надалі – Поточний рахунок (у т. ч. Поточний рахунок, для здійснення платіжних та/або інших операцій за яким випущено БПК (Поточний рахунок з БПК)) та Вкладний рахунок відповідно. Поточний та/або Вкладний рахунок, надалі – Рахунок Клієнта;

- інший рахунок, відкритий в Банку для проведення операцій з клієнтами Банку згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.09.2017р. № 89, надалі – Транзитний рахунок.

**Регулярні платежі** – це платіжні операції з безготівкових переказів коштів з Поточного рахунку за розпорядженням (згодою, дорученням) Клієнта, що здійснюються Банком на підставі Договору послуг, шляхом списання Банком з Поточного рахунку та перерахування коштів на користь одного й того ж отримувача/отримувачів, у тому числі: переказ між власними Поточними рахунками Клієнта та/або на користь третіх осіб, з встановленою періодичністю та призначенням платежу, у фіксованій сумі, або у сумі, що вираховується за певною формулою (алгоритмом).

**Робоче місце** – технічний електронний пристрій, з якого здійснюватимуться чи здійснюються дії Користувачів в Системі / Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**Розпорядник Рахунком** – Уповноважена особа, зазначена Клієнтом у Переліку Розпорядників Рахунком, яка відповідно до законодавства України має право розпоряджатися Рахунком Клієнта в Банку і підписувати платіжні інструкції від імені Клієнта, а також безпосередньо Клієнт- фізична особа-підприємець.

**Сейф** – індивідуальний сейф в Депозитному сховищі/сейфі відділення Банку, який надано/може бути надано Банком в користування (оренду) Клієнту на певний строк (термін).

**Сертифікат Відкритого ключа Удосконаленого ЕП для Системи** – документ, виданий підрозділом Банку, що здійснює функції центру сертифікації Ключів, який засвідчує чинність і належність Відкритого ключа Удосконаленого ЕП для Системи Підписувачу.

**Сертифікація** – процедура засвідчення чинності Відкритого ключа Удосконаленого ЕП для Системи шляхом формування Сертифіката Відкритого ключа Удосконаленого ЕП для Системи.

**Система** – засіб дистанційного обслуговування «Клієнт-Інтернет-Банк («iFOBS»)), що є програмним комплексом, який забезпечує можливість дистанційної комунікації Клієнта з Банком із використанням мережі Інтернет та каналів зв'язку із корпоративною мережею Банку. Система призначена для створення, пересилання та/або обробки Електронних документів, а також обміну іншою інформацією через канали зв'язку в електронній формі.

Система дозволяє Користувачам працювати в режимі on-line через браузер (надалі – WEB версія) без встановлення на Робочому місці будь-яких модулів Системи і в режимах off-line та on-line з використанням окремого модуля (надалі – WIN32), який інсталується на Робочому місці Користувача.

**Система онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»** - програмний комплекс онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», в тому числі мобільний застосунок програмного комплексу онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», який забезпечує можливість дистанційного обслуговування Клієнта Банком шляхом надання Клієнту (Користувачу) послуг (на підставі електронних документів) через мережу Internet та/або корпоративну мережу Банку, а також забезпечує приймання-передачу іншої інформації через мережу Internet в електронній формі.

**Спеціальний авторизаційний ліміт** – добовий ліміт на здійснення операцій (сума, кількість тощо) за допомогою БПК, встановлений Банком Клієнту (Держателю) згідно з цими Правилами без додаткового повідомлення Клієнта (Держателя).

**Стандартні форми документів** – шаблони документів, шляхом заповнення та підписання яких Клієнтом та/або Банком укладаються Договори послуг та/або визначаються умови конкретних Банківських послуг в межах Договорів послуг та/або шаблони документів, які використовуються Сторонами при виконанні Договорів послуг. Стандартні форми документів можуть підписуватися:

- обома Сторонами (зокрема, у випадках погодження Сторонами надання Банком Клієнту Банківських послуг згідно з умовами Договорів послуг);
- лише Клієнтом або Банком, у випадках, передбачених Правилами.

Стандартні форми документів розміщуються на Інтернет-сторінці Банку та/або в загальнодоступних місцях приміщень операційних та/або касових підрозділів Банку (відділень тощо). Стандартні форми документів є невід'ємною частиною цих Правил.

**Статуси ЕД** – статуси, які може набувати ЕД в Системі при ініціюванні та здійсненні Користувачем дій в Системі.

**Стоп-список** – перелік БПК, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування відповідних Платіжних систем (актуально для операцій, що можуть здійснюватися без проведення Авторизації по БПК).

**Сторони** – Клієнт та Банк.

**Сумнівна валютна операція** – валютна операція, характер або наслідки проведення якої дають підстави вважати, що вона може бути пов'язана з уникненням та/або невиконанням вимог та обмежень, передбачених законодавством України.

**Супровідна відомість** – документ, що подається Клієнтом в паперовому (електронному) вигляді в межах обслуговування Зарплатного проєкту, який містить інформацію щодо сум коштів до зарахування на рахунки Учасників Зарплатного проєкту.

**Тарифи** – вартісні параметри Банківських послуг, а також штрафні санкції та інші вартісні параметри обслуговування Клієнтів, в тому числі процентні ставки, які нараховуються на залишки коштів на Рахунках Клієнта.

**Тарифний пакет** – чітко визначений перелік Банківських послуг для Клієнтів на визначених умовах та за визначеною вартістю.

**Телефонна верифікація платежів** – процедура обміну інформацією, передбаченою цими Правилами, що відбувається засобами телефонного зв'язку між уповноваженим представником Банку та Уповноваженою особою Клієнта – Підписувачем для цілей підтвердження виконання Клієнтом (згоди Клієнта на виконання) операції із списання коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті, або скасування (відкликання) такої операції, у випадку виникнення у Банку підозри, що має місце НСК.

**Технічний овердрафт** – сума перевищеного Ліміту витрат по БПК, яка виникла в результаті проведення операції з використанням БПК та на яку нараховуються проценти, що підлягають до сплати Клієнтом Банку, згідно Тарифів.

**Удосконалений електронний підпис** (надалі – **Удосконалений ЕП**) – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та Особистого ключа, однозначно пов'язаного з Підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію Підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

**Удосконалений ЕП для Системи** – Удосконалений ЕП Клієнта (Підписувача Клієнта) для застосування при використанні Системи, зокрема для підписання Електронних документів, що створюються та/або передаються Клієнтом Банкові засобами Системи. Удосконалений ЕП для Системи накладається за допомогою Особистого робочого ключа та перевіряється за допомогою Відкритого ключа Удосконаленого ЕП для Системи. Генерація ключової пари (Особистого робочого ключа та Відкритого ключа Удосконаленого ЕП для Системи) здійснюється за допомогою Системи або інших програмних комплексів Банку.

**Удосконалений ЕП КНЕДП** – Удосконалений ЕП, що (в сукупності):

- базується на кваліфікованому сертифікаті Відкритого ключа, виданому кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг без відомостей про те, що Особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису;
- відповідає вимогам до удосконалених електронних підписів, які базуються на кваліфікованих сертифікатах Відкритих ключів, визначеним Постановою Кабінету Міністрів України «Про реалізацію експериментального проекту щодо забезпечення можливості використання удосконалених електронних підписів, які базуються на кваліфікованих сертифікатах відкритих ключів» від 03 березня 2020 р. № 193;
- може бути перевірений за допомогою інформаційних ресурсів перевірки електронних підписів центрального засвідчувального органу (ст. 11 Закону України «Про електронні довірчі послуги»).

**Уповноважена особа** – фізична особа, яка відповідно до договору, укладеного з Клієнтом, та/або закону, та/або акту органу Клієнта (юридичної особи) та/або з інших підстав, встановлених актами цивільного законодавства, має право вчиняти від імені Клієнта правочин/правочини для цілей надання Банком та/або у зв'язку із наданням Банком Клієнтові банківських послуг, передбачених цими Правилами.

**Учасник Зарплатного проєкту** – фізична особа, яка перебуває в трудових (цивільно-правових) відносинах з Клієнтом та має відкритий поточний рахунок, на який систематично зараховуються кошти від Клієнта в межах обслуговування Зарплатного проєкту.

**Фіксована IP-адреса** – це послуга з доступу Клієнта до Системи тільки з тих Робочих місць Клієнта, які мають вказану Клієнтом фіксовану IP-адресу. Доступ до Системи з комп'ютерів, які мають іншу, ніж вказана Клієнтом IP-адреса, блокується.

**Фінансовий номер телефону** – Абонентський номер Клієнта-фізичної особи-підприємця, який за результатами проведеної Сторонами процедури верифікації Фінансового номеру телефону зареєстрований в БПД, як єдиний (крім випадків, визначених цими Правилами) Абонентський номер Клієнта-фізичної особи-підприємця за яким Банк надає Клієнту-фізичній особі-підприємцю банківські та/або інші послуги, передбачені цими Правилами, а також за яким здійснюються необхідні комунікації між Банком та Клієнтом-фізичною особою-підприємцем з метою надання та/або у зв'язку із

наданням Клієнту-фізичній особі-підприємцю банківських та/або інших послуг, передбачених цими Правилами, у т. ч. з метою надсилання Клієнту-фізичній особі-підприємцю повідомлень інформаційного та/або рекламного характеру.

**Форвардний договір** – договір, що укладається між Банком та Клієнтом з метою виконання Форвардної операції.

**Форвардний курс** – курс іноземної валюти, який встановлюється Банком при здійсненні Форвардної операції і базується на різниці процентних ставок по міжбанківських депозитах відповідної пари валют та не відображає очікування по курсу валюти в майбутньому.

**Форвардна операція** – це валютна операція, яка фіксує зобов'язання Банку придбати іноземну валюту, ініційовану Клієнтом у певний час і на певних умовах у майбутньому із зафіксованим курсом. Такі операції здійснюються з метою хеджування ризиків зміни курсу однієї іноземної валюти до іншої валюти.

**Форвардне покриття** – сума коштів які акумулюються Клієнтом на поточному рахунку при здійсненні Форвардної операції з метою забезпечення виконання Клієнтом зобов'язань за Форвардним договором та списуються Банком з моменту погодження Банком Заяви Клієнта про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти.

**Шахрайство в Системі** – в тому числі (але не виключно) встановлення шкідливих програм (вірусів), які пошкоджують програмне забезпечення Робочого місця Користувача та перехоплюють паролі, Логіни, інформацію з Особистого робочого ключа Підписувача/ОТР-токенів з метою несанкціонованого заволодіння грошовими коштами, розміщеними на Рахунках Клієнта.

**Щомісячна плата** – встановлена Тарифами Банку плата за обслуговування Клієнта за певним Тарифним пакетом у календарному місяці.

**Cash pooling** – особлива категорія Регулярних платежів для Клієнтів-юридичних осіб, що передбачає надання Банком послуг з виконання Регулярних платежів на стандартизованих умовах та дає можливість Клієнту-юридичній особі концентрувати, розподіляти/перерозподіляти кошти між Поточних рахунками цього Клієнта та / або між Поточними рахунками різних Клієнтів-юридичних осіб, згідно з наданими ним / ними відповідними Стандартними формами документів.

**eSalary** – функціональність частини Системи, яка дозволяє створювати і опрацьовувати Супровідні відомості Клієнта. Для відображення та використання можливостей eSalary необхідним є встановлення WIN32 на Робочому місці Клієнта.

**iFOBS.Cards** – частина функціональності Системи, яка забезпечує відображення в Системі платіжних карток, виданих Банком до Рахунків Клієнта, та дозволяє Клієнту (Користувачам) проводити певні операції з ними.

**iFOBS.OTPConfirmation** – послуга, яка забезпечує здійснення Авторизації в Системі певних дій Користувача з використанням Системи шляхом подання Одноразового коду підтвердження, згенерованого Користувачем за допомогою ОТР токена.

**iFOBS.SMSConfirmation** – послуга, яка забезпечує здійснення Авторизації в Системі певних дій Користувача з використанням Системи шляхом подання Одноразового коду підтвердження, отриманого від Банку Користувачем за допомогою СМС.

**iFOBS.WhiteLists** – функція Системи, яка в разі вибору Клієнтом Двофакторної авторизації відповідних дій Користувачів забезпечує Користувачам можливість створення і редагування списків контрагентів, на користь яких дозволено перерахування коштів з Рахунків Клієнта з використанням тільки ЕП (без надання згоди на операцію шляхом використання Одноразового коду). Підтвердження операцій створення або редагування списку таких контрагентів Клієнта відбувається з узгодженням цього Клієнтом шляхом застосування Одноразових кодів.

**3D Secure** – технологія, розроблена МПС Mastercard Worldwide (Mastercard SecureCode) для забезпечення Клієнту (Держателю), максимально високого рівня захисту операцій, які здійснюються у мережі Інтернет з використанням БПК та мінімізації рівня шахрайства за такими операціями. Ця технологія передбачає перевірку здійснення операції з використанням БПК у мережі Інтернет, в т. ч. засобами інтернет-банкінгу,

Держателем шляхом надсилання одноразового пароля на номер мобільного телефону Держателя, використання якого (одноразового пароля) є необхідним для підтвердження Держателем згоди на здійснення такої операції.

## **ГЛАВА 2. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ**

- 2.1.** Правила є системою оприлюднених умов, які регулюють надання Банком Клієнтам Банківських послуг.
- 2.2.** Відповідно до Договору послуг та Правил Банком можуть надаватися Клієнту наступні види Банківських послуг:
- 2.2.1.** відкриття та обслуговування Поточних рахунків, здійснення платіжних операцій за Поточними рахунками–;
- 2.2.2.** обслуговування за допомогою Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»;
- 2.2.3.** відкриття та обслуговування Вкладних рахунків, розміщення вкладів;
- 2.2.4.** обслуговування Зарплатних проєктів;
- 2.2.5.** видача (оформлення) та використання БПК;
- 2.2.6.** купівля, продаж, обмін іноземної валюти, форвардні операції купівлі іноземної валюти;
- 2.2.7.** Переказ готівки;
- 2.2.8.** Регулярні платежі;
- 2.2.9.** обслуговування кредиту (позики, в тому числі поворотної фінансової допомоги) в іноземній валюті/гривні/банківських металах від нерезидента;
- 2.2.10.** надання в користування Сейфу.
- 2.3.** Правила не регулюють відносини між Банком та Клієнтом щодо кредитування Рахунку/Рахунків.
- 2.3.1.** У випадках, якщо для надання Банківської послуги Клієнт згідно з цими Правилами, Договором послуг або законодавством України має подати певний документ або інформацію, то отримати таку Банківську послугу Клієнт може при умові їх надання Банку.

## **ГЛАВА 3. ДОГОВОРИ ПОСЛУГ**

- 3.1.** Договір послуг укладається шляхом підписання Клієнтом та Банком, а у випадках, що впливають з Правил, - лише Клієнтом, відповідної/відповідних Стандартних форм документів.
- 3.2.** 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, за винятком умов щодо яких в Правилах визначено, що вони можуть бути погоджені Сторонами з відхиленням від умов, встановлених Правилами та/або Тарифами та/або Стандартними формами документів.
- 3.3.** 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 Стандартними формами документів, а також в інших випадках, якщо це впливає з Правил чи законодавства.
- 3.4.** Фактом укладення Договору послуг та/або підписання Стандартної форми документів Клієнт засвідчує, що на момент такого укладення або підписання 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.

**3.5.** При укладенні Договору послуг Клієнт приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених Правилами, так само як і Банк бере на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених Правилами.

**3.6.** Кожен з Договорів послуг становить правочин, зміст якого викладений в кількох документах, включно з підписаними Сторонами чи Стороною Стандартними формами документів, Правилами, Тарифами.

**3.7.** Якщо для отримання Банківських послуг на підставі Договорів послуг необхідним є надання Клієнтом додаткових заяв, розпоряджень тощо, то Клієнт надає такі документи, оформлені з дотриманням вимог законодавства України та з використанням Стандартних форм документів (якщо такі наявні). При невиконанні Клієнтом цього обов'язку Банк вправі відмовити Клієнту в наданні відповідної Банківської послуги.

**3.8.** Умови надання Банківських послуг можуть бути різними для різних груп Клієнтів (група відповідного сегменту бізнесу), яка встановлюється Банком, виходячи з ознак, що характеризують Клієнта, визначених внутрішніми правилами Банку. Такі умови встановлюються Банком самостійно.

**3.9.** Отримання Клієнтом Банківських послуг можливе на підставі:

**3.9.1.** укладення Сторонами договору банківського рахунку, згідно з яким здійснюється відкриття Поточних рахунків, виконання платіжних операцій за Поточним рахунком, а також можуть надаватися інші Банківські послуги, надалі – Договір банківського рахунку;

**3.9.2.** укладення Сторонами договору щодо розміщення банківського вкладу певного виду, згідно з яким здійснюється відкриття та обслуговування Вкладного рахунку, розміщення банківського вкладу, надалі – Договір щодо розміщення банківського вкладу;

**3.9.3.** укладення Сторонами договору стосовно надання Банком Клієнту в користування індивідуального Сейфу, надалі – Договір щодо надання в користування індивідуального сейфу;

**3.9.4.** укладення Сторонами договору щодо обслуговування Банком Зарплатного проєкту Клієнта, надалі – Договір обслуговування зарплатного проєкту;

**3.9.5.** укладення Сторонами інших договорів, передбачених Правилами.

Для отримання окремих Банківських послуг крім укладення, вказаних договорів, необхідним є також подання Клієнтом Банку та/або погодження Сторонами заяви/заяв, розпоряджень тощо згідно з Стандартними формами документів та/або законодавством.

**3.10.** Відкриття Поточних рахунків та здійснення платіжних операцій за Поточним рахунком Клієнта здійснюється лише в разі укладення Сторонами Договору банківського рахунку, що здійснюється шляхом підписання Сторонами Стандартних форм документів – Договору банківського рахунку (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців) та Додатку/Додатків до нього згідно з Стандартними формами документів (Додатки № 1., №1.1. або № 1.2. до Правил).

Відкриття другого та наступних Поточних рахунків, а також здійснення платіжних операцій за ними здійснюється шляхом погодження Сторонами другого та наступних Додатків до Договору банківського рахунку (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців) згідно з Стандартною формою документів, визначеною Додатком 1.1 та/або 1.2 до Правил. Погодження Сторонами другого або наступного Додатку до Договору банківського рахунку (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців) згідно з Стандартною формою документів, визначеною Додатком 1.1 та/або 1.2 до Правил, є укладенням Сторонами договору про внесення змін до Договору банківського рахунку та свідчить про досягнення Сторонами згоди про відкриття та обслуговування Банком другого та наступного Поточного рахунку на тих самих договірних умовах, що і перший Поточний рахунок, якщо інше (щодо договірних умов) не визначено Правилами, погодженими Сторонами заявами, розпорядженнями тощо згідно з Стандартними формами документів та/або законодавством.

Підписання Сторонами Заяви на активацію послуги внесення готівкових коштів через Пристрій самообслуговування Банку (Додаток 1.7 до Правил) є укладенням

Сторонами договору про внесення змін до Договору банківського рахунку та свідчить про досягнення Сторонами згоди про розповсюдження на відносини Сторін умов Правил щодо внесення готівкових коштів через Пристрої самообслуговування Банку.

Шляхом укладення Договору банківського рахунку Сторони, крім іншого, погоджують розповсюдження на відносини Сторін умов Правил щодо купівлі, продажу, обміну іноземної валюти та/або форвардних операцій купівлі іноземної валюти на підставі відповідних заяв, розпоряджень тощо Клієнта, згідно встановлених Стандартних форм документів, зазначених в гл. 2 розд. II Правил. Підписання Сторонами розпорядження, передбаченого гл. 2 розд. II Правил, про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти без отримання Банком від Клієнта заяв щодо цього, є укладенням Сторонами договору про внесення змін до Договору банківського рахунку та свідчить про досягнення Сторонами згоди про зміну умов купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

Якщо у Клієнта є Поточний рахунок, то підписання Сторонами розпорядження про переказ готівки, згідно з Стандартною формою документів, що є Додатком № 4.1 до Правил про здійснення Переказу готівки є укладенням Сторонами договору про внесення змін до Договору банківського рахунку та свідчить про досягнення Сторонами згоди про здійснення Переказу готівки.

Якщо у Клієнта є Поточний рахунок, то погодження Сторонами заяви, згідно з Стандартними формами документів, що є Додатками №№ 6.1.-6.6. до Правил, є укладенням Сторонами договору про внесення змін до Договору банківського рахунку та свідчить про досягнення Сторонами згоди про дистанційне банківське обслуговування Клієнта за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Інтернет-Банк («iFOBS»))» або про міну умов щодо такого дистанційного обслуговування.

Шляхом укладення Договору банківського рахунку Сторони, крім іншого, погоджують розповсюдження на відносини Сторін умов Правил щодо виготовлення та використання Корпоративних банківських платіжних карток, згідно з відповідними заявами Клієнта, оформленими з дотриманням Стандартних форм документів, зазначених в гл. 7 розд. II Правил, у необхідних випадках (якщо це передбачено Правилами, стандартними формами документів або законодавством) погоджених Банком.

Шляхом укладення Договору банківського рахунку Сторони, крім іншого, погоджують розповсюдження на відносини Сторін умов Правил щодо обслуговування на підставі заяв Клієнта, оформлених з дотриманням Стандартних форм документів, зазначених в гл. 9 розд. II Правил, кредиту (позики, в тому числі поворотної фінансової допомоги), наданого нерезидентом України Клієнтові Банку.

Підписання Сторонами Заяви про зміну Тарифного пакету (Додаток 1.3 до Правил) є укладенням Сторонами договору про внесення змін до Договору банківського рахунку та інших Договорів послуг, в частині зміни Тарифного пакету, згідно з яким обслуговується Клієнт в Банку.

Банківські послуги, визначені п. 2.2.3. глави 2 розділу I цих Правил, надаються лише в разі укладення Сторонами Договору щодо розміщення банківського вкладу шляхом підписання відповідної Стандартної форми документів (Додатки № 8.1., 8.1.1., 8.1.2., 8.2., 8.3., 8.4. до Правил), а для вкладів, що розміщуються з використанням Системи, – погодження Клієнтом і надання засобами Системи ЕД щодо розміщення вкладу згідно з Главами 6 та 8 Розділу II Правил та для вкладів, що розміщуються з використанням Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» - з використанням відповідного правочину в електронній формі, сформованого засобами Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

Обслуговування за допомогою Системи Клієнта, який не має Поточного рахунку, здійснюється лише за умови укладення Сторонами Договору про дистанційне банківське обслуговування з використанням системи дистанційного обслуговування



«Клієнт-Інтернет-Банк («iFOBS»)) шляхом підписання Сторонами відповідних Стандартних форм документів (Додатки № 6.10., а також №№ 6.1. та/або 6.2. та/або 6.3. до Правил).

Обслуговування за допомогою Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» здійснюється лише за умови укладення Сторонами Договору банківського рахунку.

Переказ готівки для Клієнта, який не має Поточного рахунку, здійснюється лише за умови укладення Сторонами Договору про переказ готівки шляхом підписання Сторонами відповідних Стандартних форм документів (Додатки №№ 4.1. та 4.3. до Правил).

Обслуговування Зарплатного проєкту здійснюється лише в разі укладення Сторонами Договору обслуговування зарплатного проєкту шляхом підписання Сторонами відповідної Стандартної форми документів (Додаток № 5.1 до Правил). Шляхом підписання Додатку до Договору обслуговування зарплатного проєкту згідно з Стандартною формою документів, що є Додатком 5.4 до Правил, Сторони укладають договір про внесення змін до Договору обслуговування зарплатного проєкту щодо відкриття поточних рахунків на користь третіх осіб - Учасників зарплатного проєкту.

Банківські послуги, визначені п. п. 2.2.10. глави 2 розділу I цих Правил, надаються лише в разі укладення Сторонами Договору щодо надання в користування індивідуального Сейфу, шляхом підписання Сторонами відповідної Стандартної форми документів (Додаток №10 до Правил).

Банківські послуги, визначені п. п. 2.2.1., 2.2.5., 2.2.6., 2.2.8., 2.2.9. глави 2 розділу I цих Правил, надаються лише за наявності відкритого необхідного Поточного (-их) рахунку (-ів) Клієнта в Банку.

Підписанням Додатку 6.1, 6.2 та/або 6.3 до Правил Сторони погоджуються на використання на умовах, визначених Правилами, Удосконаленого ЕП КНЕДП та Удосконаленого ЕП для Системи.

**3.11.** Зобов'язання та вимоги Банку та Клієнта за Договорами послуг, в тому числі які виникли на підставі Правил, Тарифів тощо, припиняють свою дію з підстав, визначених законодавством України та Договорами послуг.

**3.12.** 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 з метою припинення відповідних правовідносин та за умови відсутності заборгованості Клієнта щодо оплати послуг, наданих Банком. Банк не має права за заявою Клієнта розривати Договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ.

**3.13.** 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.

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

**3.15.** Договір банківського рахунку може бути розірваний Клієнтом в будь-який час. Для здійснення Клієнтом розірвання Договору банківського рахунку в односторонньому порядку він зобов'язаний надати до Банку заяву про це, сплатити Банку комісійні винагороди згідно з Тарифами, здати чекові книжки (якщо такі йому надавалися), погасити усю існуючу на момент розірвання Договору банківського рахунку заборгованість перед Банком за Договорами послуг та розпорядитися залишком коштів

на Поточному рахунку/Поточних рахунках (якщо такі будуть наявні), відкритих згідно з даним Договором банківського рахунку, а також виконати всі обов'язки згідно з законодавством.

**3.16.** Договір послуг може бути припинено за ініціативою Банку:

- у випадках, визначених п. 5.9 Глави 5 Розділу I даних Правил;
- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись співпрацює та/або має у своїй структурі та/або іншим чином пов'язаний з особами, співпраця та/або будь-який зв'язок з якими, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- у випадку наявності чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, що, на думку Банку, має або може мати негативний вплив для Банку та/або Групи Капіталу РКО ВР, в тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або Групи Капіталу РКО ВР та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку та/або Групи Капіталу РКО ВР;

- в інших випадках, передбачених законодавством України щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- в інших випадках, передбачених законодавством України та/або Правилами та/або Договором послуг, та/або у разі порушення Клієнтом умов Договору послуг.

**3.17.** Банк вправі припинити Договір послуг (повністю або у відповідній частині) та закрити Рахунок/Рахунки, що обслуговуються за таким Договором послуг, у випадках, визначених п. 3.16 Глави 3 Розділу I Правил та в інших випадках, визначених Правилами, Договором послуг та/або законодавством України, в тому числі, шляхом письмового повідомлення Банком Клієнта про розірвання Договору послуг (повністю або в частині). В разі розірвання Банком Договору послуг шляхом письмового повідомлення Клієнта, Договір послуг вважається розірваним Банком з дати, зазначеної Банком у відповідному письмовому повідомленні про розірвання, але не раніше, 10 (десятого) календарного дня від дати відправлення такого письмового повідомлення Клієнту, якщо інший строк не визначений для такого випадку Правилами, Договором послуг та/або законодавством України.

При цьому:

**3.17.1.** Сторони домовились, що повідомлення Банку про розірвання Договору послуг має бути надане чи надіслане Клієнту в письмовій (електронній) формі.

**3.17.2.** В разі розірвання Банком Договору шляхом письмового повідомлення Клієнта, як визначено в п. 3.17. Глави 3 Розділу I Правил, Банк не зобов'язаний обґрунтовувати чи додатково пояснювати Клієнту обставини чи підстави розірвання, достатнім є лише посилання на пункт Правил, Договору послуг та/або статтю (чи пункт тощо) нормативно-правового акту, яким передбачено право/обов'язок Банку розірвати Договір послуг та/або припинити правовідносини (відмовитися від правовідносин тощо) за Договором послуг.

## **ГЛАВА 4. ОПРИЛЮДНЕННЯ ПРАВИЛ. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ПРАВИЛ**

**4.1.** Оприлюднення Правил, з метою ознайомлення Клієнтів з їх змістом, здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на Інтернет-сторінці Банку та/або в загальнодоступних місцях приміщень операційних та/або касових підрозділів Банку (відділень тощо) та/або через Систему/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**4.2.** Банк має право ініціювати внесення змін та/або доповнень до Правил. Банк ініціює внесення змін та/або доповнень до Правил шляхом публікації таких змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку та/або розміщення оголошень про такі зміни та/або доповнення у загальнодоступних місцях приміщень операційних та касових підрозділів Банку (відділень тощо) та/або через Систему/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» (для Клієнтів, які є користувачами Системи/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК») не менш, ніж за 10 (десять) календарних днів, а під час дії воєнного стану в Україні, введеного у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, не пізніше ніж за 2 (два) календарних дні до моменту введення змін та/або доповнень в дію, а щодо змін та/або доповнень до Стандартних форм документів - не менш ніж за день до моменту введення в дію змінених та/або доповнених Стандартних форм документів.

У випадку незгоди із змінами та/або доповненнями до Правил, Клієнт вправі відмовитися від Банківської послуги/Договору послуг, письмово повідомивши про це Банк до оголошеної Банком дати введення в дію запропонованих Банком змін та/або доповнень до Правил та вчинивши інші дії, відповідно до вимог Правил або законодавства України.

**4.3.** Якщо до оголошеної Банком дати введення в дію запропонованих Банком змін та/або доповнень до Правил до Банку не надійшло письмове повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору послуг з посиланням як на причину відмови на зміни та/або доповнення до Правил та/або Клієнт не вчинив інших необхідних дій, відповідно до вимог Правил або законодавства України, то такі зміни та/або доповнення вважаються прийнятими Клієнтом.

**4.4.** Клієнт надає письмове повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору послуг у зв'язку із внесенням змін та/або доповнень до Правил виключно у відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта. В разі надання письмового повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору послуг у зв'язку із внесенням змін та/або доповнень до Правил не у відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта, таке повідомлення вважається неналежно вчиненим, крім випадків, якщо Банк взяв його до уваги як надане належно.

**4.5.** Фактом укладення Договору послуг Клієнт підтверджує свою згоду на зазначений в даній главі Правил порядок внесення змін та доповнень до Правил, інформування про це Клієнта та припинення отримання Банківської послуги/ припинення Договору послуг у разі незгоди зі змінами та/або доповненнями до Правил.

## **ГЛАВА 5. ВИМОГИ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ЩО НАДАЮТЬСЯ КЛІЄНТОМ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ**

**5.1.** Для отримання Банківських послуг за Договорами послуг, Клієнт зобов'язаний надавати Банку документи та відомості, які відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, Закону FATCA (якщо останній розповсюджується на Клієнта), вимагатимуться Банком для надання таких Банківських послуг, а також для виконання Банком своїх обов'язків за такими Договорами послуг, для виконання Банком функцій податкового/фінансового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а

також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком. Дані документи, відомості мають бути достовірними, чинними (дійсними) та актуальними.

**5.2.** Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи для здійснення Належної перевірки Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, змісту діяльності клієнта та його фінансового стану, податкового статусу, суті, змісту та підстав здійснення відповідних операцій, а також щодо ідентифікації осіб, від імені або за дорученням чи в інтересах яких діє Клієнт при проведенні операції, та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку. Також, Клієнт зобов'язаний у строки встановлені законодавством здійснити актуалізацію своїх даних.

**5.3.** Використання при ідентифікації та верифікації Клієнтів електронних документів, в. т. ч. е-паспорта та/або е-паспорта для виїзду за кордон, можливе у випадках, дозволених законодавством України та правилами Банку, а також за наявності для цього технічних можливостей у Банку. Клієнт має дотримуватися всіх вказівок та правил Банку з метою успішного проходження процедури ідентифікації та верифікації.

**5.4.** Банк може направити Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта СМС-повідомлення, на номер телефону, отриманий Банком при здійсненні останніх заходів з ідентифікації, верифікації (актуалізації)/Фінансовий номер телефону Клієнта-фізичної особи підприємця, з метою інформування про необхідність актуалізації його даних (проведення ідентифікації). У випадку ненадання Клієнтом Банку документів/відомостей для актуалізації даних, Банк має право відмовитися від надання послуг, зокрема, від підписання Заяв, надання доступу в Систему, проведення операції(ій) по рахункам Клієнта, надання всіх чи окремих послуг в Системі, а також призупинити (тимчасово) всі або окремі операції по ним та/або здійснити Блокування ПК, відмовити в обслуговуванні Клієнту та/або закрити Рахунок/Рахунки. Клієнт зобов'язується надавати Банку документи та інформацію для оцінки фінансового стану Клієнта, аналізу відповідності фінансових операцій Клієнта його фінансовому стану та/або змісту діяльності Клієнта (його соціальному статусу), для підтвердження економічної доцільності фінансових операцій, з'ясування джерел походження коштів (активів) Клієнта.

**5.5.** У випадку внесення будь-яких змін до документів та інформації, що були надані Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта до Банку, зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, фізичної особи-підприємця, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів; втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа Клієнта-фізичної особи-підприємця /Уповноваженої особи Клієнта, встановлення факту належності Клієнта до політично значущої особи, члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою, або належності кінцевого бенефіціарного власника до політично значущої особи, члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою, а також при видачі/скасуванні Клієнтом довіреностей/документів, що підтверджують повноваження Уповноваженої особи Клієнта, Клієнт повинен протягом п'яти робочих днів з моменту настання змін надати Банку інформацію про такі зміни та відповідні документи, що їх підтверджують, в належній формі.

**5.6.** У випадку неповідомлення Клієнтом Банку про зміну адреси проживання (адреси реєстрації) кореспонденція вважається направленою Банком та отриманою Клієнтом належним чином, якщо її було направлено за адресою Клієнта, зазначеною в укладеному Договорі послуг/Угоді або в останньому письмовому повідомленні Клієнта щодо зміни адреси (якщо інший спосіб повідомлення не передбачений Договором).

**5.7.** Усі подані Клієнтом документи повинні бути оформлені належним чином у відповідності до вимог чинного законодавства України.

**5.8.** Банк має право витребувати, а Клієнт, Уповноважена особа Клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для: здійснення Належної перевірки;

встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності); встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції; проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банка інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями); забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**5.9.** У випадку, якщо:

- здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- Клієнту встановлено неприйнятно високий ризик або Клієнтом не надано необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- Клієнтом чи його Уповноваженою особою подано до Банку недостовірну інформацію або інформацію з метою введення Банк в оману;
- виявлення у порядку, встановленому Банком, що Клієнт або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою;
- здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим, то Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції.

Банк може відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції у разі наявності підозри або наявності достатніх підстав для підозри, що вона є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

**5.10.** Банк може в передбаченому чинним законодавством порядку призупинити /зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті Рахунка (обслуговуванні), в тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції, а також застосувати інші заходи перестороги при наявності підстав, передбачених: Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; Законом України «Про санкції»; нормативними актами Національного банку України, які регулюють здійснення банками фінансового моніторингу; внутрішніми документами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу або іншими нормами чинного законодавства України та міжнародних договорів України.

Призупинення фінансової операції відбувається у наступному порядку:

1) у разі виявлення Банком збігу даних учасника фінансової операції, щодо якого в Банку немає ідентифікаційних даних, достатніх для спростування/підтвердження того факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до переліку терористів, запитує додаткову інформацію для завершення аналізу та призупиняє на строк:

- що не перевищує трьох робочих днів із моменту виявлення збігу - для фінансових операцій у межах України;

- що не перевищує п'яти робочих днів із моменту виявлення збігу, - для транскордонних фінансових операцій.

Якщо в дані строки Банк не отримав інформації, достатньої для спростування того факту, що особа є включеною до переліку терористів, то банк здійснює заходи із замороження активів, що є предметом такої фінансової операції.

2) Банк у день виникнення мотивованих підозр у використанні Банку для проведення незаконних операцій звертається до Клієнта (можуть використовуватися Канали дистанційної комунікації) для отримання підтвердних документів/інформації та/або роз'яснення щодо окремих фінансових операцій і не пізніше двох робочих днів після дня отримання від Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта інформації/документів та/або роз'яснення, або відмови у наданні такої інформації/документів, запитуваних Банком зокрема для встановлення мети та суті фінансових операцій, їх відповідності фінансовому стану та/або діяльності клієнта, джерела коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, Банк відновлює процедуру проведення фінансової операції, яка була призупинена, або приймає рішення про відмову у її здійсненні/її зупинення.

Призупинення/зупинення здійснення фінансових операцій, відмова від їх проведення або відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом розірвання ділових відносин), здійснені відповідно до чинного законодавства України та міжнародних договорів України, внутрішніх документів Банку з ПВК/ФТ, виключають відповідальність Банку і його працівників за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов'язань перед Клієнтами.

**5.11.** Банк може відмовитися від виконання будь-якого наданого Клієнтом доручення, заяви тощо, якщо підписи на таких документах не відповідатимуть зразкам підписів, наданим до Банку, або в Банку є сумніви щодо дійсності документу. Також Банк має право не виконувати будь-яке надане Клієнтом доручення, розпорядження, заяву тощо у разі, якщо вони підписані від імені Клієнта особами, повноваження яких не підтверджені Клієнтом Банкові відповідно до законодавства, цих Правил та вимог Банку.

Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків невиконання/відмови виконати вказані вище документи. Банк не відповідає за наслідки виконання будь-яких неправдивих, фальсифікованих або недійсних доручень, наказів, заяв та інших документів, отриманих від Клієнта, за винятком випадку, коли встановлено, що Банк припустився помилки в перевірці таких документів навмисно і така помилка спричинила вагомий негативний вплив на Клієнта.

**5.12.** Банк відповідно до норм Податкового кодексу України є фінансовим агентом, та зареєстрований Службою внутрішніх доходів США (Internal Revenue Service, IRS) як фінансова установа-учасник. Відповідно до положень Податкового кодексу України та Угоди між урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), Банк зобов'язаний вживати заходи для виявлення підзвітних рахунків і перевірки Статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків (в т.ч. заходів для дотримання вимог FATCA).

**5.13** Клієнт та/або Уповноважена особа Клієнта зобов'язані надавати Банку інформацію про їх Статус податкового резидентства. Клієнт та/або Уповноважена особа Клієнта засвідчує і гарантує, що Клієнт та/або Уповноважена особа Клієнта не є податковими резидентами США (якщо інша інформація не надана Клієнтом та/або його довіреною особою до Банку в письмовій формі, що засвідчена належним чином, разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або іншими формами із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США (TIN (SSN, ITIN)). Банк має право визначати форму подання такої інформації та необхідність витребування додаткових документів, що підтверджують наявність або відсутність відповідних фактів).

**5.14.** Клієнт та/або Уповноважена особа Клієнта зобов'язані протягом 10 робочих днів проінформувати Банк про зміну наданої інформації щодо свого Статусу податкового

резидентства, та у разі набуття Статусу податкового резидентства США протягом дії Договору, Клієнт та/або його довірена особа зобов'язані надати до Банку форму W9, та/або інші форми, затверджені Банком, із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США (TIN (SSN, ITIN)) Клієнта та/або довіреної особи Клієнта.

**5.15.** Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта протягом 15 днів з дня отримання запиту Банку не надали необхідної інформації для визначення Статусу податкового резидентства, форми, які були надані Клієнту для заповнення, або було виявлено факт надання недостовірної інформації для встановлення підзвітності рахунка/ Статусу податкового резидентства, Банк має право з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. FATCA, закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, проведення операцій за рахунками Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або розірвати Договір послуг. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Клієнта надавати додаткову інформацію про себе та/або своїх довірених осіб з метою дотримання вимог FATCA, надання неповних або недостовірних відомостей.

**5.16.** Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Клієнтом або Уповноваженою особою Клієнта вимог FATCA та відмовою Клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни свого Статусу податкового резидентства.

**5.17.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженою особою Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Клієнта, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

**5.18.** В цілях виконання Банком функцій фінансового агента, цим Клієнт доручає Банку у випадках, визначених вимогами FATCA, здійснювати списання (у т.ч. систематичне (два та більше разів)) з будь-якого Рахунку Клієнта відкритого в Банку, грошових коштів у розмірі, необхідному для виконання вимог FATCA (чинних на момент здійснення відповідного списання) та перерахувати відповідні кошти на FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - Закон США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" Статус податкового резидентства – інформація щодо реєстрації особи в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус податкового резидента США відповідно до вимог FATCA будь-який рахунок Служби внутрішніх доходів США або на будь-який інший рахунок, визначений Службою внутрішніх доходів США.

**5.19** В цілях виконання Банком функцій фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), цим Клієнт/Уповноважена особа Клієнта надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі послуг або в інших договорах (заявах, протоколах, листах) Банку з Клієнтом, центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику, іноземному податковому органу, у тому числі Службі внутрішніх доходів США, та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), у випадках, передбачених FATCA або іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами.

**5.20.** Фактом укладення Договору послуг Клієнт засвідчує надання ним беззастережної згоди на:

а) збирання інформації про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, в тому числі тих, які пов'язані із Клієнтом;

б) розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством України відносяться до банківської таємниці у випадках, передбачених чинним законодавством України;

в) надання на вимогу Банку інформації та документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта (його Уповноважених осіб) на виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ;

г) надання Банку інформації та документів про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, необхідні для виконання Банком функцій фінансового агента, на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору;

д) обробку персональних даних для цілей ПВК/ФТ.

**5.21.** Фактом укладення Договору послуг Банк та Клієнт погоджують, що Банк може припинити визначені Договором правовідносини, у випадках, визначених у п.5.10 даного Розділу.

**5.22.** У разі ненадання Клієнтом, який є/кінцевим бенефіціаром якого є політично значуща особа, член її сім'ї або особа, пов'язана з політично значущою особою, в розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення», інформації, документів для встановлення джерела статків (багатства) та/або джерела коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами, протягом 14 календарних днів з дня, коли вони були затребувані Банком, Сторони узгодили призупинити Банком операції за Рахунком/-ами та призупинити здійснення платіжних операцій за допомогою БПК (Блокування БПК) Клієнта до моменту отримання відповідних документів, але не довше ніж на 30 календарних днів. Банк може відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті Рахунка (обслуговуванні), в тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції, у разі, коли термін ненадання Клієнтом, який/кінцевим бенефіціарним власником якого є політично значуща особа, член її сім'ї або особа, пов'язана з політично значущою особою, затребуваних Банком документів, які б підтверджували походження статків (багатства) та/або коштів, пов'язаних із фінансовими операціями, перевищує 30 календарних днів.

Укладення Договору послуг з Клієнтом, який/кінцевим бенефіціарним власником якого є політично значуща особа, член її сім'ї або особа, пов'язана з політично значущою особою, здійснюється після одержання дозволу керівника Банку на встановлення ділових відносин. Банк не укладає Договір послуг з Клієнтом, якому було встановлено неприйнятно високий ризик з підстав, визначених законодавством України або внутрішніми документами Банку.

**5.23.** Фактом укладення Договору послуг Банк та Клієнт погоджують, що Банк вправі зупиняти операції, якщо:

а) такі фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, відповідно до вимог законодавства України;

б) фінансова операція здійснюється від імені або в інтересах особи, щодо якої застосовано відповідні обмежувальні заходи (санкції), згідно Закону України «Про санкції», вони є підозрілими, та у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.



## ГЛАВА 6. ТАРИФИ. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

**6.1.** Розрахунки за Банківськими послугами здійснюються згідно з Тарифами.

**6.2.** Тарифи на Банківські послуги (в тому числі розміри, строки (терміни) та порядок їх сплати/утримання тощо) визначаються Банком самостійно.

**6.3.** Тарифи Банку публікуються:

- на Інтернет-сторінці Банку;

та/або

- розміщуються в загальнодоступних місцях приміщень операційних або касових підрозділів Банку (відділень тощо).

**6.4.** Розрахунки між Сторонами здійснюються на підставі діючих Договорів послуг.

**6.5.** Шляхом приєднання до цих Правил Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами.

**6.6.** Банк має право в будь-який час самостійно встановлювати та змінювати Тарифи (в тому числі процентні ставки по вкладах на вимогу за будь-яким укладеним між Сторонами Договором щодо розміщення банківського вкладу), в порядку, визначеному цими Правилами, за винятком випадків, передбачених цими Правилами.

**6.7.** Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів (30 (тридцять) календарних днів – у випадку встановлення/зміни Тарифів Банку на обслуговування БПК; 7 (сім) календарних днів – у випадку зміни процентної(-их) ставки(-ок) по вкладах на вимогу), та/або у випадках, передбачених п. 7.6 глави 7 розділу I цих Правил, до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи/зміни до діючих Тарифів оприлюднює повідомлення про таку зміну будь-яким із наступних способів:

- в загальнодоступних місцях приміщень операційних або касових підрозділів Банку (відділень тощо);

та/або

- на Інтернет-сторінці Банку;

та/або

- через Систему/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

Крім того, Банк залишає за собою право застосовувати інші способи повідомлення Клієнта щодо встановлення/зміни Тарифів.

Під час дії воєнного стану в Україні, введеного у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банк оприлюднює повідомлення про нові Тарифи/зміни до діючих Тарифів у т.ч. встановлення/зміни Тарифів Банку на обслуговування БПК, зміни процентної(-их) ставки(-ок) по вкладах на вимогу, не пізніше ніж за 2 (два) календарних дні до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи/зміни до діючих Тарифів.

**6.8.** У випадку непогодження із зміною діючих та/або введенням нових Тарифів (в тому числі зміни процентної(-их) ставки(-ок) по вкладах на вимогу), Клієнт, до оголошеної Банком дати введення в дію змін/доповнень до Тарифів, вправі відмовитися від Банківської послуги/Договору послуг, письмово повідомивши про це Банк і вчинивши інші дії, відповідно до вимог Правил або законодавства України.

**6.9.** Ненадходження до оголошеної Банком дати введення в дію нових Тарифів від Клієнта письмового повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору послуг з посиланням (як на причину) на зміну Тарифів та/або не вчинення Клієнтом інших дій, відповідно до вимог Правил або законодавства України, вважається волевиявленням згоди Клієнта на таку зміну.

Клієнт надає своє письмове повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору послуг у зв'язку із незгодою зі зміною/доповненням Тарифів виключно до відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта. В разі надання відповідного письмового повідомлення не до відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта, така відмова вважається неналежно вчиненою, крім випадків, якщо Банк взяв її до уваги як надану належно.

У випадку незгоди Клієнта на самостійну зміну Банком процентної(-их) ставки(-ок) по вкладу на вимогу, порядок повернення вкладу та виплата процентів здійснюється Банком у порядку, обумовленому главою 8 розділу II цих Правил.

**6.10.** Фактом укладення Договору послуг Клієнт підтверджує свою згоду на зазначений в даній главі Правил порядок зміни діючих та/або введення нових Тарифів (в тому числі зміни процентної(-их) ставки(-ок) по вкладах на вимогу за будь-яким укладеним між Сторонами Договором щодо розміщення банківського вкладу), інформування про це Клієнта та припинення отримання Банківської послуги/ припинення Договору послуг в разі незгоди зі змінами та/або доповненнями до Тарифів.

**6.11.** Незважаючи на викладений вище в цій главі даних Правил порядок зміни Тарифів, зміна процентної ставки по строковому вкладу за будь-яким укладеним між Сторонами Договором щодо розміщення банківського вкладу здійснюється за згодою Сторін.

**6.11.1.** У випадку зміни облікової ставки НБУ, діючого законодавства, політики Банку або Тарифів, Банк вправі запропонувати Клієнту збільшити/зменшити розмір процентів за укладеним з Клієнтом Договором щодо розміщення банківського вкладу, про що повідомляє Клієнта рекомендованим листом з повідомленням про вручення або іншими каналами зв'язку, що можуть застосовуватися згідно з Договором щодо розміщення банківського вкладу, в тому числі умовами Правил та надсилає проект договору про внесення змін до Договору щодо розміщення банківського вкладу не менш, ніж за 10 (десять) Банківських днів до запропонованої дати вступу в силу цих змін.

**6.11.1.1.** Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) календарних днів від дня надсилання Банком повідомлення з'явитись до Банку для укладення відповідного договору про внесення змін до Договору щодо розміщення банківського вкладу. Нові процентні ставки по такому строковому вкладу застосовуються з дати укладення такого договору про внесення змін або з іншої дати, обумовленої таким договором про внесення змін.

**6.11.1.2.** У випадку відмови Клієнта від внесення змін у Договір щодо розміщення банківського вкладу або його неявки у встановлений цими Правилами строк (термін) для укладення договору про внесення змін, вкладні правовідносини вважаються припиненими. При цьому, Банк:

- повертає Клієнтові суму строкового вкладу/залишок суми строкового вкладу;
- виплачує нараховані проценти по строковому вкладу без застосування процентної ставки, передбаченої для дострокового повернення строкового вкладу.

**6.12.** Клієнт зобов'язується забезпечити наявність грошових коштів на своїх Рахунках в сумі достатній для здійснення оплати наданих Банком Банківських послуг за Договорами послуг або забезпечити своєчасну сплату винагороди Банку за Банківські послуги іншим чином.

**6.13.** Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому винагороду згідно з Тарифами:

- шляхом списання коштів з Рахунків Клієнта;
- з коштів, належних до зарахування Клієнту, шляхом зменшення на відповідну суму.

**6.14.** У випадку недостатності коштів на Рахунку для проведення Клієнтом операції і сплати належної Банку винагороди за її проведення:

- Клієнт вправі оплатити Банку готівкою послугу Банку з проведення такої операції; та/або
- Банк вправі відмовити в здійсненні операції/наданні Банківської послуги; та/або
- Банк вправі самостійно змінити Клієнтові Тарифний пакет в порядку, передбаченому Правилами, та/або змінити умови обслуговування; та/або
- Банк вправі списати/утримати в будь-який інший спосіб з доступних активів Клієнта суму винагороди Банку за проведення такої операції та/або будь-якої іншої заборгованості Клієнта перед Банком.

**6.15.** Винагорода Банку за надання Банківських послуг та інші належні з Клієнта платежі сплачуються Клієнтом/утримуються Банком в національній валюті, якщо інше не передбачено Тарифами, підписаними Клієнтом та Банком договорами та/або Правилами.

**6.16.** Окрім сплати винагороди Банку за надання Банківських послуг, Клієнт зобов'язаний:

- відшкодувати Банку витрати (включаючи витрати на оплату послуг третіх осіб, витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, тощо), понесені Банком у зв'язку із наданням Банківських послуг за відповідним Договором послуг;

- відшкодувати інші збитки, шкоду, сплатити неустойку в разі порушення зобов'язань Клієнта перед Банком.

**6.17.** Банк та Клієнт можуть за взаємною згодою узгодити цінові параметри Банківських послуг, порядок та умови їх сплати, які відрізняються від визначених діючими Тарифами, Правилами, Стандартними формами документів.

**6.18.** Фактом укладення Договору послуг Банк та Клієнт погоджують, що грошові зобов'язання Клієнта за Договором послуг можуть бути виконані третьою особою.

В разі звернення будь-якої третьої особи з метою виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором послуг, Банк приймає таке виконання, крім випадків, якщо це неможливо з об'єктивних причин або згідно з законодавством. Таке приймання виконання зобов'язань Банк здійснює в тому числі і у випадку, якщо Клієнтом не було попередньо повідомлено Банк про виконання грошового обов'язку Клієнта відповідною третьою особою.

## **ГЛАВА 7. ТАРИФНІ ПАКЕТИ**

**7.1.** Банківські послуги надаються Банком в межах та на умовах Тарифних пакетів, встановлених Тарифами:

**7.1.1.** Тарифні пакети із загальними умови обслуговування Клієнта, надалі - Загальний Тарифний пакет;

**7.1.2.** Тарифних пакетів із спеціальними умовами обслуговування, надалі - Спеціальний Тарифний пакет.

Обрання Клієнтом Тарифного пакету/зміна Тарифного пакету, на умовах якого надаватимуться/надаються Клієнту Банківські послуги, здійснюється з обов'язковим урахуванням наступних факторів/обставин:

**7.1.2.1.** приналежність Клієнта до відповідної групи Клієнтів (група відповідного сегменту бізнесу), яка встановлюється Банком, виходячи з визначених внутрішніми правилами Банку ознак, які характеризують Клієнта, надалі - Критерії сегментації;

**7.1.2.2.** параметри надання Банківських послуг на умовах відповідного Тарифного пакету, встановлені Тарифами, надалі - Параметри, до числа яких належать:

- вид діяльності Клієнта;

- організаційно-правова форма діяльності Клієнта;

- резидентність Клієнта (резидент/нерезидент);

- інші Параметри, встановлені Тарифами;

**7.1.2.3.** зміна ознак, що характеризують Клієнта (зміна Критеріїв сегментації);

**7.1.2.4.** стан розрахунків Клієнта за Банківські послуги;

**7.1.2.5.** інші фактори/обставини, визначені цими Правилами, Стандартними формами документів та/або Тарифами.

**7.2.** Підставою для надання Банківських послуг на умовах обраного Клієнтом Тарифного пакету є відповідне волевиявлення Клієнта та Банку, відображене у відповідній Стандартній формі документів (заповненій та підписаній Сторонами).

**7.3.** Перелік Банківських послуг, що надаються в межах певного Тарифного пакету, їх обсяг, розмір та порядок оплати Клієнтом винагороди Банку, визначається Тарифами та Правилами. Всі Рахунки Клієнта, які відкриті та будуть відкриті в Банку, обслуговуються на умовах одного Тарифного пакету.

**7.4.** У випадку недосягнення Клієнтом і Банком згоди щодо обраного Клієнтом Тарифного пакету, Банківські послуги надаються згідно з Загальним Тарифним пакетом, на умовах якого може обслуговуватися будь-який Клієнт відповідного сегменту бізнесу.

**7.5.** При відкритті Клієнтом кожного наступного Рахунку Клієнта, обслуговування всіх відкритих Рахунків Клієнта здійснюється на умовах Тарифного пакету, за яким вже обслуговується Клієнт.

**7.6.** Банк має право:

**7.6.1.** Самостійно встановлювати та змінювати:

**7.6.1.1.** Критерії сегментації;

**7.6.1.2.** перелік тощо Банківських послуг, які входять до складу Тарифного пакету;

**7.6.1.3.** Параметри.

У випадку, якщо такі зміни впливають на зміну Тарифів та/або Тарифного пакету, за якими обслуговується Клієнт, то про такі встановлення чи зміни Банк повідомляє Клієнта в порядку, визначеному в п. 6.7 глави 6 розділу I цих Правил. При цьому, Клієнт має права, визначені п. 6.8. глави 6 розділу I цих Правил, з наслідками, визначеними п. 6.9. глави 6 розділу I цих Правил.

**7.6.2.** Самостійно відмінити (анулювати), встановлювати нові Тарифні пакети, про що Банк повідомляє Клієнта в порядку, визначеному в п. 6.7 глави 6 розділу I цих Правил. При цьому, Клієнт має права, визначені п.6.8. глави 6 розділу I цих Правил, з наслідками, визначеними п. 6.9. глави 6 розділу I цих Правил.

**7.7.** Зміна діючого Тарифного пакету, за яким здійснюється обслуговування Клієнта, на інший, відбувається:

**7.7.1** на Загальний тарифний пакет або Спеціальний Тарифний пакет, погоджений Сторонами згідно заяви за Стандартною формою документів (Додаток №1.3. до Правил);

**7.7.2.** на Загальний Тарифний пакет (при умові, що Клієнт обслуговується на умовах Спеціального Тарифного пакету), при настанні будь-якої з нижченаведених подій:

**7.7.2.1.** прострочення Клієнтом Щомісячної плати;

**7.7.2.2.** відміни (анулювання) Банком діючого Тарифного пакету;

**7.7.2.3.** закінчення строку (терміну) дії Спеціального Тарифного пакету, щодо якого встановлено строк (термін) дії, та відсутності погодженої Сторонами заяви про обслуговування на умовах іншого Спеціального Тарифного пакету;

**7.7.2.4.** віднесення Банком Клієнта до групи Клієнтів іншого сегменту бізнесу, внаслідок зміни Критеріїв сегментації Клієнтів.

**7.8.** Зміна Тарифного пакету здійснюється:

**7.8.1.** з дати зазначеної у заяві - при зміні Тарифного пакету згідно з вимогами п. 7.7.1. цієї глави Правил, але не раніше наступного робочого дня за днем подання заяви;

**7.8.2.** з дати наступної за датою виникнення простроченої заборгованості – при зміні згідно з вимогами п. 7.7.2.1. цієї глави Правил;

**7.8.3.** з першого дня місяця наступного за місяцем у якому відбулися події, зазначені у п.п. 7.7.2.2. - 7.7.2.4. цієї глави Правил.

**7.9.** У випадках зміни Тарифного пакету згідно з п. 7.7.2 цієї глави Правил, наступна зміна Тарифного пакету здійснюється за заявою Клієнта, погодженою з Банком, при умові відсутності заборгованості зі сплати Щомісячної плати Клієнта перед Банком.

**7.10.** У випадку зміни Тарифного пакету посеред місяця, Клієнт зобов'язаний оплатити в повному обсязі Щомісячну плату за попередньо діючим Тарифним пакетом за весь календарний місяць, у якому відбулася така зміна, а також оплатити Щомісячну плату за новим Тарифним пакетом згідно з Тарифами Банку.

## **ГЛАВА 8. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ КЛІЄНТОМ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ. ДЕБЕТОВІ ПЕРЕКАЗИ НА КОРИСТЬ БАНКУ.**

**8.1.** Клієнт для здійснення платіжних операцій через Банк використовує платіжні інструкції (у тому числі зведені) або платіжні інструменти, що визначені Правилами,

відповідними Стандартними формами документів та законодавством. З ініціативи інших осіб платіжні операції з коштами Клієнта можуть проводитися лише у випадках, визначених Правилами та/або законодавством України.

**8.2.** Клієнт може подавати Банкові платіжні інструкції в паперовій або електронній формі (як паперові чи електронні документи). Умови подання Банкові паперових та електронних платіжних інструкцій визначені розділом II Правил.

Платіжні інструкції заповнюються відповідно до вимог цих Правил та законодавства України.

**8.3.** Банк зобов'язаний отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених законодавством.

**8.4.** Клієнт надає згоду на здійснення кожної платіжної операції одним із наступних способів:

а) підписання Клієнтом відповідної платіжної інструкції/касового документа;

б) підписання ЕП та передача Банкові на виконання засобами Системи/ Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» відповідної електронної платіжної інструкції (ЕРД), а у випадках, узгоджених Сторонами, – також підтвердження факту згоди застосуванням Одноразового коду чи іншого одноразового паролю, згідно з Договором послуг, укладеним відповідно до цих Правил;

в) введення одноразового паролю, коду тощо, який отриманий Клієнтом на Фінансовий номер телефону або Держателем на Абонентський номер, у відповідне поле для підтвердження операції чи дії;

г) для операції з БПК:

- введення ПІН-коду та використання кнопки, що підтверджує операцію – в Банкоматах, відповідних Пристроях самообслуговування, платіжних терміналах (якщо це вимагається при здійсненні платежів через платіжні термінали);

- підписання підтвердження транзакції, що здійснюється через платіжний термінал (якщо вимагається підписання);

- фізичне використання БПК для здійснення платежу через платіжний термінал (якщо для здійснення такого платежу не вимагається введення ПІН-коду та використання кнопки, що підтверджує операцію, або підписання підтвердження транзакції);

- надання необхідних даних, наприклад, номер картки, термін дії, CVV-код та натискання кнопки (проставлення відмітки, обрання опції тощо), що підтверджує операцію, яка здійснюється дистанційно, без фізичного пред'явлення БПК;

- введення та/або надсилання згідно з вказівками одноразового коду (паролю), отриманого від Банку, для підтвердження згоди на операцію.

Згода Клієнта може вимагатися шляхом вчинення кількох із зазначених в цьому підпункті «г» Правил дій Клієнта. В такому разі Клієнт має вчинити всі запитовані дії для надання згоди на здійснення платіжної операції.

г) підписання Клієнтом договору, іншого документу чи документів, згідно з Стандартними формами документів, яке (підписання) засвідчує згоду Клієнта на здійснення платіжної операції (платіжних операцій);

д) підписання Клієнтом з Банком будь-якого окремого правочину, що не вчиняється відповідно до умов цих Правил і в якому передбачена згода Клієнта на виконання платіжної операції (платіжних операцій);

е) в інший спосіб, що чітко та безумовно підтверджує згоду Клієнта на здійснення платіжної операції.

**8.5.** Можливість здійснення Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу (далі – Пов'язані платіжні операції), погоджується Сторонами згідно з Правилами або окремою домовленістю Сторін. Згода на виконання пов'язаних платіжних операцій надається Клієнтом перед виконанням першої платіжної операції.

**8.6.** Сторони узгодили, що підписуючи Стандартні форми документів щодо укладення, зміни Договорів послуг, умови яких (в тому числі ті з них, що зазначені в Правилах)

передбачають уповноваження (доручення, згоду, надання права тощо) Клієнтом Банку за визначених обставин:

1) списувати кошти з Рахунків Клієнта та переказувати їх (разово або без обмежень разовим списанням та переказом) Клієнтові, третім особам, використовувати для купівлі/продажу/обміну валют самостійно або шляхом передачі третім особам тощо, або 2) приймати кошти від третіх осіб та перераховувати їх (разово або без обмежень разовим прийняттям та перерахуванням) на Рахунки Клієнта, третіх осіб, використовувати для купівлі/продажу/обміну валют самостійно або шляхом передачі третім особам тощо, Клієнт, тим самим, якщо інше не визначено Договором послуг:

а) дає розпорядження Банку на здійснення платіжних операцій як разових чи Пов'язаних платіжних операцій відповідно;

б) уповноважує Банк, при необхідності (яку Банк визначає самостійно) формувати та підписувати платіжні інструкції від свого імені або імені платника на власний вибір;

в) надає згоду на виконання платіжних операцій, відповідно, як разових платіжних операцій або першого та всіх наступних відповідних переказів, як Пов'язаних платіжних операцій та визнає, що кожен з цих переказів є акцептованим.

**8.7.** Шляхом укладення Договору послуг Клієнт, надає безвідкличне право Банку на виконання платіжних операцій з дебетового переказу, які передбачають списання грошових коштів/банківських металів з усіх поточних/вкладних (депозитних) та будь-яких інших рахунків Клієнта, що відкриті та/або будуть відкриті ним у Банку та/або у інших надавачів платіжних послуг, реквізити яких зазначені та/або будуть зазначені у будь-яких договорах, що укладені та/або будуть укладені між Клієнтом та Банком, та/або у будь-яких договорах, стороною яких є Клієнт та/або в будь-яких інших достовірних джерелах інформації, надалі – Рахунок/Рахунки списання, у сумі грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, які виникли на підставі Договорів послуг (Тарифів, Правил, Стандартних форм документів) 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 вказані зобов'язання – Грошові зобов'язання, а вказані договори та інші підстави виникнення Грошових зобов'язань – Правочини щодо Грошових зобов'язань) з наступним направленням списаних грошових коштів/банківських металів на виконання Грошових зобов'язань, надалі – Договірне списання.

Банк повинен/має право здійснити (здійснювати) Договірне списання за настання хоча б однієї з наступних умов:

- настання/прострочення терміну чи строку виконання Клієнтом Грошових зобов'язань за одним чи більше Правочинами щодо Грошових зобов'язань;

- наявність обставин, які за оцінкою Банку можуть свідчити про те, що Грошові зобов'язання не будуть виконані Клієнтом у строки, що впливають з одного або більше Правочинів щодо Грошових зобов'язань та/або наявність обставин, що визначені підставою Договірного списання в чинному законодавстві та/або в будь-яких договорах, укладених між Сторонами.

Договірне списання здійснюється Банком, на підставі наданої (оформленої) Банком платіжної інструкції щодо дебетування Рахунку/Рахунків списання та не потребує окремої (додаткової) згоди Клієнта на виконання Банком такої платіжної операції.

Ініціювання Договірного списання є правом, а не обов'язком Банку і може бути здійснене на розсуд Банку в повному обсязі Грошових зобов'язань або їх частині.

Сторони беззастережно погодили і шляхом підписання Клієнтом будь-якого документу згідно з Стандартними формами документів для укладення чи зміни Договору послуг Клієнт підтверджує, що:

- Клієнт надав згоду на здійснення платіжних операцій з Договірного списання як Пов'язаних платіжних операцій, які виникають з Правочинів щодо Грошових зобов'язань;

- Банк має право здійснити (здійснювати) Договірне списання будь-яку кількість разів до повного погашення Грошових зобов'язань упродовж дії відповідних Правочинів щодо Грошових зобов'язань та/або припинення зобов'язань, що виникли на підставі Правочинів щодо Грошових зобов'язань;

- умови цього пункту Правил є згодою на здійснення Банком Пов'язаних платіжних операцій з Договірного списання, яка надана Клієнтом Банкові відповідно до вимог законодавства України щодо надання платіжних послуг в Україні.

Вчинення Клієнтом дій щодо відкликання/припинення права (уповноваження) Банку на Договірне списання та/або згоди на здійснення Договірного списання є підставою для відмови Банком в наданні Клієнтові будь-яких Банківських послуг чи Банківської послуги, а також для дострокового погашення будь-якої або всієї заборгованості Клієнта перед Банком за Договорами послуг чи іншої заборгованості Клієнта перед Банком.

**8.8.** У випадку, якщо при здійсненні Договірного списання на Рахунку/Рахунках списання Клієнта знаходяться кошти у валюті, відмінній від валюти виконання Грошових зобов'язань, Клієнт надає право Банку списати з Рахунку/Рахунків списання грошові кошти/банківські метали у сумі, що не перевищує розміру Грошових зобов'язань 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 Валютному ринку України (ВРУ), та вчинити усі необхідні правочини для подальшої купівлі/продажу/обміну валюти на ВРУ за встановленим Банком курсом, направлення грошових коштів отриманих від купівлі/продажу/обміну валюти/банківських металів на ВРУ, на виконання Грошових зобов'язань.

Клієнт надає право Банку при здійсненні Договірного списання додатково списати з Рахунку/Рахунків списання грошові кошти/банківські метали в сумі, необхідній для покриття усіх витрат, пов'язаних з купівлею/продажем/обміном валюти/банківських металів на ВРУ (сплата комісій та інших платежів, передбачених чинним законодавством України, умовами здійснення торгів на ВРУ та Тарифами Банку).

Можливість купівлі/продажу/обміну валюти/банківських металів, що передбачена цим пунктом Правил, є правом, а не обов'язком Банку і може бути здійснена на розсуд Банку для погашення Грошових зобов'язань повністю або в частині.

**8.9.** 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 підлягають виконанню Банком на користь Клієнта, включаючи зобов'язання з повернення Банком коштів Клієнту на будь-які Рахунки Клієнта.

**8.10.** Банк здійснює примусове списання (стягнення) коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених законами України, та в порядку передбаченому чинним законодавством.

**8.11.** Клієнт уповноважує Банк самостійно здійснювати списання грошових коштів з будь-якого Рахунку з метою повернення їх відповідної суми, що надійшла на такий Рахунок, відправнику (платнику, неналежному платнику тощо) або банку відправника на підставі отриманого повідомлення засобами електронної пошти Національного банку України/Міжнародної міжбанківської системи SWIFT з банку відправника переказу про помилковий переказ/неналежний переказ/операцію, що має ознаки шахрайської. Отримане Банком повідомлення повинно містити найменування отримувача (відправника коштів або банку відправника коштів); реквізити рахунку, з якого надійшли кошти; найменування банку отримувача (відправника коштів або банку відправника коштів); реквізити Рахунку, з якого мають бути повернені кошти; реквізити рахунку, на який мають бути повернуті кошти.

Банк здійснює списання коштів в сумі, що не перевищує суми помилкового переказу/неналежного переказу/операції, що має ознаки шахрайської. В разі відсутності на відповідному Рахунку суми коштів, достатньої для повернення всієї суми

помилкового переказу/неналежного переказу/операції, що має ознаки шахрайської, Банк здійснює списання коштів в межах наявної суми на момент такого списання.

Здійснення списання згідно з цим пунктом Правил є правом Банку, а не обов'язком.

**8.12.** За винятком платіжної інструкції/згоди на виконання Банком платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій) щодо погашення Грошових зобов'язань, Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію та/або згоду на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій) до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції та за умови дотримання вимог цих Правил.

Відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій) здійснюється Клієнтом шляхом подання до Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції в письмовій формі у вигляді паперового документа.

Розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій) подається Клієнтом в довільній формі, але з обов'язковим вказанням наступних даних:

- дати та номери платіжної інструкції/документа, що підтверджує згоду на здійснення платіжної операції;
- обґрунтування відкликання згоди Клієнта.

Розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій) підписується Клієнтом (Уповноваженою особою/особами Клієнта) власноручно та надається особисто у відділенні Банку або надсилається Банкові поштою.

Керуючись ч. 3 ст. 6 Цивільного кодексу України, у зв'язку із технічною неможливістю відкликання ряду платіжних операцій в будь-який час, Сторони домовилися відступити від положень законодавства в частині часу подання розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції та моменту безвідкличності для платіжних операцій, в яких зазначена дата валютування та/або які здійснюються в межах послуг Регулярні платежі та Переказ готівки, а саме – Клієнт погоджується, що для вказаних у цьому пункті Правил платіжних операцій, моментом безвідкличності платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції є Банківський день, що передує даті валютування або даті списання коштів з Рахунку Клієнта.

У разі недотримання Клієнтом вимог щодо розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції або порядку його подання вказане розпорядження Клієнта вважається не поданим Банкові.

Щодо окремих Банківських послуг можуть визначатися додаткові вимоги до розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій), порядку його подання Клієнтом Банку або може визначатися інший порядок відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій).

**8.13.** Підписанням відповідної Стандартної форми документів про укладення або зміну Договору послуг щодо надання платіжних послуг Клієнт тим самим підтверджує ознайомлення його Банком з інформацією, що має надаватися користувачу платіжних послуг до укладення договору про надання платіжних послуг згідно з вимогами ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги».

## ГЛАВА 9. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

**9.1.** Фактом укладення Договору послуг Клієнт підтверджує та гарантує наступне:



**9.1.1.** Клієнт є особою, яка зареєстрована належним чином та діє у відповідності до вимог чинного законодавства України і має повне право укладати договори та відповідати за своїми зобов'язаннями.

**9.1.2.** Клієнтом виконано всі дії, необхідні, відповідно до вимог чинного законодавства України та його установчих документів, для укладення Договору послуг, від його імені при підписанні Договору послуг діє Уповноважена особа на підставі повноважень, оформлених належним чином, і ці Правила, Договір послуг не суперечать законодавчим та/або договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта, та не суперечать його установчим документам.

**9.1.3.** Умови Договору послуг не суперечать умовам укладених раніше та діючих правочинів Клієнта.

**9.1.4.** Зобов'язання за Договором послуг і його умови будуть дійсними і обов'язковими для Клієнта, а їх невиконання чи недотримання буде підставою та умовою його відповідальності.

**9.1.5.** Клієнт має належним чином оформлені установчі документи та всі дозволи, що необхідні для виконання Договору послуг. Ці документи є чинними.

**9.1.6.** Представлені Клієнтом у Банк усі документи не містять неправдивих відомостей, складені та/або отримані ним у порядку, що не суперечить вимогам чинного законодавства України, та є актуальними.

**9.1.7.** Надання Клієнтом неправдивих та/або неточних заяв та/або гарантій, вказаних у Правилах та/або підписаних Клієнтом Стандартних формах документів та/або інших документах є порушенням Договору послуг та підставою для відмови Банком в наданні Банківських послуг та/або розірвання Банком такого Договору послуг з відшкодуванням Клієнтом витрат та збитків Банку.

## **ГЛАВА 10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ ТА КЛІЄНТА**

**10.1.** У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань/умов за Договором послуг, Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України, Договору послуг, в тому числі Правил, або інших договорів.

**10.2.** За несвоєчасну оплату грошових зобов'язань, що випливають з Договору послуг, в тому числі належних з Клієнта відшкодувань, Клієнт, крім відшкодування збитків, сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від простроченої суми, що діяла в період, за який сплачується пеня, за кожен день прострочення виконання зобов'язання, якщо інше не передбачене Тарифами, Правилами, Договором послуг. Це положення поширюється на усі Договори послуг, що укладені між Банком та Клієнтом згідно з цими Правилами, якщо Договором послуг не встановлено інше.

**10.3.** Банк несе відповідальність перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до законодавства та цих Правил, якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком належним чином. Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених законодавством та цими Правилами строків.

**10.4.** Клієнт має право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної Банком внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених законодавством та цими Правилами строків.

**10.5.** Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених законодавством та цими Правилами строків зобов'язаний на запит Клієнта, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у Банку інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати за надання такої інформації.

**10.6.** Банк несе відповідальність перед Клієнтом за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених законодавством та цими Правилами строків, у разі:

- 1) порушення Банком строку виконання платіжної операції ініційованої Клієнтом як платником;
- 2) порушення Банком строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
- 3) порушення Банком строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача.

**10.7.** Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цими Правилами, зобов'язаний на письмову вимогу Клієнта сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

**10.8.** Банк несе відповідальність перед Клієнтом за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання:

- 1) помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача;
- 2) помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта;
- 3) платіжної операції з рахунку Клієнта без законних підстав або внаслідок інших помилок Банку.

**10.9.** У разі виконання помилкової платіжної операції (яка мала бути здійснена на рахунок Клієнта) на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції Клієнтові (якщо Клієнт є належним отримувачем), а також на письмову вимогу Клієнта сплатити Клієнтові пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок Клієнта (як належного отримувача), але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

**10.10.** У разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта (як неналежного платника) Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення такого Клієнта, (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок Клієнта (неналежного платника) та сплатити на письмову вимогу Клієнта пеню такому Клієнту в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок Клієнта (як неналежного платника).

**10.11.** Банк несе відповідальність перед Клієнтом (як платником) за неакцептованими платіжними операціями. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення такого Клієнта (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок такого Клієнта, а також на письмову вимогу Клієнта сплатити Клієнтові пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку Клієнта коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок Клієнта.

**10.12.** Банк також зобов'язаний на письмову вимогу Клієнта відшкодувати Клієнту (як неналежному платнику) суму утриманої/сплаченої таким Клієнтом комісії за виконану помилкову платіжну операцію/ неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісії).

**10.13.** Якщо всупереч наданого Клієнтом розпорядження про відкликання платіжної інструкції суму платіжної операції списано з рахунку Клієнта та переказано отримувачу, Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та на письмову вимогу Клієнта сплатити Клієнтові пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за

кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта.

**10.14.** Банк зобов'язаний сприяти Клієнту в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної Банку інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.

**10.15.** Банк для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на Рахунку Клієнта (якщо такий Клієнт є неналежним отримувачем) на строк до 30 календарних днів.

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

**10.17.** Банк не несе відповідальності за кошти//банківські метали Клієнта та подальший їх рух після списання з Рахунку Клієнта, крім випадків, передбачених цими Правилами та/або законодавством.

**10.18.** Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжних інструкцій, що надходять до виконання по Поточному рахунку.

**10.19.** У разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових або винних протиправних дій Клієнта, Держателів, Користувачів, Підписувачів чи інших службових, уповноважених тощо осіб Клієнта, Клієнт зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком збитки, пов'язані з цим у повному обсязі.

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

**10.21.** Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

**10.22.** Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок недотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням), які передбачені законодавством та/або цими Правилами. У разі недотримання Клієнтом зазначених вимог Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом за виконання платіжних операцій.

**10.23.** Клієнт зобов'язаний негайно після того, як така інформація стала відома Клієнтові, повідомити Банк про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією. За винятком випадків коли інше визначено Правилами, Сторони погодили наступний порядок повідомлення Клієнтом Банку про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції:

10.23.1. повідомлення про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції подається Клієнтом Банку у довільній письмовій формі не пізніше одного Банківського дня з моменту виявлення Клієнтом факту виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції;

10.23.2. повідомлення про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції повинно містити інформацію про: дату, час, суму операції, номер Рахунку Клієнта з якого здійснена неналежна або неакцептована операція;

10.23.3. щодо кожної окремої операції подається окреме повідомлення про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції;

10.23.4. в момент виявлення факту виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції Клієнт зобов'язаний вжити усіх можливих заходів,

які передбачені цими Правилами та/або законодавством, для недопущення здійснення наступних неналежних або неакцептованих операцій з Рахунку Клієнта.

**10.24.** Клієнт має право вимагати відшкодування коштів за неналежною або неакцептованою платіжною операцією, за умови повідомлення про це надавача платіжних послуг протягом 90 календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з його рахунку (не стосується операцій, підтверджених Клієнтом як належно здійснених).

**10.25.** Клієнт протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення Банку про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану Клієнту внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на користь Банку.

У разі неповернення Клієнтом (неналежним отримувачем) суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції на вимогу Банку, списання коштів з рахунку Клієнта чи стягнення коштів з Клієнта може здійснюватися у судовому порядку.

**10.26.** У разі порушення строку, визначеного п. 10.25 цієї глави Правил, Клієнт зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

**10.27.** Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до Законодавства або цих Правил.

**10.28.** Відповідальність за достовірність інформації, вказаної Клієнтом та/або Держателями, Користувачами, Підписувачами чи іншими службовими, уповноваженими тощо особами Клієнта в документах, наданих для отримання Банківських послуг покладається на Клієнта.

**10.29.** Клієнт несе відповідальність за всі платіжні операції з використанням БПК та/або за несанкціоноване отримання третіми особами грошових коштів з Поточного рахунку з БПК, якщо дії чи бездіяльність Клієнта чи Держателів призвели до втрати БПК, індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням БПК.

**10.30.** Клієнт (Держатель) несе відповідальність:

а) за всі операції з БПК до моменту розміщення у Стоп-список та після закінчення строку (терміну) перебування БПК в Стоп-списку;

б) за всі операції з БПК, що супроводжуються Авторизацією по БПК, - до моменту Блокування БПК та по закінченні Блокування БПК.

**10.31.** За невключення інформації про БПК у Стоп-список та/або не здійснення Блокування БПК у випадках, коли Блокування БПК або постановка в Стоп-список обов'язкові згідно з умовами цих Правил, Банк несе відповідальність перед Клієнтом у повному обсязі завданих збитків.

**10.32.** Банк не відповідає за шкоду, завдану Клієнту шляхом вчинення Держателями або третіми особами протиправних дій з/щодо БПК.

Всі операції (в тому числі з використанням БПК Держателя), здійснення яких (згода на які) підтверджено із застосуванням 3D Secure за допомогою введення одноразового пароля, вважаються проведеними Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані/непогоджені Клієнтом (Держателем) та/або як шахрайські. Банк не несе відповідальності за операції з використанням БПК, проведені в мережі Інтернет, в т. ч. засобами інтернет-банкінгу у випадку відмови Клієнта (Держателя) від використання 3D Secure.

**10.33.** Банк не несе відповідальності за виплати грошей по загубленому чи викраденому чеку, здійснених до моменту отримання Банком письмового повідомлення Клієнта про це.

**10.34.** Банк не несе відповідальності за списання коштів з Рахунку на підставі правильно оформленого ЕД, який засвідчений чинними Удосконаленим ЕП для Системи/ Удосконаленим ЕП КНЕДП/Кваліфікованим ЕП Підписувача, а у разі якщо Сторони домовилися про застосування Одноразових кодів – підтвердженого Одноразовим кодом. Банк не несе відповідальності за несвоєчасний обмін інформацією та неможливість передачі ЕД та/або СМС-повідомлення, неналежну передачу ЕД та/або СМС-повідомлення внаслідок:

- неможливості доступу Клієнта (Користувача) до мережі Інтернет та інших каналів зв'язку;
- неналежного функціонування апаратного та програмного забезпечення, що застосовується для роботи в Системі/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», яке надане не Банком або знаходиться поза компетенцією Банку (в тому числі збоїв або особливостей роботи програмно-технічних комплексів, інтернет-провайдерів та операторів мобільного зв'язку);
- неналежного антивірусного та мережевого захисту Робочого місця;
- несправностей та дефектів обладнання та його неправильного використання;
- відсутності електроенергії;
- інших подій, які знаходяться поза компетенцією чи контролем Банку.

**10.35.** Банк не несе відповідальності за втрату Користувачами Особистих ключів Удосконалених ЕП для Системи/ Удосконалених ЕП КНЕДП/Кваліфікованих ЕП та паролів до них, засобів отримання Одноразових кодів, Логінів та паролів для роботи із Системою//Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», або передачу цієї інформації Користувачем будь-якій особі, а також за несвоєчасне оновлення Користувачами Особистих ключів Удосконалених ЕП/Удосконалених ЕП КНЕДП/Кваліфікованих ЕП та паролів до них при зміні осіб, які мають відповідні повноваження (в тому числі втрати ними повноважень).

**10.36.** Банк не несе відповідальності:

- за спотворення змісту СМС-повідомлень, що надсилаються оператором мобільного зв'язку на мобільний телефон Клієнта, Користувача, Держателя тощо;
- за інформацію, яка передається у вигляді СМС-повідомлень по незахищених каналах зв'язку та може стати відомою третім особам;
- за несвоєчасну доставку СМС-повідомлень Клієнту, Користувачу, Держателю тощо операторами мобільного зв'язку.

**10.37.** Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту чи третім особам, внаслідок Несанкціонованого доступу до Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», в тому числі (але не виключно) внаслідок Компрометації Особистого робочого ключа/Особистого ключа.

**10.38.** Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту чи третім особам, у випадку недотримання Клієнтом та Користувачами заходів інформаційної безпеки, визначених Правилами та/або викладених на Інтернет-сторінці Банку.

**10.39.** Банк не несе відповідальності за прострочення виконання чи невиконання ЕД, а також за збитки завдані таким простроченням чи невиконанням, у випадку невиконання Клієнтом обов'язку щодо контролю Статусів ЕД та/або якщо при відсутності зміни Статусу ЕД в Системі/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» з поточного на бажаний для Клієнта, останній не здійснив негайно (у цей же день до закінчення Операційного часу) всіх необхідних заходів щодо ініціювання, здійснення відповідної операції (подання до Банку необхідних документів звичайним способом на паперових носіях тощо).

**10.40.** Банк не відповідає за збитки, прямі або непрямі, які несе Клієнт в результаті використання або неможливості використання Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**10.41.** Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору послуг у разі зміни чинного законодавства України чи прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів, в тому числі

нормативних актів НБУ, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються Договором послуг.

**10.42.** Банк не несе відповідальності за ненадання Банківських послуг Клієнту в разі відмови в наданні Банківських послуг, якщо право Банку на таку відмову випливає з Договору послуг, Правил, Стандартних форм документів, законодавства України.

**10.43.** У випадку несвоєчасного повернення ключа від Сейфу та/або здачі Сейфу Банку, Клієнт крім відшкодування збитків, сплачує Банку неустойку у розмірі подвійної денної оплати за користування Сейфом за кожен день прострочення.

**10.44.** Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, завдані властивостями розміщених в Сейфі речей та витрати, які поніс Банк у зв'язку з невиконанням Клієнтом вимог Правил, Правил користування індивідуальними сейфами.

**10.45.** Банк не відповідає за псування речей, поміщених Клієнтом в Сейф, не з вини Банку (хімічні реакції, корозія металу, стихійні явища тощо).

**10.46.** Банк не несе відповідальності за втрату або пошкодження речей Клієнта, поміщених в Сейф, при порушенні цілісності Сейфу в зв'язку з:

а) розкриттям Сейфу з метою проведення конфіскації, виїмки тощо речей за рішенням суду чи іншого уповноваженого державного органу або особи, якій надані відповідні повноваження законодавством України;

б) зберіганням Клієнтом у Сейфі заборонених предметів, вказаних в пунктах 10.1.5.3, 10.2.5.3 Глави 10 розділу II Правил;

в) неналежного використання іншими клієнтами Банку Сейфів, що знаходяться поряд із Сейфом яким користується Клієнт та що передані в користування цим іншим клієнтам;

г) несвоєчасним повідомленням Банку про втрату ключа/ключів від Сейфу.

**10.47.** Додаткові умови щодо відповідальності Сторін можуть бути обумовлені в інших главах Правил, Тарифах та/або в Стандартних формах документів.

## **ГЛАВА 11. ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КЛІЄНТА**

**11.1.** Фактом укладення Договору послуг Клієнт надає Банку згоду та дозвіл, а Банк відповідно набуває право на розкриття та надання РКО Bank Polski (Польща) та іншим афілійованим особам Банку, афілійованим особам РКО Bank Polski (Польща) всієї та/або будь-якої інформації про себе, свою організаційну структуру, майновий та фінансовий стан (в тому числі відомостей, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому, а також аналогічну інформацію про його засновників (учасників, акціонерів, членів тощо) та про юридичних осіб, засновником (учасником, акціонером, членом тощо) яких є Клієнт.

Тим самим Клієнт також надає Банку згоду на розкриття та надання для третіх осіб (юридичних, фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, установ, організацій незалежно від форми власності, державних органів, органів місцевого самоврядування, правоохоронних органів) всієї інформації про Клієнта, організаційну структуру Клієнта, майновий та фінансовий стан (в тому числі відомості, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому, а також аналогічну інформацію про засновників (учасників, акціонерів, членів тощо) Клієнта та про юридичних осіб, засновником (учасником, акціонером, членом тощо) яких є Клієнт у наступних випадках:

- у випадку порушення будь-яких зобов'язань, визначених Договором послуг;
- при укладенні Банком договорів страхування ризиків, пов'язаних з відносинами з Клієнтом;
- при укладенні Банком договорів факторингу, договорів відступлення права вимоги та/або переведення боргу;
- у випадку необхідності захисту порушених, оспорюваних або невизнаних прав та

законних інтересів Банку;

- у випадку необхідності забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг для Банку відповідно до укладених між такими третіми особами та Банком договорів, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів.

**11.2.** Клієнт, фактом укладення Договору послуг, також надає згоду Банку:

- звертатися з/за інформацією про Клієнта (в тому числі, але не виключно щодо його майнового та фінансового стану) до третіх осіб, які пов'язані із Клієнтом відносинами корпоративної участі, господарськими, цивільними чи трудовими відносинами, а також отримувати вказану інформацію від вказаних осіб;

- збирати, зберігати, використовувати та поширювати інформацію про Клієнта через бюро кредитних історій відповідно до чинного законодавства України;

- повідомляти/надавати банкам-нерезидентам, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, запитувану такими банками-нерезидентами інформацію та/або копії документів щодо Належної перевірки Клієнта (документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо) та/або щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент;

- повідомляти іншим надавачам платіжних послуг, згідно з правилами відповідної платіжної системи або договорами, інформацію про Клієнта, про операції Клієнта або операції, здійснені у зв'язку з обслуговуванням Банком Клієнта, з метою належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій (для уникнення будь-яких сумнівів, тут йдеться в т. ч. і про інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу).

**11.3.** Банк гарантує суворе дотримання вимог законодавства України щодо зберігання, захисту, використання та розкриття зазначеної в цій главі Правил інформації про Клієнта.

## **ГЛАВА 12. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

**12.1.** Фактом укладення Договору послуг (підписанням будь-якої Стандартної форми документів), Клієнт, що є фізичною особою-підприємцем, підтверджує своє ознайомлення та повну і безумовну згоду з Повідомленням про порядок обробки і захист персональних даних, яке розміщене на Інтернет – сторінці Банку за посиланням <https://kredobank.com.ua/public/upload/c4e5c498d0395d0f8725b657146901cc.pdf>, в тому числі дає згоду на обробку його персональних даних у вказаному в цьому Повідомленні порядку.

**12.2.** Фактом укладення Договору послуг (підписанням будь-якої Стандартної форми документів) особа, яка діє від імені Клієнта, підтверджує своє ознайомлення та повну і безумовну згоду з Повідомленням про порядок обробки і захист персональних даних, яке розміщене на Інтернет – сторінці Банку за посиланням <https://kredobank.com.ua/public/upload/c4e5c498d0395d0f8725b657146901cc.pdf>), в тому числі дає згоду на обробку його персональних даних у порядку, аналогічному вказаному в цьому Повідомленні.

**12.3.** Фактом укладення Договору послуг Клієнт гарантує Банкові, що при передачі Клієнтом Банкові персональних даних фізичних осіб, які містяться в підписаних Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Стандартних формах документів та будь-яких інших наданих Клієнтом Банку документах, були дотримані вимоги законодавства України щодо захисту персональних даних, в тому числі щодо отримання згоди на обробку персональних даних таких фізичних осіб. Клієнт зобов'язується самостійно

повідомляти таких фізичних осіб про передачу їх персональних даних Банкові, в тому числі про мету передачі, склад та зміст персональних даних, переданих Банку, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

**12.4.** Якщо надані до Банку персональні дані Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта стали не актуальними внаслідок їх зміни, Клієнт, фактом укладення Договору послуг, зобов'язується надати / забезпечити надання Банку актуальних персональних даних Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту зміни відповідних персональних даних.

## **ГЛАВА 13. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

**13.1.** Спори між Банком та Клієнтом стосовно Договору послуг, вирішуватимуться шляхом переговорів.

**13.2** Спори, що виникають в ході виконання зобов'язань Сторін щодо використання Системи, вирішуються із обов'язковим застосуванням досудового порядку врегулювання спору.

**13.2.1** Відповідно до ст. 19 Господарського процесуального кодексу України Сторони обумовили, що при досудовому розгляді спорів, пов'язаних з використанням Системи, Сторони зобов'язані провести технічну експертизу, а також перевірку дотримання умов Правил щодо використання Системи та документації до Системи в наступному порядку:

**13.2.1.1.** Клієнт, в разі наявності скарг до послуг Банку в частині роботи з Системою подає заяву/претензію до Банку. Заява/претензія Клієнта розглядається Банком з наданням відповіді в 30 (тридцяти) денний строк.

**13.2.1.2.** Банк зобов'язаний протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання заяви/претензії Клієнта сформувати узгоджувальну комісію для розгляду заяви/претензії. До складу комісії на вимогу Клієнта може бути включена Уповноважена особа Клієнта, а також, за необхідності, представники третьої особи - розробника програмного забезпечення Системи. Склад комісії не може перевищувати 7 (семи) осіб.

**13.2.1.3.** Результатом розгляду спірної ситуації узгоджувальною комісією є визначення дотримання Сторонами вимог Правил, документації до Системи, достовірності ЕП, якими підписані спірні ЕД та наявності або відсутності змін в ЕД після підписання Клієнтом ЕД.

**13.2.1.4.** Узгоджувальна комісія протягом 1 (одного) місяця проводить розгляд заяви/претензії Клієнта. Такий розгляд заяви/претензії включає в себе наступні етапи:

**13.2.1.4.1.** Для Електронних розрахункових документів та Електронних документів, що підписані Удосконаленими ЕП для Системи:

1) проведення узгоджувальною комісією технічної експертизи ЕД, який засвідчено Удосконаленим ЕП для Системи Користувача, та на підставі якого Банком виконані чи не виконані операції за Рахунком та/або інші дії, щодо яких Клієнтом подано заяву/претензію. Зокрема, перевіряється наявність будь-яких змін в Електронному документі, після його підписання Користувачем, що відбулися не внаслідок дій Клієнта (Користувачів);

2) проведення технічної експертизи Відкритого ключа Удосконаленого ЕП для Системи Користувача, ЕП якого підписаний ЕД, узгоджувальною комісією, встановлення періоду дії та статусу Відкритого ключа Удосконаленого ЕП для Системи Користувача, встановлення його належності Користувачу;

3) проведення узгоджувальною комісією технічної експертизи стосовно коректності Удосконаленого ЕП для Системи Користувача та накладення Удосконаленого ЕП для Системи на ЕД. Зокрема, перевіряється наявність будь-яких змін Удосконаленого ЕП для Системи, після його накладення, що відбулися не внаслідок дій Клієнта (Користувачів). Також перевіряється дотримання вимог Правил та документації до Системи щодо можливості підписання Користувачем за допомогою ЕП спірного ЕД;



4) встановлення відповідності ЕД іншим вимогам Правил, документації до Системи, встановлення підстав для виконання ЕД (чи вчинення або утримання від вчинення інших дій) Банком, а також факту виконання ЕД (вчинення або утримання від вчинення інших дій). У разі виконання (вчинення або утримання від вчинення інших дій) – відповідність виконаного змісту ЕД, вимогам Правил та вимогам документації до Системи;

5) на основі даних технічної експертизи узгоджувальна комісія складає акт.

**13.2.1.4.2.** Для Електронних документів, що підписані Удосконаленими ЕП КНЕДП або Кваліфікованими ЕП:

1) проведення узгоджувальною комісією перевірки цілісності ЕД, на підставі якого Банком виконані чи не виконані дії, щодо яких Клієнтом подано заяву/претензію, а також справжності та дійсності, на момент накладення, накладеного(-их) на нього Удосконаленого(-их) ЕП КНЕДП або Кваліфікованого(-их) ЕП Сторони чи Сторін.

Перевірка цілісності ЕД проводиться шляхом перевірки ЕП на цьому ЕД. Перевірка Удосконаленого ЕП КНЕДП або Кваліфікованого ЕП здійснюється за допомогою інформаційних ресурсів перевірки електронних підписів центрального засвідчувального органу (ст. 11 Закону України «Про електронні довірчі послуги»).

2) встановлення узгоджувальною комісією факту відправки Електронного документа з Удосконаленим ЕП КНЕДП або Кваліфікованим ЕП засобами Системи з дотриманням вимог Правил, документації до Системи;

3) встановлення відповідності ЕД вимогам Правил, документації до Системи, встановлення підстав для виконання ЕД (чи вчинення або утримання від вчинення інших дій) Банком, а також факту виконання ЕД (вчинення або утримання від вчинення інших дій). У разі виконання (вчинення або утримання від вчинення інших дій) – відповідність змісту ЕД, вимогам Правил та вимогам документації до Системи;

4) на основі даних технічної експертизи узгоджувальна комісія складає акт.

**13.2.1.5.** Банк несе відповідальність перед Клієнтом у разі, коли мала місце хоча б одна з наступних ситуацій:

- відсутність ЕД, переданого Клієнтом, на підставі якого Банком було виконано операцію за Рахунком та/або іншу дію, щодо якої Клієнтом подано заяву/претензію;

- наявність змін в даних Електронного документа, що були внесені Клієнтом до ЕД, якщо такі зміни відбулися після підписання Електронного документа Користувачем і не є внаслідком дій Клієнта (Користувачів) та/або інших визначених законодавством України, Правилами, документацією до Системи обставин, які виключають відповідальність Банку та такі зміни призвели до невиконання або неналежного виконання ЕД;

- ЕП, яким підписано ЕД та на підставі якого Банком виконано операцію за Рахунком та/або вчинено іншу дію був несправжнім та/або недійсним на час підписання ЕД.

В інших випадках Банк відповідальності не несе, якщо інше не визначено законодавством України.

**13.3.** Вимога про відшкодування коштів за неналежною або неакцептованою платіжною операцією подається Клієнтом до Банку у довільній письмовій формі за умови зазначення у вимозі: інформації про платіжну операцію (дата, час, сума платіжної інформації); обґрунтування неналежності або неакцептованості відповідної операції з посиланням на норми цих Правил та/або законодавства.

Клієнт зобов'язаний долучити до вимоги про відшкодування коштів за неналежною або неакцептованою платіжною операцією підтвердження направлення Клієнтом до Банку повідомлення про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції, а також всі наявні у Клієнта належні докази, що підтверджують факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції.

Банк зобов'язаний розглянути вимогу Клієнта про відшкодування коштів за неналежною або неакцептованою платіжною операцією впродовж 10 (десяти) робочих днів з моменту надходження такої вимоги до Банку та відшкодувати кошти або відмовити у відшкодуванні повідомивши про це Клієнта.

Банк має право відмовити у задоволенні вимоги Клієнта про відшкодування коштів за неналежною або неакцептованою платіжною операцією у разі:

- неповідомлення або неналежного повідомлення Клієнтом Банку про факт виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції;
- порушення Клієнтом умов Договору послуг та/або законодавства, що призвело до здійснення неналежної або неакцептованої платіжної операції.

Особливості взаємодії Банку та Клієнта у разі здійснення помилкових, неналежних або неакцептованих платіжних операцій та порядку звернення Клієнтом за відшкодуванням коштів за такими операціями можуть визначатися у інших главах Правил, Тарифах, Стандартних формах документів.

**13.4.** Якщо інше не визначено Правилами, Договором послуг або законодавством України, то будь-які запити, заяви, повідомлення тощо Клієнта до Банку щодо спірних ситуацій стосовно Банківських послуг викладаються в довільній формі як паперові письмові документи та подаються або надсилаються поштою (як поштові відправлення з описом вкладення) на відділення Банку або за місцезнаходженням Банку.

**13.5.** У разі виникнення спору між Клієнтом та Банку Клієнт щодо порушення Банком вимог законодавства України до надання платіжних послуг Клієнт має право звернутися до Національного банку України із скаргою на дії Банку.

**13.6.** У разі недосягнення згоди щодо будь-яких питань за Договором послуг, будь-яка із Сторін вправі звернутися щодо розгляду цього питання до уповноваженого суду України. Спори Сторін підлягають вирішенню згідно з процесуальним правом України.

## **ГЛАВА 14 ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС МАЖОР)**

**14.1** Сторони не несуть відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за відповідним Договором послуг, якщо це викликано дією обставин непереборної сили, про які Сторони в момент укладення Договору послуг не могли знати та не могли їх передбачити (форс-мажорні обставини або обставини непереборної сили).

**14.2.** Форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили) є надзвичайні та невідворотні обставини, що об'єктивно унеможливають виконання зобов'язань, передбачених умовами Договору послуг, обов'язків згідно із законодавчими та іншими нормативними актами, а саме: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

**14.3.** Належним підтвердженням обставин непереборної сили є відповідний документ Торгово-промислової палати України або відповідних регіональних торгово-промислових палат (його засвідчена копія)

**14.4.** Настання обставини непереборної сили під час порушення Стороною своїх обов'язків за відповідним Договором послуг позбавляє таку Сторону права посилатися на цю обставину

**14.5.** Сторона, якій стало відомо про настання чи загрозу настання обставин непереборної сили, негайно, але в будь-якому випадку не пізніше наступного робочого дня, повідомляє про них іншу Сторону усно (за допомогою телефону) та письмово (шляхом передання відповідного повідомлення факсом, кур'єром, засобами електронної пошти, засобами Системи/ Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»).

**14.6.** У випадку недотримання Стороною положення пп. 14.5 цієї Глави Правил, така Сторона позбавляється права посилатись на наявність обставин непереборної сили.

**14.7.** Під час дії обставин непереборної сили виконання зобов'язань за Договором послуг може призупинятись (частково або в повному обсязі).

**14.8.** Невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором послуг однією з Сторін у зв'язку з дією обставин непереборної сили не спричиняє застосування до неї яких не будь заходів відповідальності.

**14.9.** Обов'язок доведення неможливості виконання зобов'язань або неналежного виконання за Договором послуг у зв'язку з дією обставин непереборної сили покладається на Сторону, яка посилається на них в якості обґрунтування своїх вимог або заперечень.

**14.10.** Обставини непереборної сили автоматично продовжують строк виконання зобов'язань на період їх дії та ліквідації наслідків.

**14.11.** Якщо обставини непереборної сили тривають понад два місяці, то Сторони можуть прийняти рішення про зміну строків (термінів) виконання умов відповідного Договору послуг або про його припинення, про що укладається відповідний правочин.

## **ГЛАВА 15. ФІНАНСОВИЙ НОМЕР ТЕЛЕФОНУ**

**15.1.** Фактом укладення з Банком Договору послуг, Клієнт - фізична особа-підприємець, надалі – Клієнт, погоджує визначений цими Правилами порядок реєстрації Фінансового номеру телефону в БПД та умови його використання у відносинах Банку та Клієнта-фізичної особи-підприємця, що регулюються цими Правилами.

**15.2.** Клієнт-фізична особа-підприємець, та ця ж особа, як клієнт у значенні передбаченому Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам в Акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК», має право використовувати лише один Фінансовий номер телефону, спільний для відносин з Банком, що регулюються цими Правилами так і Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам в Акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК».

**15.3.** Реєстрація Фінансового номеру телефону в БПД здійснюється за наслідками проведеної Сторонами процедури верифікації Фінансового номеру телефону.

**15.4.** Верифікація Фінансового номеру телефону здійснюється одним з наступних способів:

15.4.1. Під час відвідин Клієнтом відділення Банку з метою вступу Клієнта у ділові (договірні) відносини з Банком, передбачені цими Правилами та/або з метою зміни таких відносин, або з метою надання статусу Фінансового номеру телефону Абонентському номеру Клієнта, зареєстрованому в БПД та/або з метою зміни, зареєстрованого в БПД, поточного Фінансового номеру телефону Клієнта у т. ч. його зміни внаслідок Втрати Фінансового номеру телефону;

15.4.2. Шляхом використання Клієнтом Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» з метою зміни, зареєстрованого в БПД, поточного Фінансового номеру телефону Клієнта за виключенням зміни внаслідок Втрати Фінансового номеру телефону;

15.4.3. Шляхом звернення Клієнта до Банку на телефон Контакт-центру з метою надання статусу Фінансового номеру телефону, зареєстрованому в БПД, Абонентському номеру телефону Клієнта.

**15.5.** Верифікація Фінансового номеру телефону під час відвідин Клієнтом відділення Банку.

15.5.1 Клієнт подає до Банку опитувальник, за формою діючою в Банку для цілей Належної перевірки Клієнта, у якому вказує Абонентський номер, визначений для реєстрації у БПД, як Фінансовий номер телефону Клієнта, а Банк в свою чергу надсилає на цей номер телефону Код реєстрації Фінансового номеру телефону. Клієнт, отримавши даний код, повідомляє його в усному режимі працівнику Банку, який здійснює Належну перевірку Клієнта. За умови співпадіння Коду реєстрації Фінансового номеру телефону, повідомленого Клієнтом працівнику Банку, з даними Банку щодо цього коду, Фінансовий номер телефону Клієнта вважається верифікованим та зареєстрованим в БПД.

**15.6.** Верифікація Фінансового номеру телефону шляхом використання Клієнтом Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

15.6.1. Клієнт здійснює вхід у Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та обирає у цій системі відповідну опцію (функцію) призначену для зміни, зареєстрованого в БПД, поточного Фінансового номеру телефону та вводить відповідні дані нового Абонентського номеру для реєстрації у БПД, як нового Фінансового номеру телефону Клієнта. Після введення Клієнтом відповідних даних Банк надсилає Клієнтові одноразові коди – ОТР, відповідно, на поточний Фінансовий номер телефону та на Абонентський номер, визначений для реєстрації у БПД, як новий Фінансовий номер телефону Клієнта. Клієнт вводить отримані одноразові коди - ОТР у Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та підтверджує таку зміну Фінансового номеру телефону у порядку передбаченому Посібником користувача Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», після чого новий Фінансовий номер телефону Клієнта вважається верифікованим та зареєстрованим в БПД.

**15.7.** Верифікація Фінансового номеру телефону шляхом звернення до Банку на телефон Контакт-центру.

15.7.1. Для цілей надання статусу Фінансового номеру телефону, зареєстрованому в БПД Абонентському номеру телефона, Клієнт може зателефонувати до Банку на телефон Контакт-центру, при цьому такий телефонний дзвінок необхідно здійснити виключно з Абонентського номеру телефону, якому пропонується надати статус Фінансового номеру телефону та який зареєстрований в БПД. Особа, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, проводить процедуру Автентифікації Контакт-центром такого Клієнта. Успішна процедура Автентифікації Контакт-центром є підставою для Верифікації Фінансового номеру телефону та подальшої реєстрації такого телефону в БПД. У випадку неуспішного проходження Клієнтом Автентифікації Контакт-центром під час звернення до Контакт-центру, Банк має право не проводити Автентифікацію Контакт-центром під час наступних звернень до Контакт-центру з відповідного Абонентського номера телефону; у такому разі для здійснення підтвердження особи Клієнта йому необхідно звернутися до відділення Банку. Особа, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, повідомляє останнього про факт реєстрації Фінансового номеру телефону в БПД, якщо такий факт має місце. В окремих випадках, які зумовлені технічними проблемами функціонування інформаційних систем Банку, інформація про реєстрацію Фінансового номеру телефону в БПД, доводиться представником Банку до відома Клієнта шляхом повторного телефонного дзвінка на Фінансовий номер телефону Клієнта, за умови усунення технічних проблем, які були причиною не реєстрації Фінансового номеру телефону в БПД. У випадку неможливості усунення таких технічних проблем, представник Банку повторно телефонує до Клієнта та повідомляє, що для цілей Верифікації Фінансового номеру телефону, Клієнтові необхідно звернутись у відділення Банку з документами необхідними для Належної перевірки Клієнта та здійснити дану процедуру відповідно до вимог п. 15.5. Глави 15 Розділу I цих Правил.

**15.8.** Процедура верифікації Фінансового номеру телефону не проводиться за умови, що між Банком та фізичною особою-підприємцем уже існують ділові відносини щодо надання даній особі банківських послуг відповідно до Правил надання комплексних

банківських послуг фізичним особам в Акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК» та в рамках цих відносин Фінансовий номер телефону даної особи зареєстрований у БПД.

**15.9.** Зміна Фінансового номеру телефону за бажанням Клієнта здійснюється з дотриманням вимог, передбачених п. п. 15.5., 15.6. Глави 15 Розділу I цих Правил, щодо верифікації та реєстрації нового Фінансового номеру телефону в БПД. У випадку Втрати Фінансового номеру телефону верифікація та реєстрація нового Фінансового номеру телефону в БПД здійснюється виключно в порядку передбаченому п. 15.5. Глави 15 Розділу I цих Правил. З моменту зміни Клієнтом Фінансового номеру телефону в порядку передбаченому цими Правилами, новий Фінансовий номер телефону одночасно використовується і для цілей відносин, що регулюються Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам в Акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК».

**15.10.** Для блокування Фінансового номеру телефону Клієнт може здійснити телефонний дзвінок до Контакт-центру Банку з будь-якого Абонентського номеру телефону, а для розблокування – лише з Фінансового номеру телефону, що розблоковується. Особа, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, проводить процедуру Автентифікації Контакт-центром такого Клієнта. Успішна процедура Автентифікації Контакт-центром є підставою для блокування/розблокування Фінансового номеру телефону. Особа, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, повідомляє останнього про факт блокування/розблокування Фінансового номеру телефону в БПД, якщо такий факт має місце. Одночасно з блокуванням Фінансового номеру телефону особою, яка від імені Банку здійснює комунікацію з Клієнтом, здійснюється обов'язкове блокування профілю Клієнта в Онлайн-банкінгу та за бажанням Клієнта – блокування БПК. В разі розблокування Фінансового номеру в Контакт-центрі за бажанням Клієнта здійснюється розблокування профілю Клієнта в Онлайн-банкінгу та БПК.

**15.11.** За умови, що Втрата Фінансового номеру телефону стала наслідком дій третіх осіб, у тому числі неправомірного заволодіння/користування третіми особами Мобільним пристроєм, недбалості самого Клієнта тощо, Клієнтові рекомендується здійснити заходи щодо блокування Фінансового номеру телефону, Блокування БПК та повідомити оператора телекомунікацій, що надає Клієнту-фізичній особі-підприємцю послуги мобільного зв'язку про втрату свого Абонентського номеру.

**15.12.** Для цілей реєстрації Клієнта як Користувача в WEB версії Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», або в мобільному застосунку Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та/або виконання Клієнтом авторизаційних, сервісних, фінансових операцій в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» відповідно до вимог передбачених Посібником користувача Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та цими Правилами, Клієнт використовує виключно Фінансовий номер телефону зареєстрований в БПД.

**15.13.** Не допускається доступ до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та/або здійснення відповідних операцій в цій системі з використанням Абонентського номеру телефону Клієнта, який не зареєстрований в БПД, як Фінансовий номер телефону.

**15.14.** Якщо в процесі здійснення процедури верифікації Фінансового номеру телефону буде встановлено, що Абонентський номер, який Клієнт пропонує зареєструвати у БПД, як Фінансовий номер телефону, уже зареєстрований в БПД за іншим Клієнтом, реєстрація такого Фінансового номеру телефону в БПД можлива лише за умови успішного завершення процедури верифікації Фінансового номеру відповідно до вимог п. п. 15.5. та 15.6. Глави 15 Розділу I цих Правил. При цьому, Банк залишає за собою право здійснити блокування облікового запису Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» Клієнта за яким цей номер був попередньо зареєстрований в БПД.

## **РОЗДІЛ II. УМОВИ НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЮРИДИЧНИМ ОСОБАМ ТА ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПІДПРИЄМЦЯМ**

### **ГЛАВА 1. ВІДКРИТТЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ. ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ.**

#### **1.1. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**

**1.1.1.** Банк відкриває Клієнту Поточні рахунки, у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, внутрішніми актами Банку, цими Правилами, Тарифами та Стандартними формами документів, які є додатками до Правил.

**1.1.2.** Поточні рахунки відкриваються Банком на підставі укладеного Сторонами Договору банківського рахунку шляхом підписання Сторонами Стандартних форм документів – Договору банківського рахунку (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців) та Додатку/Додатків до нього згідно з Стандартними формами документів (Додатки № 1., а також №1.1. або № 1.2. до Правил) та інших документів, поданих Клієнтом до Банку, а саме:

**1.1.2.1.** Документів, необхідних для відкриття Поточного рахунку, перелік яких визначений чинним законодавством України, у т. ч. документів необхідних для реалізації Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо здійснення Належної перевірки Клієнта.

**1.1.2.2.** Переліку Розпорядників Рахунком, якщо його подання є обов'язковим згідно вимог внутрішніх актів Банку;

**1.2.2.3.** Документів, що підтверджують повноваження Розпорядників Рахунком/Уповноважених осіб;

**1.1.2.4.** Інших документів, подання яких передбачено внутрішніми актами Банку.

**1.1.3.** Порядок надання Клієнтом та приймання Банком Переліку Розпорядників Рахунком та документів, що підтверджують повноваження Розпорядників Рахунком, у т. ч. у випадку зміни та/або доповнення Розпорядників Рахунком, інші питання щодо Переліку Розпорядників Рахунком, визначаються внутрішніми актами Банку, якими регламентується процедура відкриття та особливості обслуговування Рахунків Клієнтів у Банку.

**1.1.4.** Фактом укладення Договору банківського рахунку Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з внутрішніми актами Банку, якими визначено порядок надання Клієнтом та приймання Банком Переліку Розпорядників Рахунком та документів, що підтверджують повноваження Розпорядників Рахунком, зобов'язується їх дотримуватися та приймає всі ризики, пов'язані із можливим збитками, що можуть виникнути у випадку ненадання або несвоєчасного надання Банкові Переліку Розпорядників Рахунком та документів, що підтверджують повноваження Розпорядників Рахунком.

**1.1.5.** Клієнт несе відповідальність за достовірність та чинність Переліку Розпорядників рахунком, наданого до Банку та документів, що підтверджують повноваження Розпорядників Рахунком протягом усього строку дії Договору банківського рахунку.

Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за можливі збитки Клієнта, що виникли внаслідок вчинення операцій Розпорядниками Рахунком, включеними Клієнтом до Переліку Розпорядників Рахунком.

**1.1.6.** Поточний рахунок відкривається в день підписання Банком Додатку до Договору банківського рахунку (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців) згідно з Стандартною формою документів, визначеною Додатком 1.1 або 1.2 до Правил, у якому Сторони узгоджують відкриття Поточного рахунку.

**1.1.7.** Про відкриття Поточного рахунку Банк надає Клієнтові Інформаційне повідомлення про відкриття рахунку, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток № 1.4. до Правил).

**1.1.8.** Усі подані Клієнтом документи повинні бути оформлені належним чином у відповідності до вимог чинного законодавства України, внутрішніх актів Банку та Правил.

**1.1.9.** Якщо Клієнт має відкритий у Банку Поточний рахунок, для відкриття іншого Поточного рахунку Клієнтом також подаються до Банку документи, перелік яких наведено у п 1.1.2. Глави 1 Розділу II Правил. Відкриття другого та наступних Поточних рахунків здійснюється шляхом погодження Сторонами другого та наступних Додатків до Договору банківського рахунку (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців) згідно з Стандартною формою документів, визначеною Додатком 1.1 або 1.2 до Правил.

**1.1.10.** Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком Клієнта є дата однієї з подій, що настала першою:

- отримання Банком повідомлення-відповіді з відміткою про взяття Поточного рахунку на облік у контролюючому органі;

або

- реєстрація отримання Банком корінця повідомлення з відміткою про взяття Поточного рахунку на облік у контролюючому органі;

або

- дата, визначена як дата взяття Поточного рахунку на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою.

## **1.2. ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**

**1.2.1.** За ініціативою Клієнта, Поточний рахунок (у т. ч. Поточний рахунок з БПК) закривається на підставі заяви Клієнта про закриття рахунку, поданої Банку та складеної відповідно до вимог Інструкції НБУ про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків.

Банк не має права за заявою Клієнта закрити Поточний рахунок, якщо грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

Банк закриває Поточний рахунок Клієнта, на кошти якого встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття Поточного рахунку Клієнта під час виконання Банком плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до законодавства України, яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача.

**1.2.2.** Банк має право закрити Поточний рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- якщо протягом 1 (одного) року з дати його відкриття або протягом 1 (одного) року підряд операції по Поточному рахунку Клієнтом не проводились і на цьому Поточному рахунку немає залишку коштів, при цьому, що для цілей визначення у відносинах Сторін наявності чи відсутності руху коштів по Поточному рахунку за певний період часу, не вважається рухом коштів по Поточному рахунку, зарахування Банком процентів на залишок коштів на Поточний рахунок та/або списання Банком оплати за надання Банком Клієнту Банківських послуг;

- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами Закону FATCA;

- в разі ненадання Клієнтом (Держателем) документів або відомостей на виконання своїх зобов'язань, які випливають з Закону FATCA; ;

- у випадку припинення договірних відносин за ініціативою Банку, відповідно до п.3.16 Глави 3 Розділу I даних Правил;

- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цими Правилами.

**1.2.3.** Банк закриває Поточний рахунок Клієнта у випадках:

- надходження до Банку рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, керуючого санацією);
- визнання Клієнта, що є фізичною особою-підприємцем, померлим, безвісно відсутнім або недієздатним;
- у разі смерті Клієнта (власника Поточного рахунку) - фізичної особи – підприємця, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам, на підставі документів, визначених законодавством України;
- на підставі заяви Клієнта за Стандартною формою документів, що є Додатком № 1.5 до Правил);
- на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів, та перевірки її в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань в порядку, визначеному законодавством України, про державну реєстрацію припинення Клієнта – юридичної особи/ підприємницької діяльності Клієнта - фізичної особи - підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цими Правилами та/або договором між Банком та Клієнтом.

При закінченні строку дії Договору банківського рахунку та при наявності інших підстав припинення його дії, Клієнт зобов'язаний до закриття Поточних рахунків здати чекову книжку, погасити усю існуючу на момент припинення Договору банківського рахунку заборгованість перед Банком за цим договором.

**1.2.4.** Датою закриття Поточного рахунку вважається наступний робочий день після проведення останньої операції за Поточним рахунком, якщо інше не передбачене Правилами. Якщо на Поточному рахунку Клієнта немає залишку коштів, то датою закриття Поточного рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

У день закриття Поточного рахунку, згідно з заявою Клієнта, Банк видає останньому довідку про закриття Поточного рахунку з вказанням дати закриття Поточного рахунку.

**1.2.5.** Поточний рахунок з БПК закривається з врахуванням наступних особливостей:

**1.2.5.1.** У випадку нульового залишку коштів на Поточному рахунку з БПК та на всіх БПК, оформлених до цього Поточного рахунку з БПК, він закривається, припиняється дія всіх БПК та припиняються відповідні договірні відносини між Клієнтом та Банком в день отримання відділенням Банку відповідних заяв про закриття рахунку та припинення дії БПК.

**1.2.5.2.** У випадку наявності залишку коштів на Поточному рахунку з БПК та його тотожності із залишком коштів на всіх БПК, оформлених до цього Поточного рахунку з БПК, такий рахунок закривається, припиняється дія всіх БПК та припиняються відповідні договірні відносини між Клієнтом та Банком наступного робочого дня після дня отримання відділенням відповідних заяв про закриття рахунку та припинення дії БПК, та проведення останньої операції за цим Поточним рахунком з БПК. Форма заяви про припинення дії БПК визначена Стандартною формою документів (Додаток № 7.2. до Правил).

**1.2.5.3.** У випадку, якщо залишок коштів на Поточному рахунку з БПК та сума залишків коштів на всіх БПК, оформлених до цього Поточного рахунку з БПК, не є тотожними, то припинення дії БПК здійснюється в день отримання відділенням Банку відповідних заяв про закриття рахунку та припинення дії БПК. Закриття Поточного рахунку з БПК та припинення відповідних договірних відносин між Клієнтом та Банком здійснюється на 30-й (тридцятий) календарний день з моменту отримання відповідних заяв про закриття рахунку та припинення дії БПК після здійснення Банком всіх завершальних операцій за Поточним рахунком з БПК (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням Клієнта тощо).



**1.2.6.** У випадку припинення договірних відносин за Договором банківського рахунку за ініціативою Банку, відповідно до п. п. 3.16 та 3.17. Глави 3 Розділу I даних Правил, Банк має право закрити Поточний рахунок на 10 (десятий) календарний день з дня відправлення Клієнту повідомлення про розірвання Договору банківського рахунку. При цьому, залишок коштів на Поточному рахунку, який закривається, перераховується на відповідні рахунки Банку з обліку заборгованості за недіючими рахунками та повертається Клієнту на його першу вимогу з дотриманням строків та у спосіб, відповідно до вимог законодавства України. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти або інші доходи Банком не нараховуються. Якщо протягом трьох років після письмового повідомлення Банком про закриття Рахунку від Клієнта не надійшло письмового розпорядження про перерахування залишків коштів на рахунки в інших банках, або Клієнтом не ініційовано отримання такого залишку готівкою в касі Банку, такі залишки зараховуються в дохід Банку.

**1.2.7** Банк у разі зміни номера Рахунку (Рахунків) Клієнтів, яка відбувається за ініціативою Банку або на вимогу законодавства, зобов'язаний повідомити Клієнтів шляхом публікації таких змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку та/або розміщення оголошень про такі зміни та/або доповнення у загальнодоступних місцях приміщень операційних та касових підрозділів Банку (відділень тощо) та/або через Систему/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» (для Клієнтів, які є Користувачами Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК») та/або через СМС-повідомлення. Вибір способу повідомлення належить Банкові.

### **1.3. ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ. ПРОЦЕНТИ ЗА ЗАЛИШКАМИ КОШТІВ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ**

**1.3.1.** Банк здійснює платіжні операції за Поточними рахунками Клієнта в порядку та на умовах, встановлених чинним законодавством України, цими Правилами, Договором банківського рахунку, відповідними Стандартними формами документів та Тарифами.

**1.3.2.** Клієнт для здійснення платіжних операцій за Поточними рахунками надає Банкові платіжні інструкції у вигляді паперових або електронних документів (паперові/електронні платіжні інструкції) або використовує платіжні інструменти, згідно з чинним законодавством України, в т. ч. нормативно-правовими актами НБУ та Договором послуг.

Надання Клієнтом до Банку платіжних інструкцій в електронному вигляді, використання платіжних інструментів для здійснення платіжних операцій за Поточними рахунками, виконання Банком не регулюються цією Главою Правил. В цій Главі Правил словосполучення «платіжна інструкція» означає паперову платіжну інструкцію. Платіжні операції за Поточними рахунками без подання Клієнтом Банкові паперових або електронних платіжних інструкцій здійснюються лише у випадках, визначених законодавством України та/або умовами укладених Сторонами Договорами послуг, в т. ч. умовами Правил.

**1.3.3.** Платіжні інструкції, для ініціювання Клієнтом платіжної операції по Рахунку Клієнта, оформляються Клієнтом в письмовій довільній формі, на паперових носіях, із заповненими, з дотриманням законодавства України, обов'язковими реквізитами платіжної інструкції, визначеними нормативно-правовим актом НБУ про безготівкові розрахунки.

Платіжні інструкції подаються до Банку виключно Розпорядником Рахунком або Уповноваженою особою. Платіжні інструкції подаються Клієнтом у двох примірниках на відділенні Банку.

Платіжні інструкції Клієнта, що є юридичною особою, які залишаються у Банку, мають містити підпис/підписи Розпорядника (Розпорядників) Рахунком, зразок/зразки підпису

якої/яких заявлені в поданому Клієнтом до Банку Переліку Розпорядників Рахунком, якщо інше не впливає з умов Правил.

Платіжні інструкції Клієнта, що є фізичною особою-підприємцем, які залишаються в Банку, мають містити підпис Клієнта фізичної особи-підприємця, зразок підпису якого наведено у Договорі банківського рахунку, або підпис/підписи Розпорядника (Розпорядників) Рахунком, зразок підпису якої/яких заявлені Клієнтом в поданому до Банку Переліку Розпорядників Рахунком.

**1.3.4.** Підписуючи платіжну інструкцію Клієнт (самостійно або через Розпорядників Рахунком) тим самим надає згоду, як платник, на виконання платіжної операції згідно з платіжною інструкцією.

**1.3.5.** Банк приймає платіжні інструкції від Клієнта протягом Банківського дня, за умови, що платіжні інструкції оформлені належним чином та немає законних підстав для відмови в їх прийнятті.

**1.3.6.** Платіжні інструкції в національній валюті, в яких не зазначено дату валютування та які надійшли протягом Операційного часу, обробляються і виконуються Банком в день їх надходження.

У разі зазначення Клієнтом у платіжній інструкції дати валютування Банк зобов'язується здійснити перерахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом Операційного дня в зазначену дату валютування.

**1.3.7.** Для виконання платіжних інструкцій в іноземній валюті, в яких не зазначено дату валютування, що надійшли протягом Операційного часу, встановлюється наступний порядок:

**1.3.7.1.** Протягом цього Операційного дня Банк обробляє ці платіжні інструкції і списує кошти з Поточного рахунку Клієнта.

**1.3.7.2.** На наступний робочий день Банку і його банку-кореспондента ці кошти списуються з кореспондентського рахунку, відкритого в банку-кореспонденті.

**1.3.8.** Платіжні інструкції Клієнта на списання коштів з його Поточного рахунку, що надійшли після закінчення Операційного часу, обробляються і виконуються Банком, в тому числі на списання коштів з кореспондентського рахунку в банку-кореспонденті, в день надходження таких документів (терміновий платіж) лише за згодою Банку і оплачується згідно Тарифів.

**1.3.9.** На платіжних інструкціях (не терміновий платіж), які надійшли по закінченню Операційного часу, ставиться відмітка «Вечірня», і вони виконуються як документи, що надійшли в Операційний час наступного Банківського дня.

**1.3.10.** Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження та в межах доступного залишку коштів на Поточному рахунку Клієнта на момент надходження Платіжної інструкції.

**1.3.11.** Допускається виконання Банком платіжних інструкцій з урахуванням сум, що надходять на рахунок Клієнта протягом дня виконання платіжних інструкцій (поточні надходження).

**1.3.12.** Відкликання платіжної інструкції та/або згоди на здійснення платіжної операції за платіжною інструкцією здійснюється Клієнтом згідно з п. 8.12 гл. 8 розд. I Правил.

**1.3.13.** Проведення розрахунків за допомогою документарного акредитиву цими Правилами не регламентуються.

**1.3.14.** Банк зобов'язується забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Поточний рахунок та своєчасне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта.

**1.3.15.** Платіжна інструкція (примірник Клієнта), що підтверджує списання з Поточного рахунку, з відмітками Банку про її отримання та прийняття до виконання, видається Клієнту на відділенні Банку, через яке платіжна інструкція була подана Клієнтом, не пізніше наступного робочого дня Банку (Банківського дня) після проведення операції.

Банк у разі відмови в прийнятті до виконання, наданої Клієнтом платіжної інструкції, робить напис на звороті платіжної інструкції про причину відмови з посиланням на норми законодавства України (за наявності) та вказанням дати повернення платіжної інструкції та надсилає/або надає Клієнтові письмове повідомлення

про це разом з примірником платіжної інструкції у найкоротший можливий для Банку строк.

Для уникнення сумнівів, зазначене в цьому пп. 1.3.16 Правил не застосовується у випадку здійснення Клієнтом платежів через Систему/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**1.3.16.** Банк, для підтвердження виконаних операцій по Поточному рахунку Клієнта, видає останньому Виписку по Поточному рахунку в письмовій формі, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток № 1.6. до Правил). Виписка по Поточному рахунку друкується на вимогу Клієнта, за визначений ним період в межах поточного та попереднього місяця, в день звернення Клієнта до Банку. Видача Виписок по Поточному рахунку за будь-який інший період здійснюється на платній основі згідно Тарифів Банку.

**1.3.17.** Платіжні інструкції (примірники Клієнта) та/або Виписки по Поточному рахунку, надаються Розпоряднику Рахунку або Уповноваженій особі.

**1.3.18.** Клієнт зобов'язаний перевірити залишок коштів на своєму Поточному рахунку станом на 1 (перше) січня кожного року. У випадку виявлення розбіжностей Клієнт до першого лютого повідомляє про це Банк. При ненадходженні такого повідомлення залишок коштів на Поточному рахунку вважається підтвердженим Клієнтом.

**1.3.19.** Клієнт зобов'язується виконувати вимоги діючих постанов, інструкцій, положень, і рекомендацій НБУ з питань здійснення банківських операцій, надання звітності тощо.

**1.3.20.** Клієнт зобов'язується дотримуватись принципів та правил організації розрахунків, стандартів документів і документообігу, що впровадженні в господарський оборот України, та встановлених правил ведення платіжних операцій операцій в Україні.

**1.3.21.** У разі оформлення Клієнтом платіжних інструкцій з порушенням чинного законодавства та нормативних актів НБУ, Банк зобов'язаний мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути їх Клієнту без виконання.

**1.3.22.** Клієнт зобов'язаний додавати передбачені чинним законодавством, Правилами, Стандартними формами документів та Договором банківського рахунку супровідні документи до платіжних інструкцій. Банк повертає без виконання платіжні інструкції в іноземній валюті в разі, якщо: операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного законодавства; відсутні документи, які потрібні для здійснення Банком валютного нагляду чи здійснення інших функцій, визначених законодавством, а також всебічного поглибленого аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення сумнівної валютної операції.

**1.3.23.** 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 (терміни), визначені у Тарифах.

**1.3.24.** Клієнт має право здійснювати платіжні операції внесення/зняття готівки/банківських металів на Поточний рахунок/з Поточного рахунку безпосередньо через касовий підрозділ будь-якого відділення Банку або платіжні операції внесення/зняття готівки/банківських металів на Поточний рахунок/з Поточного рахунку через Пристрої самообслуговування Банку. Внесені готівкові кошти зараховуються Банком на вказаний Клієнтом Поточний рахунок. При цьому готівкові кошти внесені через Пристрої самообслуговування зараховуються виключно на Поточний рахунок Клієнта, відкритий у Банку.

Платіжні операції внесення/зняття готівки/банківських металів на Поточний рахунок/з Поточного рахунку безпосередньо через касовий підрозділ відділення Банку здійснюються на підставі поданого Клієнтом касового документа.

**1.3.25.** Готівкові кошти/банківські метали повинні вноситися на Поточний рахунок виключно Розпорядником Рахунку або Уповноваженою особою.

**1.3.26.** Право на внесення готівкових коштів через Пристрій самообслуговування Банку надається Клієнтові за умови подання ним до Банку заяви згідно Стандартних форм документів (Додаток № 1.7. до Правил), у якій зазначається перелік, ідентифікаційні дані уповноважених осіб Клієнта, що відповідають ознакам визначеним пп. 1.3.25. п.1.3. глави 1 розділу II цих Правил.

**1.3.27.** Для внесення готівкових коштів через Пристрій самообслуговування, Клієнт (уповноважена особа Клієнта), у цілях посвідчення правочинності її звернення від імені Клієнта до Банку для здійснення цієї банківської операції, вводить на екрані Пристрою самообслуговування погоджену комбінацію символів (Код авторизації), який надається Банком уповноваженій особі Клієнта. Отриманий уповноваженою особою Клієнта Код авторизації не підлягає розголошенню третім особам. Банк не несе відповідальності за настання негативних наслідків, причиною яких є розголошення Клієнтом (уповноваженою особою Клієнта) Коду авторизації третім особам.

**1.3.28.** Через Пристрій самообслуговування вносяться виключно готівкові кошти в національній валюті без обмеження номіналу. Виходячи з наявного ступеня наповненості Пристрою самообслуговування можуть виникати обмеження по прийняттю сум.

**1.3.29.** Банк зобов'язаний прийняти до виконання поданий Клієнтом безпосередньо через касовий підрозділ відділення Банку:

- касовий документ, що надійшов протягом Операційного часу, у той самий Операційний день;

- касовий документ, що надійшов після закінчення Операційного часу, не пізніше наступного Банківського дня.

**1.3.30.** Готівкові кошти внесені Клієнтом через Пристрій самообслуговування до завершення Банківського дня, зараховуються поточним днем, відповідно, внесені після завершення Банківського дня – зараховуються не пізніше завершення наступного Банківського дня.

**1.3.31.** Банк зобов'язаний надати Клієнту після завершення приймання готівки квитанцію (другий примірник прибуткового касового ордера) або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки. Банк приймає від Клієнта плату за надані послуги за окремим касовим документом, оформленим Банком.

**1.3.32.** Касові документи в національній валюті, що надійшли протягом Операційного часу, обробляються і виконуються Банком в день їх надходження. Касові документи, які надійшли після закінчення Операційного часу, виконуються Банком як касові документи, які надійшли в Операційний час наступного Банківського дня. За межами Операційного часу та у вихідні, святкові або неробочі дні, касові операції з Клієнтами можуть здійснюватись за окремим рішенням уповноваженої особи (уповноваженого органу) Банку.

**1.3.33.** У випадку прийняття Банком рішення припинити правовідносини з Клієнтом або зупинити операції з внесення готівкових коштів через Пристрій самообслуговування Банку, з підстав передбачених чинним законодавством та/або Правилами, готівкові кошти на Поточний рахунок не зараховуються, при цьому внесені через Пристрій самообслуговування Банку готівкові кошти підлягають поверненню Клієнту через касовий підрозділ будь-якого відділення Банку, не пізніше наступного Банківського дня після дня звернення Клієнта до Банку.

**1.3.34.** Банк здійснює операції по прийманню/видачі готівкових коштів в іноземній валюті з/на Поточні рахунки Клієнтів за тими видами валют, за якими Банком встановлено курси купівлі та продажу іноземної валюти у касах Банку.

**1.3.35.** Клієнт має право отримувати готівкові кошти у межах доступного залишку коштів на Поточному рахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством та Правилами.

Клієнт, для своєчасного одержання в Банку готівкових коштів в національній валюті України, у доларах США, Євро, або польських злотих та/або розмінної монети в національній валюті України з Рахунку, зобов'язаний замовити готівку чи розмінну

монету, подавши відповідне звернення Банкові через відділення Банку, Контакт-Центр (вказавши бажаний день отримання та відділення Банку, в касі якого бажає отримати готівкові кошти):

- для долара США, євро, польського злотого – не менш ніж за 3 робочі дні до бажаного дня отримання;
- для національної валюти України – не менш за 1 робочий день до бажаного дня отримання.

Без вказаного письмового повідомлення Банку Клієнт може отримати готівкові кошти чи розмінну монету в межах доступного залишку коштів на Поточному рахунку в наступних сумах та валютах:

а) готівкові кошти:

- не більше 100 000,00 (сто тисяч) гривень – для одержання готівки в національній валюті України;

- не більше 3 000,00 (трьох тисяч) доларів США - для одержання готівки в доларах США;

- не більше 3 000,00 (трьох тисяч) Євро – для отримання готівки в Євро;

- не більше 3 000,00 (трьох тисяч) польських злотих – для одержання готівки в польських злотих;

б) розмінну монету у національній валюті України – не більше 200,00 (двохсот) гривень.

Розмінна монета у валюті іншій, ніж національна валюта України, не видається.

Якщо Клієнт бажає отримати з Поточного рахунку готівкові кошти в іншій іноземній валюті, то він зобов'язаний замовити готівку, подавши відповідне звернення Банкові через відділення Банку, Контакт-Центр (вказавши бажаний день отримання та відділення Банку, в касі якого бажає отримати готівкові кошти) завчасно, але не менш ніж за 3 робочі дні до бажаного дня отримання готівкових коштів. Видача готівкових коштів в такій іншій валюті здійснюється Банком при наявності необхідної суми готівкових коштів у такій іноземній валюті у відповідній касі Банку на бажаний для Клієнта день отримання готівкових коштів. За відсутності готівкових коштів у відповідній іноземній валюті в касі Банку, вказаній Клієнтом у замовленні, готівкові кошти в цій валюті видаються Клієнтові після їх накопичення в касі Банку. Фактом укладення Договору банківського рахунку Сторони підтверджують те, що вони усвідомлюють, що надходження готівкових коштів в інших іноземних валютах, ніж долар США, Євро та польські злоті, в касу/каси Банку, навіть, при умові вжиття Банком всіх можливих заходів для їх отримання від третіх осіб (банків тощо), є непрогнозованими, а тому вказані в цьому пункті Правил умови щодо отримання готівкових коштів в цих валютах є прийнятними для Сторін.

**1.3.36.** Банк не несе відповідальності за нестачу готівкових коштів, якщо така була виявлена Клієнтом при перерахунку готівки поза межами Банку і без представника Банку.

**1.3.37.** Клієнт зобов'язаний дотримуватись встановленого згідно вимог чинного законодавства України строку (терміну) здавання готівкової виручки до Банку.

**1.3.38.** Банк має право відмовити Клієнту у внесенні/видачі готівки у випадку недотримання вимог чинного законодавства, що регламентує порядок здійснення касового обслуговування, а також вимог цих Правил, Стандартних форм документів і Тарифів Банку.

**1.3.39.** Банк зобов'язується проводити нарахування процентів за залишком коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку, у розмірі та в порядку, встановленому діючими Тарифами, і зараховувати їх щомісячно на цей Поточний рахунок Клієнта не пізніше, ніж в останній банківський день поточного місяця.

**1.3.40.** Проценти за залишками коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку нараховуються та виплачуються у валюті Поточного рахунку.

**1.3.41.** При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів в році, місяці.

**1.3.42.** Базою для нарахування процентів є фактичний залишок коштів на Поточному рахунку за кожен день періоду, за який такі проценти нараховуються.

**1.3.43.** При нарахуванні процентів за залишками коштів на Поточному рахунку Клієнта Банку не враховуються день укладення Договору банківського рахунку та день припинення Договору банківського рахунку, а також день відкриття Поточного рахунку та день закриття Поточного рахунку.

**1.3.44.** За Рахунками із спеціальним режимом їх використання, що відкриваються у Клієнтом у Банку випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України, виконуються виключно платіжні операції передбачені відповідними нормативними документами.

## **ГЛАВА 2. КУПІВЛЯ, ПРОДАЖ, ОБМІН, ФОРВАРДНІ ОПЕРАЦІЇ КУПІВЛІ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ**

### **2.1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ, ОБМІНУ, ФОРВАРДНИХ ОПЕРАЦІЙ КУПІВЛІ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ**

**2.1.1** Банк, за дорученням Клієнта, у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, цими Правилами, Тарифами Банку та укладеним Сторонами Договором банківського рахунку, за встановлену винагороду, від свого імені та за рахунок Клієнта купує/продає/обмінює іноземну валюту/здійснює форвардні операції купівлі іноземної валюти.

Клієнт не подає до банку заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження продаються відповідно до встановлених вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

**2.1.2.** Купівля/продаж/обмін іноземної валюти/форвардна операція купівлі іноземної валюти за дорученням Клієнта здійснюється на підставі відповідних заяв Клієнта, згідно встановлених Стандартних форм документів, а саме:

- Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів (Додаток №2.1. до Правил);
- Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів (Додаток №2.2. до Правил);
- Заява про обмін іноземної валюти або банківських металів (Додаток №2.3. до Правил);
- Заява про здійснення форвардної операції (купівля іноземної валюти) (Додаток №2.5. до Правил).

Купівля/продаж/обмін іноземної валюти може здійснюватися без отримання Банком від Клієнта будь-якої із вказаних у цьому підпункті Правил заяв в разі доручення Клієнтом Банкові здійснювати вказане згідно з Правилами, в тому числі Стандартними формами документів (що є договірним погодженням Сторонами купівлі/продажу/обміну іноземної валюти без отримання заяв Клієнта).

Клієнт може доручити Банку регулярний продаж іноземної валюти з Поточного рахунку без отримання від Клієнта Заяв про продаж іноземної валюти або банківських металів шляхом узгодження з Банком Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти (Додаток №2.4. до Правил). В Розпорядженні на регулярне списання та продаж іноземної валюти вказується номер відкритого Поточного рахунку, іноземна валюта з якого підлягатиме продажу. Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти діє до його відкликання/скасування Клієнтом або припинення, виконання Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти згідно з Правилами та/або законодавством України.

**2.1.2.1.** Банк здійснює дії щодо купівлі іноземної валюти за дорученням Клієнта в день отримання відповідної заяви в разі її отримання до 10:00 год. за операціями:

- а) в незначному розмірі (в разі відсутності ознак Дроблення);
- б) на виконання зовнішньоекономічних договорів/інших документів, що використовуються в міжнародній практиці, операції за якими проводились Банком раніше (за винятком випадків наявності у них істотних змін).

За заявами на купівлю іноземної валюти, отриманими Банком після 10:00 год. (включно) дії щодо купівлі іноземної валюти виконуються наступного Банківського дня.

Операції з купівлі іноземної валюти, що не передбачені в п. п. «а» і «б» п. п. 2.1.2.1 п. 2.1. Глави 2 Розділу II Правил, на виконання зовнішньоекономічних договорів/інших документів, що використовуються в міжнародній практиці та не обслуговувалися Банком раніше, в тому числі, в яких наявні істотні зміни, можуть бути виконані після подання Клієнтом документів (інформації), з метою забезпечення Банком здійснення додаткового аналізу даної операції та її учасників.

Перелік додаткових документів не є вичерпним. Банк самостійно визначає обсяг та перелік додаткових документів за умови забезпечення виконання достатності та адекватності вжитих заходів.

Банк здійснює дії щодо продажу іноземної валюти, за дорученням Клієнта в день отримання відповідної заяви, в разі її отримання до 12:00 год. (заяви на паперовому носії – до 11:45 год.). За заявами на продаж іноземної валюти, отриманими Банком після 12:00 год. (включно), а на паперовому носії після 11:45 год. (включно), дії щодо продажу іноземної валюти виконуються Банком наступного Банківського дня.

Банк здійснює дії щодо обміну іноземної валюти, за дорученням Клієнта в день отримання відповідної заяви, в разі її отримання до 12:00 год. За заявами на обмін іноземної валюти, отриманими Банком після 12:00 год. (включно), дії щодо обміну іноземної валюти виконуються Банком наступного Банківського дня.

Якщо іноземна валюта, що купується, продається або обмінюється згідно з Заявою про купівлю іноземної валюти або банківських металів, Заявою про продаж іноземної валюти або банківських металів або Заявою про обмін іноземної валюти або банківських металів не була куплена, продана або обмінена в день, про який йдеться вище в цьому пункті Правил, то Банк продовжує здійснювати дії щодо виконання купівлі, продажу або обміну іноземної валюти, але не довше 30 (тридцяти) днів з моменту отримання Банком відповідної Заяви Клієнта, якщо інший строк не визначений законодавством України або Правилами.

**2.1.3.** Валюта або банківські метали, придбані Банком за рахунок Клієнта на підставі заяви Клієнта, є власністю останнього.

**2.1.4.** Банк виконує прийняте до виконання доручення Клієнта щодо купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/форвардної операції купівлі іноземної валюти у відповідності з вказівками Клієнта на найбільш вигідних для нього умовах. Банк має право відступити від цих вказівок, якщо за обставинами справи це необхідно в інтересах Клієнта і Банк не міг завчасно надіслати запит Клієнту чи не отримав своєчасно відповіді на свій запит. Банк, здійснюючи купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/форвардну операції купівлі іноземної валюти, виконує всі зобов'язання та забезпечує всі права, які випливають із угод, укладених на ВРУ.

**2.1.5.** Банк має право відмовитися від виконання своїх обов'язків щодо купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/форвардної операції купівлі іноземної валюти, у таких випадках:

- неможливості, з незалежних від Банку причин, виконати вказівки Клієнта;
- незабезпечення Клієнтом у визначені цими Правилами строки (терміни) необхідної суми коштів на відповідному Поточному рахунку, необхідних для виконання Банком доручення, або порушення Клієнтом умов цих Правил;
- неподання/подання недостовірних або недостатніх документів для здійснення відповідної операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти /здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти;
- невиконання вимог щодо забезпечення Форвардного покриття при здійсненні форвардної операції купівлі іноземної валюти;
- виконання відповідної операції призведе до наявності ознак здійснення Банком ризикової діяльності та виникнення підстав уважати, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним

шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- наявністю підстав уважати, що ця валютна операція є сумнівною;

- з інших підстав, передбачених цими Правилами та/або законодавством України.

**2.1.6.** Банк, у випадках, встановлених законодавством України, здійснює контроль за повнотою сплати всіх необхідних платежів, які передбачені чинним законодавством України при здійсненні Банком купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/форвардної операції купівлі іноземної валюти, за дорученням Клієнта. Сплата зазначених платежів здійснюється за рахунок коштів Клієнта.

**2.1.7.** Клієнт, шляхом подання Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів та/або Заяви про здійснення форвардної операції (купівля іноземної валюти), дає свою згоду на те, що у випадку обмеженої чи відсутньої пропозиції валюти, що купується Клієнту на ВРУ, за рахунок його коштів в гривнях Банком може бути куплена інша іноземна валюта, що надалі використовуватиметься для купівлі потрібної йому іноземної валюти на міжнародних валютних ринках.

**2.1.8.** Все виконане Банком за відповідними заявами чи Розпорядженням на регулярне списання та продаж іноземної валюти Клієнта на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти безумовно приймається Клієнтом від Банку.

**2.1.9.** Умови купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти визначаються Клієнтом самостійно, в межах визначених законодавством України та цими Правилами.

**2.1.10.** Клієнт має право на свою вимогу отримати від Банку інформацію (в письмовій або електронній формі) про виконання ним взятих на себе зобов'язань за операціями купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/форвардними операціями купівлі іноземної валюти у формі Виписки за Поточним рахунком.

**2.1.11.** Заява відповідної форми про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, продаж іноземної валюти згідно з Розпорядженням на регулярне списання та продаж іноземної валюти можуть бути відкликані Клієнтом до 10:30 год. дня торгів на ВРУ, шляхом подання заяви довільної форми, засвідченої підписами Уповноважених осіб Клієнта.

**2.1.12.** У випадку відкликання Клієнтом поданої ним до Банку відповідної заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, відкликання продажу іноземної валюти згідно з Розпорядженням на регулярне списання та продаж іноземної валюти в цілому чи в частині після укладення Банком відповідних договорів (угод) з третіми особами, Клієнт зобов'язаний оплатити Банку, протягом 10 (десяти) днів з моменту відкликання відповідної заяви, понесені Банком витрати.

**2.1.13.** У випадку часткового відкликання Клієнтом поданої ним до Банку відповідних заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти, Банк отримує винагороду в частині пропорційній до виконаної ним заяви, доручення за Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти.

**2.1.14.** При здійсненні операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/здійсненні форвардних операцій купівлі іноземної валюти за національну або за іншу іноземну валюту згідно з заявами Клієнта, в дату проведення операції згідно з відповідною заявою Клієнта, останній зобов'язаний забезпечити наявність на вказаному у відповідній заяві Поточному рахунку, відкритому в Банку, достатньої для здійснення відповідних операцій суми грошових коштів та в будь-якому випадку не менше суми, яка складається з суми грошового покриття у національній або іноземних валютах, в залежності від того, купується, продається, чи обмінюється іноземна валюта, суми винагороди Банку за здійснення операції купівлі/обміну та суми збору (податку), що підлягає сплаті Клієнтом при здійсненні даної операції згідно з вимогами чинного законодавства України.

У випадку здійснення за заявою Клієнта продажу/обміну іноземної валюти/здійснення форвардної операцій купівлі іноземної валюти за національну валюту грошове покриття визначається як сума іноземної валюти, що підлягає продажу/обміну.



При здійсненні форвардних операцій купівлі іноземної валюти, станом на дату подання Банку відповідної заяви встановленої форми, Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність на вказаному у відповідній заяві Поточному рахунку, відкритому в Банку суми Форвардного покриття у національній валюті.

**2.1.14.1.** Сума грошового покриття у випадку здійснення за заявою Клієнта купівлі іноземної валюти за національну валюту/ здійснення форвардних операцій купівлі іноземної валюти за національну валюту визначається виходячи із суми іноземної валюти, що купується, та курсу, зазначеного Клієнтом у заяві. Банк здійснює списання необхідної суми грошового покриття, відповідно до умов, визначених у заяві на купівлю іноземної валюти за національну валюту /здійснення форвардних операцій купівлі іноземної валюти за національну валюту. У випадку не зазначення Клієнтом курсу у заяві на купівлю іноземної валюти, або зазначення Клієнтом курсу нижчого ніж курс НБУ, Банк в день прийняття такої заяви списує грошове покриття за курсом НБУ на дату прийняття заяви або курсом Банку, встановленим для купівлі безготівкової іноземної валюти. Клієнт уповноважує Банк вибрати на розсуд Банку курс (з вказаних), за яким списуватиметься грошове покриття. В день виконання заяви на купівлю іноземної валюти за національну валюту / здійснення форвардних операцій купівлі іноземної валюти за національну валюту Банк здійснює додаткове списання покриття за курсом Банку, встановленим для операцій купівлі безготівкової іноземної валюти, якщо раніше списаного покриття недостатньо для виконання заяви на купівлю іноземної валюти за національну валюту / здійснення форвардних операцій купівлі іноземної валюти за національну валюту, в яких Клієнтом не було зафіксовано курсу купівлі іноземної валюти.

**2.1.15.** В разі узгодження Сторонами регулярного продажу іноземної валюти без подання заяв Клієнтом (Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти), Банк продає іноземну валюту на наступний Банківський день після будь-якого зарахування іноземної валюти на Поточний рахунок, вказаний в Розпорядженні на регулярне списання та продаж іноземної валюти.

Сума, яка підлягає продажу визначається згідно з Розпорядженням на регулярне списання та продаж іноземної валюти і може становити:

- суму залишку коштів на Поточному рахунку станом на 09:00 год. наступного дня за днем зарахування коштів (без врахування будь-яких надходжень коштів в день продажу); або

- суму, визначену як процент від зарахувань іноземної валюти на Поточний рахунок за попередній Банківський день (без врахування будь-яких надходжень коштів в день продажу). Якщо сума залишку коштів на Поточному рахунку, менша, від визначеної в процентному співвідношенні суми, що підлягає продажу, то Банк здійснює продаж залишку коштів на Поточному рахунку станом на момент продажу (без врахування будь-яких надходжень коштів в день продаж).

**2.1.15.1.** Якщо згідно з документами, які перебувають в Банку на виконанні, на кошти на Поточному рахунку накладено арешт або є інші обмеження щодо розпорядження коштами на рахунку згідно із законодавством України (заборона вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону Клієнту (боржнику) розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(-і) належить(-ать) Клієнту на праві власності або примусове списання коштів тощо) і якщо списання коштів з Поточного рахунку та/або продаж іноземної валюти в повній сумі згідно з Розпорядженням на регулярне списання та продаж іноземної валюти може призвести до невиконання Банком таких документів, то Банк:

- списує з Поточного рахунку та продає іноземну валюту в меншому обсязі, ніж визначено Розпорядженням на регулярне списання та продаж іноземної валюти, а саме – в сумі, яка перевищує суму арештованих коштів чи суму щодо якої діють інші відповідні обмеження, або

- не виконує таке відповідне списання та продаж іноземної валюти. Повідомлення Клієнта про таке невиконання Банком вказаного списання з Поточного рахунку та продажу іноземної валюти здійснюється за запитом Клієнта.

**2.1.15.2.** У разі неможливості виконання умов, визначених Розпорядженням на регулярне списання та продаж іноземної валюти та Правилами (за винятком випадку, визначеного п. п. 2.1.15.1 Правил чи інших випадків, визначених Правилами, які це виключають), Банк здійснює дії для виконання продажу іноземної валюти кожен день до моменту продажу або до повернення іноземної валюти на Поточний рахунок, зазначений в цьому Розпорядженні при відкликанні продажу іноземної валюти Клієнтом або припиненні/скасуванні Розпорядження.

**2.1.16.** Клієнт доручає (надає право) Банку:

а) списувати з будь-яких Поточних рахунків Клієнта при здійсненні купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/здійсненні форвардних операції купівлі іноземної валюти за національну або за іншу іноземну валюту згідно з заявами Клієнта:  
- суму грошового покриття, визначеного згідно з цією главою Правил у національній або іноземних валютах;

- винагороду, належну Банку за купівлю/обмін іноземної валюти;

- суму збору (податку), що підлягає сплаті Клієнтом при здійсненні операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти згідно з чинним законодавством України;

- суму Форвардного покриття, визначеного згідно з цією главою Правил у національній валюті у випадку здійснення форвардних операції купівлі іноземної валюти.

б) списувати з Поточного рахунку, вказаного в Розпорядженні на регулярне списання та продаж іноземної валюти, суму коштів, яка підлягає продажу згідно з Правилами.

**2.1.16.1.** Суми, вказані в п. п. «а» п. п. 2.1.16. п. 2.1. Глави 2 Розділу II Правил, Банк має право списувати повністю або частково починаючи з дня отримання відповідної заяви Клієнта щодо купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

**2.1.17.** Клієнт доручає (надає право) Банкові утримувати винагороду Банку за купівлю/продаж іноземної валюти (в тому числі за здійснення відповідних форвардних операцій), а у випадках якщо на Банк покладено обов'язок забезпечувати утримання, стягнення, перерахування тощо будь-яких передбачених нормативно-правовими актами України платежів – також суми таких платежів, безпосередньо з коштів, виручених від продажу іноземної валюти, на/з Поточний/го рахунок/у Клієнта списується сума грошового покриття на купівлю іноземної валюти /зараховується сума виручена від продажу іноземної валюти з врахуванням/за мінусом винагороди Банку за здійснення даної операції та відповідних утримань, стягнень, перерахувань.

Клієнт доручає (надає право) Банкові списувати необхідну суму грошового покриття для здійснення купівлі іноземної валюти з врахуванням винагороди Банку, та утримань, стягнень, перерахувань тощо, передбачених нормативно-правовими актами України платежів.

**2.1.18.** У разі незабезпечення (відсутності) на Поточному рахунку Клієнта, вказаному у відповідній заяві, суми грошових коштів, визначеної згідно з цією главою Правил та/або в разі неможливості списання Банком цієї суми в порядку, визначеному цією главою Правил, Банк відмовляє Клієнту у здійсненні операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/ форвардної операції купівлі іноземної валюти.

**2.1.19.** Банк повертає без виконання:

- заяви про купівлю/обмін іноземної валюти/форвардної операції купівлі іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на ВРУ та для здійснення Банком валютного нагляду за цією операцією Клієнта, а також якщо відсутні документи (інформація), які потрібні для забезпечення додаткового аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення сумнівної валютної операції;

- якщо виконання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/ форвардної операції купівлі іноземної валюти призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно цього Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення

певних дій, заборону Клієнту (боржнику) розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(-і) належить(-ать) Клієнту на праві власності або примусове списання коштів;

- заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/ форвардної операції купівлі іноземної валюти, у яких хоча б один із реквізитів, передбачений даними заявами, не заповнений або заповнений неправильно;

- заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти, у яких є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення, а також, якщо текст цих документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження.

**2.1.20.** Усі платіжні операції та розрахунки стосовно купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/форвардної операції купівлі іноземної валюти здійснюються в строки (терміни), які встановлені або впливають з Правил та чинного законодавства України.

**2.1.21.** Банк не несе відповідальності за невиконання або несвоєчасне виконання заяви Клієнта про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/ здійснення форвардної операції купівлі/Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти у наступних випадках:

- обмеженої чи відсутньої пропозиції або попиту на ВРУ відповідної валюти;

- якщо при виході Банку на ВРУ з пропозицією купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відповідна операція не відбулася через відсутність згоди інших учасників ВРУ на відповідно купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на пропонувані умови (суми операції, курсу тощо);

- якщо строк (термін) виконання заяви Клієнта про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти припадає на святкові, вихідні або неробочі дні у країнах, валюти яких купуються/продаються/обмінюються;

- зміни у законодавстві України, чи інших країн, які унеможливають виконання Банком відповідних заяв Клієнта, Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти;

- в інших випадках, визначених Правилами та/або чинним законодавством.

**2.1.22.** Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти може бути припинене/скасоване Клієнтом шляхом подання до Банку заяви довільної форми про припинення/скасування Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти до 10:30 год. дня, з якого таке Розпорядження не підлягатиме виконанню. У разі отримання Банком заяви Клієнта про припинення/скасування Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти після 10:30 год. таке Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти не підлягатиме виконанню з наступного робочого дня, якщо пізніший термін (строк) не визначений в заяві Клієнта.

Банк вправі не виконувати Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти та/або припинити його дію письмово повідомивши Клієнта про це в разі порушення Клієнтом Правил, або якщо виконання Розпорядження на регулярне списання та продаж іноземної валюти суперечитиме законодавству, або в інших випадках визначених законодавством та/або Правилами.

**2.1.23.** Банк та Клієнт, виключно за взаємною згодою (шляхом укладення договору), можуть узгодити особливі умови купівлі, продажу, обміну іноземної валюти на ВРУ за дорученням Клієнта, які відрізняються від визначених діючими Правилами, Стандартними формами документів.

## **2.2. ДОДАТКОВІ УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ФОРВАРДНИХ ОПЕРАЦІЙ КУПІВЛІ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ**

**2.2.1.** Форвардні операції купівлі іноземної валюти доступні виключно для Клієнтів Банку – юридичних осіб, що здійснюють експортно-імпорتنі операції за товари, а саме:

- оплата імпортованих товарів.

Форвардні операції купівлі іноземної валюти здійснюються стосовно тих іноземних валют, які визначені Банком.

**2.2.2.** Поданню відповідної заяви про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти повинні передувати переговори між Банком та Клієнтом стосовно істотних умов форвардної операції. У процесі переговорів між Банком та Клієнтом про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти фіксуються та в подальшому відображається у відповідній заяві: пара валют, форвардний курс, сума форвардної операції, дата розрахунків, розмір Форвардного покриття (забезпечення форвардної операції), реквізити зовнішньоекономічного контракту (номер, дата, назва нерезидента) та реквізити інших додаткових документів, що передбачені зовнішньоекономічним контрактом як підстава для здійснення оплати (митна декларація, рахунок-фактура, акт тощо).

**2.2.3.** Строк виконання заяви про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти не може бути меншим 3 днів та більшим 12 місяців від дати подання відповідної заяви.

**2.2.4.** Сума форвардної операції в іноземній валюті не може бути меншою еквіваленту 1 млн. грн. по курсу НБУ на день погодження Банком заяви про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти. Максимальна сума – не обмежується.

**2.2.5.** Форвардний курс встановлюється Банком самостійно і залежить від:

- поточного курсу базової валюти;
- різниці процентних ставок по депозитах двох валют на дату погодження Банком заяви про здійснення форвардної операції;
- строку форвардної операції.

**2.2.6.** Винагорода Банку за виконання форвардної операції включається до розрахунку форвардного курсу. Утримання Банком винагороди за здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти здійснюється у порядку, визначеному п. 2.1.17. цих Правил.

**2.2.7.** Заява про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти відповідної форми подається впродовж встановленого Банком періоду дії доведених Клієнту форвардних курсів купівлі відповідної іноземної валюти. Відповідні форвардні курси купівлі іноземної валюти встановлюються Банком та діють: з 09:00 до 15:00 – перший період та з 15:01 до 08:59 (наступного дня) – другий період.

**2.2.8.** До заяви про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти Клієнтом подається Банку інформація та документи, які є підставою для здійснення відповідної форвардної операції купівлі іноземної валюти. Перелік зазначеної інформації та документів встановлюється Банком відповідно до чинного законодавства України і доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення їх переліку на Інтернет-сторінці Банку або у Відділенні Банку. Під час розгляду заяви про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти Банк має право вимагати у Клієнта подання додаткових документів, які не вказані у вищевказаному переліку, а також документів (інформації), що дадуть змогу здійснити:

- аналіз фінансової операції (намірів здійснення фінансової операції) та її учасників;
- заходи Належної перевірки Клієнта.

**2.2.9.** У разі додержання всіх, передбачених цими Правилами та законодавством України, вимог до заяви Клієнта про здійснення відповідної форвардної операції купівлі іноземної валюти така заява підлягає погодженню Банком.

**2.2.10.** Факт погодження, поданої Клієнтом заяви про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти, підтверджується шляхом списання Банком Форвардного покриття. Клієнт погоджується, що в момент списання Банком Форвардного покриття, набуває чинність Форвардний договір, умови якого викладені у відповідній заяві Клієнта цих Правилах та Тарифах Банку і Клієнт зобов'язується неухильно дотримуватися таких умов.

**2.2.11.** Банк відхиляє подану Клієнтом заяву про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти у випадках:

- неподання або подання неповної інформації та/або документів (в тому числі додаткової інформації та додаткових документів), які необхідні для здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти;
- невідповідність заяви про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти типовій формі та іншим вимогам цих Правил;
- подання заяви відповідної форми про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти з форвардним курсом, визначеним для першого періоду в будь-який момент часу другого та наступних періодів (за умови зміни форвардного курсу);
- незабезпечення Клієнтом наявності на поточному рахунку, вказаному у відповідній заяві про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти, Форвардного покриття в повному обсязі;
- коли виконання форвардної операції призведе до наявності ознак здійснення Банком ризикової діяльності та виникнення підстав уважати, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- в інших випадках, передбачених цими Правилами та/або законодавством України.

**2.2.12.** У випадку відхилення поданої Клієнтом заяви про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти Банк, не пізніше наступного робочого дня з дня відхилення вказаної заяви, надсилає Клієнту повідомлення (письмово або через Систему або Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» (залежно від того, через яку систему було подано відповідну заяву)) про відхилення такої заяви з вказівкою на підставу для такого відхилення.

**2.2.13.** Виконання Клієнтом зобов'язань за Форвардним договором забезпечується Форвардним покриттям, а саме коштами, які акумулюються Клієнтом на рахунку, визначеному у заяві про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти та списуються в момент погодження Банком відповідної заяви про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти.

**2.2.14.** Розмір Форвардного покриття для здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти визначається відповідно до суми та строку здійснення форвардної операції (періоду від дня подання заяви до дати розрахунків) і становить:

- від 3 до 7 днів – від 13% суми форвардної операції;
- від 8 днів до 1-го місяця – від 20% суми форвардної операції;
- від 32 днів до 3-х місяців - від 30% суми форвардної операції;
- понад 3-х місяців – від 50% суми форвардної операції.

Форвардне покриття повертається Клієнту у день виконання ним умов Форвардного договору, на рахунок, вказаний у відповідній заяві про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти.

**2.2.15.** Форвардне покриття Клієнтові не повертається у випадках:

- відкликання (шляхом подання письмової заяви або через Систему/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК») Клієнтом поданої ним до Банку заяви про здійснення форвардної операції купівлі-іноземної валюти в цілому чи в частині;
- незабезпечення Клієнтом наявності на поточному рахунку, який вказаний у відповідній заяві про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти, достатньої суми коштів в національній або іноземній валюті у день списання Банком таких коштів з метою купівлі/продажу іноземної валюти відповідно до заяви Клієнта;
- у випадку подання Клієнтом неправдивої інформації у заяві про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти та документах, які підтверджують мету і підстави здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти;
- в інших випадках, передбачених цими Правилами та/або законодавством України.

**2.2.16.** Відкликання Клієнтом поданої ним до Банку відповідної заяви про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти в частині, можливе, якщо сума форвардної операції не буде менше ніж мінімальна сума такої операції, визначена цими Правилами.

При цьому у будь-якому випадку частина суми Форвардного покриття, пропорційна відкликаній сумі форвардної операції Банком не повертається.

**2.2.17.** Враховуючи положення п. 2.1.22 цієї Глави Правил, у разі невиконання погодженої Банком заяви Клієнта про здійснення форвардної операції купівлі іноземної валюти з вини Банку, Банк зобов'язаний повернути Клієнту суму Форвардного покриття у повному обсязі та сплатити проценти за користування коштами Клієнта у розмірі облікової ставки НБУ, яка діяла впродовж користування Банком коштами Форвардного покриття, за кожен день з моменту списання Банком Форвардного покриття і до дня, що передує дню повернення Форвардного покриття Клієнтові.

**2.2.18.** Якщо спливає будь-якого строку/настання терміну виконання зобов'язань Клієнта або Банку за Форвардним договором припадає на святковий/вихідний або неробочий день (в тому числі у країнах, валюти яких купуються) відповідне зобов'язання повинно бути виконане у перший робочий день, що настає після відповідного святкового/вихідного або неробочого дня.

## **ГЛАВА 3. ВИКОНАННЯ РЕГУЛЯРНИХ ПЛАТЕЖІВ**

### **3.1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВИКОНАННЯ РЕГУЛЯРНИХ ПЛАТЕЖІВ**

**3.1.1.** Регулярні платежі здійснюються на умовах, встановлених законодавством України, Правилами, Тарифами, укладеним Договором банківського рахунку та підписаним згідно з Стандартною формою документів Розпорядженням на списання коштів (Додаток №3.1. або 3.2 до Правил).

**3.1.2.** При визначенні умов здійснення Банком Регулярних платежів в Розпорядженні на списання коштів Клієнт має можливість встановлювати фіксовану суму перерахувань або задати іншу суму формулою (алгоритмом) та встановлювати таку періодичність Регулярних платежів:

- щоденно;
- щотижнево;
- щомісячно;
- щоквартально;
- щорічно.

**3.1.3.** 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 оплати винагороди Банку.

Банк не виконує Регулярні платежі Клієнта у наступних випадках:

- недостатності/відсутності коштів на Поточному рахунку Клієнта для виконання Регулярного платежу та/або оплати винагороди Банку;
- накладення арешту на Поточний рахунок Клієнта чи на кошти, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта відповідно до законодавства України;
- із Рахунків Клієнта з спеціальними режимами їх використання, що відкриті у випадках, визначених законодавством України;
- у випадках, встановлених законодавством України в сфері ПВК/ФТ;
- замороження активів або зупинення видаткових операцій по Поточному рахунку Клієнта відповідно до вимог законодавства України;
- за рахунок овердрафту;
- в інших випадках згідно з діючим законодавством України та/або Правилами.

**3.1.4.** Про неможливість виконання Регулярного платежу у зв'язку із відсутністю або недостатністю коштів на Поточному рахунку Клієнта, Банк повідомляє Клієнта не пізніше наступного Банківського дня.

**3.1.5.** У випадку відмови від Регулярного платежу Клієнт подає до Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій), згідно з п. 8.12. гл. 8 розд. I Правил. Подання такого розпорядження

припиняє виконання Регулярного платежу з наступного Банківського дня за днем отримання Банком такого розпорядження.

**3.1.6.** Клієнт, при необхідності призупинити виконання Банком Регулярного платежу, подає до Банку заяву довільної форми, в якій зазначає відповідний період, на який необхідно призупинити виконання Регулярного платежу.

**3.1.7.** Виконання Банком Регулярних платежів Клієнта припиняється у випадку:

- закриття Поточного рахунку, з якого здійснювалися Регулярні платежі;
- за розпорядженням про відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій), поданим згідно з п. 8.12 Правил;
- припинення дії Договору банківського рахунку;
- повернення платежу від банку-отримувача, при зміні реквізитів отримувача чи закриття рахунку отримувача, вказанні Клієнтом невірних реквізитів отримувача коштів тощо;
- інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Правилами.

**3.1.8.** Якщо, згідно поданих Клієнтом до Банку Розпоряджень на списання коштів, передбачено виконання Банком декількох Регулярних платежів одночасно по одному і тому ж Поточному рахунку Клієнта, черговість їх виконання визначається виходячи з порядкової нумерації поданих до Банку Розпоряджень на списання коштів, крім випадків письмового повідомлення Клієнтом Банку про інший порядок такої черговості.

**3.1.9.** У разі недостатності коштів на Поточному рахунку для виконання Розпорядження на списання коштів в повному обсязі, Регулярний платіж виконується Банком лише після надходження на Поточний рахунок коштів у необхідному для виконання Регулярного платежу обсязі. При цьому, Банк не несе жодної відповідальності за порушення строків (термінів) списання сум грошових коштів.

## **3.2. ДОДАТКОВІ УМОВИ ВИКОНАННЯ РЕГУЛЯРНИХ ПЛАТЕЖІВ В МЕЖАХ CASH POOLING**

**3.2.1.** Регулярні платежі в межах Cash pooling здійснюються на умовах, встановлених законодавством України, Правилами, Тарифами, Договором банківського рахунку та підписаним згідно з Стандартною формою документів Розпорядженням на списання коштів (в межах Cash pooling), згідно з встановленою Стандартною формою документів (Додаток №3.2. до Правил), надалі – Розпорядження в межах Cash pooling.

**3.2.2.** Регулярні платежі в межах Cash pooling можуть здійснюватися лише на стандартизованих умовах згідно з Стандартною формою документів, що є Додатком № 3.2 до Правил – Розпорядженням в межах Cash pooling, що погоджене Банком і Клієнтом. При визначенні Клієнтом періодичності Регулярних платежів в Розпорядженні в межах Cash pooling може додатково зазначатися година здійснення Регулярних платежів.

**3.2.3.** Регулярні платежі в межах Cash pooling можливі лише між Поточними рахунками Клієнтів в Банку, які відкриті в національній валюті України. Банк не виконує Регулярні платежі за Розпорядженням в межах Cash pooling щодо переказу коштів на рахунки, що відкриті не в Банку.

**3.2.4.** У разі застосування Клієнтами Регулярних платежів в межах Cash pooling для концентрації, розподілу/перерозподілу коштів між Поточними рахунками різних Клієнтів, всі взаємовідносини Клієнтів щодо цього визначаються між Клієнтами самостійно та на власний розсуд. Банк не визначає взаємовідносини щодо концентрації, розподілу/перерозподілу коштів між Поточними рахунками різних Клієнтів щодо Регулярних платежів в межах Cash pooling та не перевіряє їх законність, за винятком випадків, у яких обов'язок такої перевірки покладено на Банк законодавством України.

**3.2.5.** Якщо на час, коли згідно з Розпорядженням в межах Cash pooling мають бути списані кошти з Поточного рахунку, на цьому Поточному рахунку недостатньо коштів (в т. ч. через арешт коштів тощо) для виконання відповідного окремого платежу, то цей окремий платіж не виконується навіть за умови наступного (після закінчення часу/періоду, в який цей платіж мав бути виконаний) надходження необхідної суми коштів на Поточний рахунок.

## ГЛАВА 4. ПЕРЕКАЗ ГОТІВКИ

- 4.1.** Переказ готівки здійснюється на умовах, встановлених законодавством України, Правилами, Тарифами, Договором банківського рахунку або Договором про переказ готівки (укладеним згідно з Стандартною формою документів, що є Додатком № 4.3 до Правил), а також підписаним Сторонами Розпорядженням на переказ готівки (згідно з Стандартною формою документів, що є Додатком № 4.1. до Правил).
- 4.2.** Банк приймає від Платників готівку до каси Банку за належним чином оформленими касовими документами, форма яких встановлена нормативними актами НБУ.
- 4.3.** Прийнята на користь Клієнта готівка, в належній сумі, переказується Банком на Поточний рахунок Клієнта, вказаний у Розпорядженні на Переказ готівки, не пізніше наступного Банківського дня, після дня внесення Платником готівки до каси Банку.
- 4.4.** Банк не здійснює приймання готівки за касовими документами, в яких допущені виправлення або не заповнені та/або невірно заповнені всі реквізити.
- 4.5.** Зміна умов Переказу готівки, зазначених в Розпорядженні на переказ готівки, здійснюється шляхом скасування діючого Розпорядження на переказ готівки (згідно з п. 4.9 цієї Глави Правил) та укладення Сторонами нового Розпорядження на переказ готівки. У випадку не подання до Банку нового Розпорядження на переказ готівки та/або не скасування Клієнтом неактуального Розпорядження на переказ готівки, Банк не несе відповідальності за Переказ готівки згідно неактуальних для Клієнта умов здійснення даної операції.
- 4.6.** Клієнт зобов'язується надавати Платникам актуальні платіжні реквізити для правильного заповнення ними касових документів, а також повідомляти Платників про умови прийому Банком готівки на користь Клієнта.
- 4.7.** Перелік та місцезнаходження підрозділів Банку, через каси яких допускається Переказ готівки, публікується на Інтернет-сторінці Банку.
- 4.8.** Банк, у випадку, якщо така умова визначена Клієнтом у Розпорядженні на переказ готівки, надає останньому Реєстр здійснених переказів готівки, у вигляді інформаційних файлів у форматі, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток № 4.2. до Правил). Такий Реєстр надається Клієнтові не пізніше наступного Банківського дня від дати здійснення Переказу готівки, шляхом направлення на зазначену в Розпорядженні на переказ готівки електронну адресу Клієнта.
- 4.9.** Розпорядження на переказ готівки скасовується шляхом подання Клієнтом Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій), згідно з п. 8.12. гл. 8 розд. I Правил. Подання такого розпорядження припиняє виконання Переказу готівки з наступного Банківського дня за днем отримання Банком такого розпорядження.
- 4.10.** Розпорядженням на Переказ готівки, на виконання якого протягом року не було проведено жодної операції, втрачає чинність на наступний день після спливу строку, встановленого цим пунктом Правил.

## ГЛАВА 5. ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЄКТУ

- 5.1.** Обслуговування Зарплатного проєкту передбачає перерахування Клієнтом коштів з метою виплати заробітної плати та/або інших виплат (стипендії, премії, доплати, надбавки, винагороди, матеріальні виплати, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством) на Транзитний рахунок Банку для наступного їх переказу Банком на поточні рахунки Учасників зарплатного проєкту, відкриті в Банку



та/або інших банках.

В межах обслуговування Зарплатного проєкту Банк у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, Правилами, Тарифами та Стандарними формами документів:

- забезпечує функціонування Транзитного рахунку Банку для перерахування на нього Клієнтом коштів на виплату заробітної плати та/або інших виплат Учасникам зарплатного проєкту;
- переказує кошти на поточні рахунки Учасників зарплатного проєкту з суми коштів, перерахованих Клієнтом на Транзитний рахунок;
- відкриває за ініціативою Клієнта поточні рахунки Учасникам зарплатного проєкту для зарахування заробітної плати та/або інших виплат.

Правила, в частині умов щодо обслуговування Зарплатних проєктів, не розповсюджують свою дію на відносини між Банком і органами Пенсійного фонду України та/або органами соціального захисту населення стосовно виплати пенсій та грошової допомоги їх одержувачам згідно з Порядком виплати пенсій та грошової допомоги через поточні рахунки в банках, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України № 1596 від 30 серпня 1999 р.

**5.2.** Обслуговування Зарплатного проєкту здійснюється Банком при умові укладення Сторонами Договору обслуговування зарплатного проєкту (Додаток 5.1 до Правил).

**5.3.** В межах обслуговування Зарплатного проєкту кошти можуть зараховуватися на поточні рахунки в Банку фізичних осіб, які (рахунки) відкриті як за зверненням Клієнта в межах обслуговування Зарплатного проєкту, так і з інших підстав, якщо таке зарахування коштів не суперечить законодавству України, цим Правилам, Правилам надання комплексних банківських послуг фізичним особам у АТ «КРЕДОБАНК», розміщеним на Інтернет-сторінці Банку, внутрішнім правилам Банку та іншим документам, що застосовуються у Банку, а також домовленостям Банку та відповідних фізичних осіб.

**5.4.** Виготовлення та видача БПК до Поточних рахунків Учасників Зарплатного проєкту, кредитування цих рахунків не регулюється цими Правилами.

**5.5.** Розмір оплати за обслуговування Зарплатного проєкту визначається Договором обслуговування зарплатного проєкту та Тарифами Банку.

Банк здійснює обслуговування Зарплатного проєкту при умові оплати Клієнтом Банківських послуг. В разі неоплати Банківських послуг Клієнтом, Банк має право не здійснювати обслуговування Зарплатного проєкту (повністю або в частині) до отримання повної оплати Банківських послуг.

Якщо інше не визначено прямо Договором обслуговування зарплатного проєкту та / або Тарифами, то оплата Банківських послуг з обслуговування Зарплатного проєкту забезпечується Клієнтом до початку надання Банком відповідних послуг.

**5.6.** Банк не пізніше 10 (десяти) Банківських днів від дня підписання Сторонами Договору обслуговування зарплатного проєкту відкриває Транзитний рахунок для зарахування Клієнтом коштів, належних до переказу на поточні рахунки Учасників Зарплатного проєкту.

Про відкриття Транзитного рахунку Клієнтові надається Інформаційне повідомлення про відкриття рахунку, згідно з встановленою Стандартною формою документів (Додаток № 5.2. до Правил).

**5.7.** Клієнт перераховує суму коштів, належних до виплати Учасникам Зарплатного проєкту, на Транзитний рахунок для подальшого переказу Банком цих коштів на поточні рахунки Учасників Зарплатного проєкту та надає Банку Супровідну відомість (Додаток 5.3 до Правил) з заповненими даними для переказу Банком коштів на поточні рахунки Учасників зарплатного проєкту.

**5.8.** Для переказу коштів на Транзитний рахунок Клієнт використовує платіжну інструкцію згідно з законодавством України.

У графі «Призначення платежу» платіжної інструкції, згідно з якою Клієнтом здійснюється перерахування коштів на Транзитний рахунок, Клієнт має вказати період

та вид виплати (заробітна плата (аванс, відпускні, розрахункові тощо) та/або інші виплати - стипендія, премія, доплата, надбавка, винагорода, матеріальна виплата, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, тощо).

**5.9.** У разі включення до Супровідної відомості даних для переказу коштів на поточні рахунки фізичних осіб в Банку, відкритих не за зверненням Клієнта, а з інших підстав (за винятком тих рахунків, які не відповідають вимогам п. 5.3 цієї Глави Правил), особи, яким ці поточні рахунки відкриті, також вважаються Учасниками зарплатного проєкту.

**5.10.** Банк перераховує кошти на поточні рахунки Учасників Зарплатного проєкту не пізніше наступного Банківського дня після переказу Клієнтом відповідних коштів на Транзитний рахунок та отримання Банком належним чином оформленої Супровідної відомості, згідно з встановленою Стандартною формою документа (Додаток №5.3 до Правил).

**5.11.** Банк здійснює зарахування коштів Учасникам Зарплатного проєкту за умови оплати Клієнтом послуг Банку за Договором обслуговування зарплатного проєкту.

**5.12.** Супровідна відомість надається Клієнтом Банку одним з двох шляхів:

**5.12.1.** На паперових носіях у двох примірниках на відділення Банку, яке обслуговує Зарплатний проєкт Клієнта;

**5.12.2.** У вигляді електронного документа з накладенням Електронного підпису засобами Системи (за допомогою функціональності «eSalary»). Електронний підпис має бути таким, використання якого передбачено для цих цілей умовами використання Системи.

**5.13.** У випадку подання Клієнтом Супровідної відомості засобами Системи, електронна Супровідна відомість з відмітками Банку про її отримання, визначеними Стандартною формою документа (Додаток 5.3), не надається Клієнтові. За зверненням Клієнта Банк надає Клієнтові засвідчену Банком паперову копію електронної Супровідної відомості, отриманої засобами Системи з проставленням відміток Банку про отримання засобами Системи Супровідної відомості.

**5.14.** Якщо Супровідна відомість містить неповні дані або не містить усіх даних, які вимагаються Стандартною формою документа (Додаток 5.3), за винятком графи «Додаткова інформація», та/або які вимагаються Правилами та/або чинним законодавством, або містить помилки, неточності щодо даних, наявних в Банку, тощо, то у Банку не виникає обов'язок зараховувати кошти на поточні рахунки Учасників зарплатного проєкту за такою Супровідною відомістю.

У разі закриття поточних рахунків (хоча б одного) Учасників Зарплатного проєкту, зазначених Клієнтом у Супровідній відомості, або отримання Банком заяви Учасника зарплатного проєкту про закриття поточного рахунку, зазначеного у Супровідній відомості, або якщо Супровідна відомість передбачає переказ коштів на поточні рахунки в Банку, на які не можуть бути переказані кошти, що були зараховані на Транзитний рахунок (п. 5.3 цієї Глави Правил), у Банку не виникає обов'язок зараховувати кошти на поточні рахунки Учасників зарплатного проєкту за такою Супровідною відомістю.

**5.15.** Якщо наявна на Транзитному рахунку сума коштів менша від суми, зазначеної у Супровідній відомості для переказу коштів на поточні рахунки Учасників зарплатного проєкту, то Банк не проводить зарахування коштів на поточні рахунки Учасників Зарплатного проєкту.

Якщо згідно з Договором обслуговування зарплатного проєкту Клієнт має проводити оплату Банку за обслуговування Зарплатного проєкту шляхом перерахування коштів на Транзитний рахунок для подальшого списання Банком і при цьому, наявна на Транзитному рахунку сума коштів менша від загального підсумку суми такої плати та суми коштів, зазначеної у Супровідній відомості для зарахування коштів на поточні рахунки Учасників зарплатного проєкту, то Банк не проводить зарахування коштів на поточні рахунки Учасників Зарплатного проєкту.

**5.16.** Клієнт самостійно несе відповідальність з усіх питань, пов'язаних з оподаткуванням, Клієнта та/або Учасників Зарплатного проєкту, відповідно до чинного законодавства України, а також за строки проведення Клієнтом таких виплат. Банк не

слідкує за дотриманням Клієнтом цих вимог, за винятком випадків коли такий обов'язок покладається на Банк законодавством України.

**5.17.** Банк не перевіряє законність та підставність перерахування Клієнтом коштів Учасникам зарплатного проєкту, за винятком випадків, якщо такий обов'язок покладений на Банк законодавством.

**5.18.** Банк не несе відповідальність за повноту/достовірність інформації, визначеної у Супровідній відомості, в тому числі щодо сум для переказу коштів на поточні рахунки Учасників Зарплатного проєкту.

**5.19.** Зарахування коштів на поточні рахунки Учасників Зарплатного проєкту не проводиться за Супровідною відомістю, дія якої закінчилася. Супровідна відомість діє впродовж 30 (тридцяти) днів, починаючи (включно) з дати Супровідної відомості (вказаної в графі «Дата Супровідної відомості»).

**5.20.** У випадках якщо Банк не проводить переказ коштів на поточні рахунки Учасників зарплатного проєкту за отриманою Супровідною відомістю, з причин визначених Правилами, Договором обслуговування зарплатного проєкту, Тарифами та/або чинним законодавством, то Банк повертає Клієнтові Супровідну відомість із зазначенням причини повернення.

**5.21.** Відкриття Банком поточних рахунків Учасникам Зарплатного проєкту за ініціативою Клієнта проводиться за умови погодження Клієнтом і Банком Додатку до Договору обслуговування зарплатного проєкту (Додаток 5.4 до Правил) та подання Клієнтом Списку на відкриття рахунків Учасникам зарплатного проєкту до вказаного Додатку (Додаток 5.5 до Правил), надалі у цій Главі Правил - Список.

Шляхом підписання Договору обслуговування зарплатного проєкту та Додатку до нього згідно з Стандартною формою документів Сторони укладають Договір послуг, який, крім іншого, врегульовує відносини Сторін щодо відкриття поточних рахунків на користь третіх осіб - Учасників зарплатного проєкту.

**5.22.** Для відкриття Банком поточних рахунків Учасникам Зарплатного проєкту за ініціативою (зверненням) Клієнта, останній подає Банкові, в письмовій формі, як документи на паперових носіях, підписані Клієнтом Додаток до Договору обслуговування зарплатного проєкту та Список згідно з Стандартними формами документів (Додатки 5.4 та 5.5 до Правил). Банк не приймає до виконання Додаток до Договору обслуговування зарплатного проєкту та/або Список, подані Клієнтом в електронному вигляді, у зв'язку з технічною неможливістю належно відкрити рахунки та обслуговувати Банком Зарплатний проєкт за електронними Додатками до Договору обслуговування зарплатного проєкту та Списками.

**5.23.** Шляхом укладення Договору обслуговування зарплатного проєкту Сторони погодили, що Банк не зобов'язаний відкривати поточні рахунки Учасникам зарплатного проєкту в разі подання Клієнтом Додатку до Договору обслуговування зарплатного проєкту та/або Списку без дотримання вимог Правил, а також в разі неналежного, в тому числі, неповного заповнення відповідних Стандартних форм документів.

**5.24.** Відкриття поточних рахунків Учасникам зарплатного проєкту за зверненням Клієнта здійснюється Банком у строки, визначені законодавством України.

**5.25.** Видаткові операції за рахунком, відкритим в Банку Учаснику зарплатного проєкту за ініціативою Клієнта в межах обслуговування Зарплатного проєкту, здійснюються після звернення такого Учасника зарплатного проєкту до Банку, здійснення його Належної перевірки, зокрема ідентифікації та верифікації Учасника зарплатного проєкту, а також укладення договору банківського рахунку між ним та Банком згідно з вимогами Правил надання комплексних банківських послуг фізичним особам у АТ «КРЕДОБАНК», розміщених на Інтернет-сторінці Банку, внутрішніх правил Банку та інших договорів та/або документів, що застосовуються у Банку та на які дія цих Правил не поширюється.

Після укладення між Банком та Учасником зарплатного проєкту зазначеного договору банківського рахунку припиняються взаємні договірні права та обов'язки Клієнта та Банку щодо відкриття рахунку на користь такого Учасника зарплатного проєкту за

Договором послуг, за винятком невиконаних зобов'язань щодо відповідальності Банку та/або Клієнта.

**5.26.** Якщо рахунок Учаснику Зарплатного проєкту відкривається в Банку за зверненням Клієнта в межах обслуговування Зарплатного проєкту, то на Клієнта покладається обов'язок повідомити такого Учасника зарплатного проєкту про обслуговування Банком Зарплатного проєкту, звернення Клієнта до Банку про відкриття рахунку Учаснику зарплатного проєкту, необхідність надання даних/документів для здійснення Належної перевірки, зокрема ідентифікації та верифікації, Учасника зарплатного проєкту, а також укласти з Банком договір банківського рахунку.

**5.27.** Відкриті за ініціативою Клієнта поточні рахунки Учасників зарплатного проєкту, які не були перевірені, зокрема ідентифіковані, верифіковані та не уклали з Банком договору про обслуговування цих поточних рахунків, можуть закриватись Банком у будь-якому з наступних випадків:

- отримання листа від Клієнта щодо відсутності потреби у цих рахунках із вказанням причини (звільнення, тимчасове припинення виконання обов'язків тощо);
- якщо Учасник зарплатного проєкту не звернувся до Банку для проведення Належної перевірки у порядку, встановленому законодавством України та внутрішніми документами Банку, протягом 90 (дев'яноста) чи більше календарних днів з дати відкриття рахунку та/або не уклав з Банком договір про обслуговування банківського рахунку, відкритого за зверненням Клієнта.

## **ГЛАВА 6. НАДАННЯ ПОСЛУГ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ**

### **6.1. НАДАННЯ ПОСЛУГ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМИ ОНЛАЙН- БАНКІНГУ «КРЕДОБАНК»**

**6.1.1.** Клієнт (тут і далі у п. 6.1. Глави 6 Розділу II цих Правил під терміном Клієнт розуміється виключно фізична особа-підприємець), у порядку, передбаченому Правилами та Посібником, має можливість отримати доступ до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» з метою надання йому послуг дистанційного розрахункового обслуговування Клієнта на підставі Електронних розрахункових документів Клієнта, послуг з розміщення та обслуговування банківських вкладів на підставі Електронних документів Клієнта, надісланих через мережу Інтернет, а також обміну іншою інформацією в електронній формі через обрані Клієнтом канали зв'язку, з тих, які визначені Правилами, при умові, що право на отримання цих послуг визначене Тарифами та забезпечене можливостями Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**6.1.2.** Доступ до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» надається Клієнту за умови наявності у такого Клієнта хоча б одного діючого Поточного рахунку та попередньої самостійної реєстрації такого Клієнта у якості Користувача Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**6.1.3.** Уповноваженим особам Клієнта та/або іншим уповноваженим особам, які діють від імені Клієнта доступ до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» не надається.

**6.1.4.** Самореєстрація Клієнта як Користувача Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» здійснюється відповідно до вказівок Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**6.1.5.** Технічні вимоги для належного доступу до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та його функціонування визначаються Посібником та у вказівках Банку щодо використання Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**6.1.6.** Вказівки Банку щодо використання Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», які передбачені п. 6.1. Глави 6 Розділу II цих Правил:

- 6.1.6.1. на розсуд Банку, - направляються Банком Клієнту на адресу електронної пошти (e-mail) Клієнта, яка відома Банку, або (якщо Клієнт уже зареєстрований у якості Користувача Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК») доводяться до відома Клієнта засобами Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»;
- 6.1.6.2. не зобов'язують Клієнта до вчинення відповідних дій, однак, їх чітке виконання Клієнтом є необхідною умовою для вчинення Клієнтом дій, визначених п.6.1.7 Глави 6 Розділу II цих Правил;
- 6.1.6.3. не є офертою направленою Клієнту Банком щодо укладення будь-якого договору (правочину), відповідно до таких вказівок не застосовуються вимоги ст. 638 та ст.641 Цивільного кодексу України.
- 6.1.7.** У разі успішної самореєстрації Клієнта як Користувача Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» Клієнт має можливість, шляхом здійснення Автентифікації в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»:
- 6.1.7.1. переглядати перелік та детальну інформацію щодо послуги/послуг, яка надається/які надаються Клієнту;
- 6.1.7.2. ініціювати безготівкові платежі (перекази коштів):
- між власними Рахунками Користувача (крім операцій з використанням БПК);
  - на Рахунки у межах Банку;
  - за реквізитами Рахунку;
- 6.1.7.3. вибрати / відкрити / пролонгувати / закрити вклади (депозити):
- 6.1.7.4. керувати послугами, які надаються Клієнту Банком:
- змінити найменування для послуги, за яким послуга відображається в Системі;
  - змінити ліміти за БПК;
  - активувати/блокувати/розблокувати БПК;
  - змінити ПІН-код за БПК;
  - керувати СМС-інформуванням;
  - активувати/деактивувати функції продовження строку банківського вкладу (депозиту).
- 6.1.7.5. Переглядати історії виконаних в Системі операцій:
- Фінансових;
  - Сервісних;
  - Авторизаційних.
- 6.1.7.6. Формувати електронні виписки/довідки за окремими послугами Банку з можливістю їх відправлення на вказаний Користувачем e-mail.
- 6.1.7.7. Виконувати операції з шаблонами операцій: створення / редагування / виконання.
- 6.1.7.8. Змінювати / відновлювати Пароль до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».
- 6.1.7.9. Керувати профілем Користувача (персональними даними Користувача).
- 6.1.7.10. Отримати інформацію від Банку: перегляд контактної інформації Банку, перегляд курсів валют, розташування відділень Банку, банкоматів, терміналів самообслуговування з використанням сервісів геолокації;
- 6.1.7.11. Обмінюватись повідомленнями з Банком: створення, відправлення, перегляд, отримання.
- 6.1.7.12. Створювати Заявки на купівлю/продаж/конвертацію валюти.
- 6.1.7.13. Замовляти довідки Банку про Банківські послуги, що надані/надаються Клієнтові згідно з цими Правилами та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами.
- 6.1.8.** Кожна операція Клієнта у Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», наслідком якої є зміна залишку коштів на рахунку підтверджуються ключем кваліфікованого електронного підпису Клієнта/ Удосконаленого ЕП КНЕДП.
- 6.1.9.** Вимоги щодо роботи з Кваліфікованими ЕП / Удосконаленими ЕП КНЕДП визначаються Посібником.
- 6.1.10.** Обсяг інформації про залишок коштів на Поточному рахунку Клієнта та здійснені за таким Поточним рахунком операції, що надається засобами Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», а також спосіб та періодичність зміни лімітів на операції з

використанням БПК Клієнта, – визначається Банком відповідно до функціональних можливостей Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**6.1.11.** Факт самореєстрації Клієнта як Користувача Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» свідчить про надання згоди Клієнтом Банку на надання Клієнту інформації, що становить банківську таємницю, засобами Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**6.1.11.1.** Клієнт може замовити у Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» надання Банком інформації (замовити довідку Банку) щодо банківських послуг, які надані/надаються Банком Клієнту згідно з Правилами та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами (включаючи інформацію, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт). Клієнт може замовити надання такої довідки Банку на паперових носіях, підписаної Банком (уповноваженою особою Банку), або електронної, з накладеним Кваліфікованим ЕП Банку (уповноваженої особи Банку).

Замовлення вказаної довідки Банку в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» здійснюється Клієнтом шляхом написання Користувачем у Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» повідомлення/повідомлень про її замовлення. Замовлення Клієнтом довідки Банку в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» є підставою для розкриття Банком замовленої інформації, в тому числі банківської таємниці, за сукупності таких умов:

- повідомлення про замовлення довідки Банку написав Користувач, щодо якого відбулася Автентифікація в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»;
- повідомлення про замовлення довідки Банку написано Користувачем з дотриманням вимог Посібника;
- повідомлення містить дані про те, що довідка має містити інформацію про Клієнта як фізичну особу-підприємця та містить інформацію про Тарифний пакет, на умовах якого Клієнтові надаються Банківські послуги;
- повідомлення містить конкретний обсяг інформації, яка має бути розкрита;
- повідомлення містить вказівку в якому вигляді Клієнт бажає отримати довідку Банку - на паперовому носії чи в електронному вигляді. При цьому для довідки на паперових носіях Користувач обов'язково вказує адресу відділення Банку, на якому Банк має надати довідку Клієнтові, а для електронної довідки - адресу електронної пошти Клієнта (e-mail) для надсилання довідки Банку;
- отримання Банком оплати за надання довідки Клієнтові згідно з Тарифами.

Банк не зобов'язаний надавати інформацію якщо Клієнт замовляє довідку Банку в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» без дотримання вказаних умов.

Банк не несе відповідальності за розкриття інформації, вказаної в довідці Банку та надісланої на адресу електронної пошти, що вказав Клієнт для надсилання довідки Банку, у разі якщо Клієнтом вказано неправильну (не свою, з помилками тощо) адресу електронної пошти (e-mail).

У разі якщо при замовленні Клієнтом довідки Банку в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» Клієнтом не забезпечено оплату Банкові згідно з Тарифами за надання такої довідки, то Банк не зобов'язаний надавати відповідну довідку та не зобов'язаний, якщо інше не передбачено законодавством України, письмово про це повідомляти Клієнта.

Факт приєднання до Правил та замовлення Клієнтом довідки Банку в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» на умовах, визначених цим п. 6.1.11.1 Глави 6 Розділу II Правил свідчить про згоду Клієнта на розкриття Банком Клієнту відповідної інформації щодо Клієнта та банківських послуг, які надані/надаються Банком Клієнту, включаючи інформацію, що містить банківську таємницю.

Фактом приєднання до Правил та використання Клієнтом Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» Клієнт підтверджує, що умови цього пункту п. 6.1.11.1. Глави 6 Розділу II Правил є письмовим запитом/дозволом Клієнта про розкриття Клієнту, у

порядку передбаченому цим пунктом Правил, інформації, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт.

Сторонами погоджено, що будь-яка довідка Банку, яка відправлена на адресу електронної пошти (e-mail), вказану для надсилання Клієнтом, вважається отриманою Клієнтом з часу її надходження на цю адресу електронної пошти (e-mail). При цьому не є необхідним надання отримувачем будь-якого повідомлення (підтвердження тощо) про її отримання.

У разі якщо у візуальній формі електронної довідки Банку, що надається Клієнтові (тобто формі придатній для приймання змісту електронної довідки людиною), наявні графічне відтворення копії підпису посадової особи Банку та/або печатки Банку, то таке графічне відтворення є виключно додатковою ідентифікаційною ознакою Банку, не є факсиміле чи іншим аналогом підпису та/або печатки та не може вважатися підписом чи печаткою Банку на Електронному документі (довідці Банку). Підписом Банку на електронній довідці є Кваліфікований ЕП Підписувача Банку.

**6.1.12.** Під час самореєстрації та кожної Автентифікації в Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» Клієнт (Користувач) власними діями (конклюдентно) додатково підтверджує факт свого ознайомлення з умовами цих Правил, вказівками Банку та іншими, визначеними Банком, умовами користування Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», – шляхом проставлення відповідної відмітки у спеціальному полі на web-сторінці чи у мобільному застосунку.

**6.1.13.** Банк має право, тимчасово або на постійно заблокувати доступ Клієнта до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» (припинити надання послуг Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК») у випадках (з моменту отримання Банком відповідної інформації):

6.1.13.1. надання Клієнтом Банку будь-якої недостовірної інформації;

6.1.13.2. втрати мобільного телефону або іншого пристрою, на якому був встановлений мобільний застосунок;

6.1.13.3. втручання у роботу Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» Клієнта або Третіх осіб;

6.1.13.4. невиконання Клієнтом вимог цих Правил та/або вказівок Банку;

6.1.13.5. за бажанням Клієнта - на підставі письмового звернення Клієнта або, якщо це передбачено функціональними можливостями Системи – вчиненням Клієнтом відповідних дій у Системі з метою добровільного блокування Клієнтом можливості його подальшого доступу до Системи;

6.1.13.6. в інших випадках, передбачених Законодавством.

**6.1.14.** У разі втрати мобільного телефону або іншого пристрою, на якому був встановлений мобільний застосунок, Клієнт зобов'язаний негайно змінити пароль доступу до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та повідомити Банк про необхідність блокування Клієнту доступу до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» (а у разі наявності відповідної можливості – самостійно заблокувати доступ до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»). У разі незміни або несвоєчасної зміни паролю доступу до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» Клієнтом та/або неповідомлення (несвоєчасного повідомлення) Банку (а у разі наявності відповідної можливості – нездійснення Клієнтом самостійного блокування доступу до Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»), у зазначених у цьому пункті Правил випадках, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, завдані Клієнту третіми особами.

**6.1.15.** За наявності в Клієнта можливості самостійного роздрукування з Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» на паперових носіях платіжних інструкцій або інших документів (Виписок та інше) з графічним відтворенням електронних копій підпису посадової особи Банку, штампу/штампів Банку, такі роздруковані документи можуть використовуватися Клієнтом лише для його внутрішніх потреб і не можуть бути використані Клієнтом у відносинах з третіми особами в якості підтвердження здійснення банківських операцій. Графічне відтворення електронних копій підпису посадової особи Банку, штампу/штампів Банку на зазначених документах є виключно додатковою

ідентифікаційною ознакою Банку (надалі - додаткові ідентифікаційні дані). Банк не несе відповідальності за використання Клієнтом роздрукованих з Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» документів, які містять додаткові ідентифікаційні дані у відносинах з третіми особами.

**6.1.16.** При роботі з Системою Клієнт має дотримуватись заходів інформаційної безпеки, які зазначені в пункті 6.4. Глави 6 Розділу II цих Правил;

**6.1.17.** Умови цієї Глави Правил не поширюються на правовідносини між Клієнтом та Банком щодо використання Системи (iFOBS).

**6.1.18.** У всіх питаннях, що не врегульовані цим п. 6.1. Глави 6 Розділу II Правил, Сторони керуються іншими умовами Правил, Посібником, Законодавством та вказівками Банку.

## **6.2. НАДАННЯ ПОСЛУГ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМИ (iFOBS).**

### **6.2.1. НАДАННЯ ДОСТУПУ ДО СИСТЕМИ (iFOBS)**

6.2.1.1. Клієнт, у порядку, передбаченому Правилами, за умови укладення Сторонами Договору банківського рахунку або Договору про дистанційне банківське обслуговування з використанням системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Інтернет-Банк («iFOBS»))» (Додаток № 6.10. до Правил), а також підписання Сторонами заяви чи заяв Клієнта згідно з Стандартними формами документів, що є Додатками № 6.1., 6.2. та/або 6.3. до Правил, має можливість отримати доступ до Системи та обслуговуватися за допомогою Системи. Доступ до Системи надається для можливості отримання Клієнтом послуг зі здійснення дистанційних безготівкових розрахунків за Рахунками Клієнта на підставі Електронних розрахункових документів Клієнта, послуг з розміщення та обслуговування банківських вкладів на підставі Електронних документів Клієнта, а також обміну іншими ЕД та інформацією в електронній формі, через обрані Клієнтом канали зв'язку, з тих, які визначені Правилами.

6.2.1.2. Надання Клієнту доступу до Системи здійснюється шляхом доступу до Системи визначених Клієнтом Користувачів у заяві чи заявах, погоджених згідно з Стандартними формами документів, що є Додатками № 6.1., 6.2. та/або 6.3. до Правил.

6.2.1.3. Послуги зі здійснення дистанційних безготівкових розрахунків за Рахунками Клієнта з використанням Системи полягають в забезпеченні можливості створення з використанням Системи та пересилання Клієнтом в Банк через мережу Інтернет Електронних розрахункових документів з Удосконаленим ЕП для Системи з метою здійснення Банком згідно з Правилами та Договором банківського рахунку безготівкових розрахунків по Рахунках (дистанційний, віддалений доступ).

Послуги з розміщення та обслуговування банківських вкладів з використанням Системи полягають в забезпеченні можливості створення з використанням Системи та пересилання Клієнтом в Банк через мережу Інтернет Електронних документів з Удосконаленим ЕП для Системи з метою розміщення банківських вкладів на відповідних Рахунках та обслуговування банківських вкладів в Банку, згідно з умовами Правил.

Система може також використовуватися для обміну іншими ЕД та/або для обміну інформацією з дотриманням Правил.

Клієнт при використанні Системи для підписання ЕД використовує Удосконалений ЕП для Системи. ЕД з іншими ЕП, ніж Удосконалений ЕП для Системи, можуть надсилатися з використанням Системи у випадках, що допускаються Правилами.

Надсилання Клієнтом засобами Системи Банкові ЕД з іншими ЕП, ніж Удосконалений ЕП для Системи, може здійснюватися лише Користувачами Клієнта з Удосконаленими ЕП для Системи.

6.2.1.4. Умови п.п. 6.2-6.4 Глави 6 Розділу II цих Правил (у відповідній частині) є договірними умовами щодо використання Сторонами електронних підписів - Удосконалених ЕП для Системи та Удосконалених ЕП КНЕДП, а також договірними умовами визнання електронних правочинів з використанням Удосконалених ЕП для



Системи та/або Удосконалених ЕП КНЕДП між Клієнтом та Банком (Договором про ЕП). Договір про ЕП є Договором про приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України).

Відповідно до ч.3. ст. 631 Цивільного кодексу України Банк та Клієнт погодилися, що умови цього Договору про ЕП застосовуються до відносин між Банком та Клієнтом, що виникли до укладення Договору про ЕП (з моменту укладення Договору послуг щодо використання Системи) та стосуються надання Сторонами одна одній Електронних документів з Удосконаленими ЕП КНЕДП. Банк та Клієнт погодили та визнають, що усі надані ними одне одному до укладення Договору про ЕП Електронні документи з Удосконаленими ЕП КНЕДП та прийняті (виконані тощо) ними як належні є дійсними та такими, що прирівнюються до документів (листів, заяв тощо) підписаних Стороною власноручним підписом.

6.2.1.5. Дії в Системі здійснюються Клієнтом (Користувачами) при умові Авторизації в Системі дій Користувача.

Додаткові послуги (Фіксованої ІР-адреси, iFOBS.Cards, eSalary, інші) надаються лише в разі вибору їх Клієнтом у відповідній заяві, погодженій Сторонами згідно Стандартних форм документів (Додатки № 6.1., 6.2. та/або № 6.3. до Правил).

6.2.1.6. Віддалений доступ Користувачам Клієнта до Рахунків, надається на підставі даних та на обраних Клієнтом умовах, що зазначені у відповідній заяві/заявах Клієнта, погоджених Сторонами, згідно з Стандартними формами документів (Додатки № 6.1., 6.2. та/або № 6.3. до Правил). Вибір способу Авторизації в Системі при використанні Системи для операцій з Рахунками – Однофакторна авторизація чи Двофакторна авторизація, способу Двофакторної авторизації (iFOBS.SMSSConfirmation або iFOBS.OTPCConfirmation) здійснюється за вибором Клієнта в заяві/заявах, погоджених Сторонами, згідно з Стандартними формами документів (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил).

6.2.1.7. При виборі Клієнтом iFOBS.OTPCConfirmation Банк надає Користувачам, зазначеним у відповідній заяві Клієнта (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил), OTP токени протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня погодження Банком зазначеної заяви Клієнта за умови сплати Банку винагороди, передбаченої Тарифами, за актами прийому-передачі. Клієнт забезпечує прибуття Користувачів у відповідний структурний підрозділ Банку для отримання OTP токенів.

6.2.1.8. Якщо інше не обумовлено в заявах Клієнта, погоджених Сторонами (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил), то Клієнту надається доступ через Систему до всіх Рахунків, які відкриті та будуть відкриті в майбутньому, в тому числі до Рахунків його відокремлених структурних підрозділів.

6.2.1.9. Для доступу до Системи використовуються канали зв'язку мережі загального доступу Інтернет, якщо інші канали зв'язку не обумовлені Сторонами; разом з тим, доступ до послуги iFOBS.SMSSConfirmation здійснюється через мережі операторів мобільного зв'язку.

6.2.1.10. Протягом 10 (десяти) робочих днів від дати погодження Клієнтом та Банком відповідної заяви/заяв згідно з Стандартними формами документів та укладення Сторонами Договору банківського рахунку (Додаток №1. до Правил) або Договору про дистанційне банківське обслуговування з використанням системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Інтернет-Банк («iFOBS»))» (Додаток №6.10. до Правил), а також, за потреби, надання Клієнтом Банкові інших документів, Клієнту (відповідним Користувачам) надаються первинні сертифікати Удосконаленого ЕП для Системи (надалі – Первинні сертифікати) та паролі до них, а також Логіни та паролі для роботи із Системою.

6.2.1.11. Передача імені Користувача (Логіна) та паролів відбувається шляхом надсилання СМС-повідомлень на вказаний в заяві/заявах Клієнта, погодженій/погоджених Банком (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3., 6.4. та/або 6.5. до Правил) номер мобільного телефону Користувача, а Первинних сертифікатів – e-mail

повідомленням на вказану Клієнтом в заяві/заявах (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3., 6.4. та/або 6.5. до Правил) персональну скриньку Користувача.

6.2.1.12. Клієнт вправі інсталиювати WIN32 на Робоче місце та використовувати примірники цього модуля Системи відповідно до документації до Системи після отримання відповідних Первинних сертифікатів та паролів до них, а також Логінів та паролів для роботи із Системою або працювати з Системою через WEB версію без встановлення WIN32 на Робочому місці. Встановлення на Робоче місце WIN32 здійснюється Клієнтом самостійно з Інтернет-сторінки Банку (за допомогою WEB версії).

6.2.1.13. Особисті робочі ключі (Удосконалених ЕП для Системи) мають визначений строк (термін) дії. Враховуючи це, у разі потреби в Клієнта у подальшому використанні Особистих робочих ключів цими Користувачами після закінчення строків (термінів) їх дії, відповідні Користувачі мають вчасно Регенерувати Особисті робочі ключі. Система контролює закінчення терміну (строку) дії Особистих робочих ключів Удосконалених ЕП для Системи, інформуючи Користувача протягом 14 (чотирнадцяти) останніх днів до дня планової Регенерації Особистих робочих ключів.

У разі невиконання Регенерації Особистих робочих ключів Користувачем протягом вищезгаданого строку (терміну), Удосконалені ЕП для Системи будуть протермінованими і непридатними для використання.

6.2.1.14. Майнові авторські права на використання Системи, а також документації до неї належать Банку на підставі договору з розробником Системи та захищені чинним законодавством України. Клієнту (Користувачам) передається лише тимчасове право на використання Системи виключно в цілях, що зазначені в цих Правилах.

6.2.1.15. У разі припинення правовідносин щодо використання Системи з будь-яких причин Клієнт (Користувачі) втрачає право на використання Системи. При цьому, Клієнт зобов'язаний знищити всі Особисті робочі ключі (що використовуються для накладення Удосконалених ЕП для Системи), паролі до них та всі інстальовані Клієнтом на своєму обладнанні складові Системи. Невиконання цих умов є порушенням Клієнтом авторських прав праволодільця з усіма наслідками, передбаченими чинним законодавством України.

6.2.1.16. Сторони визнають, що як єдина шкала часу при роботі з Системою є київський час. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів Банку.

## **6.2.2. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТ, УДОСКОНАЛЕНИЙ ЕЛЕКТРОННИЙ ПІДПИС ДЛЯ СИСТЕМИ ТА ЗАСОБИ ОТРИМАННЯ ОДНОРАЗОВИХ КОДІВ**

6.2.2.1. Клієнт може скеровувати засобами Системи у вигляді Електронних документів лише ті види документів, які дозволені програмно-технічними засобами Системи та визначені Правилами або які дозволені програмно-технічними засобами Системи та їх надсилання окремо погоджено Сторонами.

6.2.2.2. Електронними документами, які можуть надсилатися Сторонами засобами Системи і таке їх надсилання створюватиме для Сторін правові наслідки, є ЕРД, або інші ЕД, які визначені Правилами або окремо погоджені Сторонами. Інші ЕД, які хоч і створені та/або передані із використанням Системи, не створюють для Банку будь-яких обов'язків та не створюють інших правових наслідків.

6.2.2.3. Електронні документи повинні відповідати наступним вимогам:

- містити всі реквізити, передбачені чинним законодавством України або встановленими Банком правилами для таких форм документів, в т. ч. містити ЕП;
- усі реквізити ЕД повинні бути заповнені відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Банку та документації до Системи;
- бути передані/прийняті до/від Банку засобами Системи.

6.2.2.4. Сторони погоджуються, що Удосконалений ЕП для Системи, Удосконалений ЕП КНЕДП, Кваліфікований ЕП на Електронних документах, якими згідно з Правилами Сторонами можуть обмінюватися згідно з Правилами, є аналогами власноручного

підпису Клієнта/Банку (його представника). Сторони також визнають, що ЕД, які засвідчені шляхом накладення Удосконаленого ЕП для Системи або у випадках, визначених Правилами, засвідчені шляхом накладення Кваліфікованих ЕП/Удосконалених ЕП КНЕДП, а також відповідають вимогам, визначеним законодавством та цими Правилами, мають юридичну силу документу на паперовому носії та є підставою для вчинення Банком та/або Клієнтом відповідних дій. Проте, якщо для вчинення відповідних дій вимагається згода Клієнта шляхом застосування Одноразового коду (ОТР), надісланого Клієнтові, то відповідні дії вчиняються у разі належного застосування Клієнтом ОТР.

6.2.2.5. Документи в електронній формі, які оформлені Клієнтом з порушенням встановлених Банком правил, вимог чинного законодавства України, вимог, передбачених Правилами та документацією до Системи, до виконання не приймаються.

6.2.2.6. Для здійснення з використанням Системи операцій по Рахунку Клієнта Підписувачі використовують лише Удосконалені ЕП для Системи. Для здійснення операцій з використанням Системи по Рахунку Клієнта Підписувачі використовують два типи Удосконалених ЕП для Системи:

- Удосконалений ЕП типу «А»;

- Удосконалений ЕП типу «Б».

Тип Удосконаленого ЕП для Системи, який використовує відповідний Підписувач для здійснення операцій по Рахунку з використанням Системи, визначається у заяві/заявах Клієнта (Додаток № 6.1 та/або №6.3. до Правил).

ЕД, які Клієнт створює та надсилає в Банк за допомогою Системи, повинні бути підписані Удосконаленими ЕП для Системи обох типів.

6.2.2.7. Крім Підписувачів, доступ до Системи може надаватися іншим особам лише для перегляду стану Рахунків та підготовки проектів ЕД. Доступ таким особам (Користувачам) надається за заявою Клієнта відповідно до Стандартних форм документів (Додаток №6.2. до Правил).

6.2.2.8. Якщо Клієнтом визначений з дотриманням Правил лише один Розпорядник Рахунком, то такій особі надається право використання Удосконаленого ЕП для Системи типу "А" та Удосконаленого ЕП для Системи типу "Б" одночасно. В аналогічному порядку використовується Удосконалений ЕП для Системи типу "А" та Удосконалений ЕП для Системи типу "Б" у випадку, якщо для цілей здійснення операцій за Рахунком Клієнта, що є фізичною особою-підприємцем, дана особа є єдиним Розпорядником Рахунком.

6.2.2.9. Первинний сертифікат Банк надсилає Користувачеві на вказану Клієнтом в заяві Клієнта (Додаток № 6.1. або 6.3. до Правил) персональну е-mail скриньку Користувача, а пароль до нього - на вказаний Клієнтом номер мобільного телефону Користувача. Первинний сертифікат вступає в дію після його надсилання Користувачеві. Пароль до Первинного сертифікату вводиться Користувачем самостійно. З цього моменту Сторони визнають юридичну еквівалентність документів в електронній формі з накладеним Удосконаленим ЕП для Системи та документів на паперовому носії, засвідчених належним чином.

6.2.2.10. Клієнт зобов'язаний забезпечити своєчасне (протягом 30 (тридцяти) днів) регенерації Користувачами Первинних сертифікатів на Ключі Удосконалених ЕП для Системи та їх надсилання за допомогою Системи в Банк для авторизації (Сертифікації). Крім того, Клієнт повинен забезпечити самостійне роздрукування з Системи звіту(-ів) «Інформація про відкриті ключі користувача (запит)» (хеш-функція Ключа Удосконаленого ЕП для Системи Клієнта), засвідчення його (їх) підписом Підписувача, наділеного Удосконаленим ЕП для Системи типу "А" у відповідній заяві Клієнта на надання доступу до Системи, та надати цей звіт у Банк. Регеровані сертифікати Удосконалених ЕП для Системи набувають чинності з моменту Сертифікації їх Банком.

6.2.2.11. Перевірка цілісності та авторства Електронних документів, на які накладено Удосконалений ЕП для Системи, здійснюється шляхом перевірки Удосконаленого ЕП для Системи. Удосконалений ЕП для Системи перевіряється за допомогою Відкритого ключа Удосконаленого ЕП для Системи. Така перевірка ЕД та Удосконаленого ЕП для Системи здійснюється в автоматичному режимі за допомогою Системи або інших програмних комплексів Банку. Факт накладення Удосконаленого ЕП для Системи фіксується засобами Системи та/або інших програмно-технічних засобів Банку.

Сторони беззастережно погодили процедури перевірки цілісності Електронних документів та Удосконалених ЕП для Системи, передбачені п. 6.2. Глави 6 Розділу II цих Правил.

Порядок використання носіїв інформації та Удосконаленого ЕП для Системи регламентується документацією до Системи та є обов'язковим для Клієнта і Користувачів.

6.2.2.12. Клієнт несе відповідальність за всі дії/операції, здійснені в Системі із використанням чинного Удосконаленого ЕП для Системи. У разі втрати чи підозри про те, що носій інформації з Удосконаленим ЕП та/або ОТР токен та/або номер мобільного телефону, на який відповідно до умов Правил надсилається Одноразовий код, міг потрапити до сторонніх осіб, Клієнт зобов'язаний унеможливити проведення операцій за допомогою Системи і негайно повідомити Контакт-центр із використанням Ключового слова та одночасно письмово повідомити Банк (з'явившись у відділення Банку з документами, необхідними для ідентифікації особи). З моменту отримання повідомлення, Банк блокує роботу Клієнта в Системі.

Для відновлення роботи у Системі Уповноваженій особі Клієнта необхідно зателефонувати в Контакт-центр Банку та, у випадку успішної Автентифікації Контакт-центром, розблокувати Систему та отримати Аварійний пароль для проходження процедури аварійного відновлення Ключів Удосконалених ЕП для Системи. Клієнт (Уповноважена особа Клієнта) письмово повідомляє Банк (з'явившись у відділення Банку з документами, необхідними для ідентифікації особи) про необхідність отримання нового ОТР токена та/або зміни мобільного номера телефону Користувача, на який, відповідно до Правил надсилатимуться Одноразові коди та/або паролі. При цьому, відновлення можливості роботи Клієнта в Системі відбувається після погодження Клієнтом та Банком нових заяв щодо підключення до Системи згідно з встановленими Стандартними формами документів (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил).

6.2.2.13. Удосконалений ЕП для Системи втрачає силу у наступних випадках:

- якщо вступає в дію новий відповідний Удосконалений ЕП для Системи цього ж Користувача;
- якщо Клієнт письмово повідомляє Банк про припинення правовідносин Клієнта і Банку щодо використання Системи;
- у випадку закінчення строку (терміну) його дії;
- у випадку, зазначеному в п. п. 6.2.2.12. глави 6 розділу II Правил.

6.2.2.14. Відповідальність за достовірність оформлення Клієнтом ЕД та накладання Удосконаленого ЕП для Системи цілковито покладено на Клієнта. У разі виявлення фіктивності ЕД з накладеним Удосконаленим ЕП для Системи, збитки, заподіяні Клієнту, Банку або третім особам в результаті здійсненої операції за таким ЕД та/або в результаті інших наслідків такого ЕД, підлягають відшкодуванню за рахунок особи, з вини якої було сформовано такий документ.

6.2.2.15. У разі зміни Підписувачів, Клієнт зобов'язаний негайно вилучити в таких осіб Удосконалений ЕП для Системи та повідомити про це Банк не пізніше, ніж у день настання таких змін шляхом оформлення заяви згідно з Стандартною формою документів (Додаток № 6.6. до Правил) та погодити з Банком нові відповідні заяви на підключення Клієнта до Системи (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил).

6.2.2.16. Передача ОТР токена Користувачу відбувається згідно з актом прийому-передачі та здійснення Банку оплати в розмірі та порядку, визначених Тарифами.

6.2.2.17. Після передачі ОТР токена Клієнту Банк не несе відповідальності за його технічний стан та функціонування, а також не обмінює його та/або не приймає назад.

6.2.2.18. Фактом укладення Договору послуг щодо надання Клієнту послуг з використанням Системи Клієнт підтверджує, що кожного разу Підписувач, який створює ЕД, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом ЕД, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту ЕД (або його заперечення внесені як окремий реквізит документа) і свідомо застосовував свій ЕП у контексті, передбаченому ЕД (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

### **6.2.3. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ У СИСТЕМІ (iFOBS)**

6.2.3.1. Права Клієнта щодо доступу до Системи та здійснення операцій по Рахунках за допомогою Системи визначаються в заявах за Стандартними формами документів (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3., 6.4., 6.5. до Правил) та умовами Правил.

6.2.3.2. Права Клієнта (Користувачів) на здійснення операцій за доступом до Рахунків засобами Системи поділяються на наступні категорії:

- «Перегляд» (в тому числі через СМС-повідомлення);
- «Платежі»;
- «Платежі в позаопераційний час»;
- «Платежі на майбутню дату»;
- «Робота з овердрафтом»;
- «Червоне сальдо»;
- «Підготовка платежів»;
- «Підготовка платежів в позаопераційний час»;
- «Підготовка платежів на майбутню дату».

Крім прав на здійснення операцій за Рахунками, Клієнт, з дотриманням документації до Системи та у випадках, визначених Правилами, має право надсилати ЕД, що не є підставою для здійснення операцій за Рахунками. Такі ЕД можуть підписуватися ЕП зі сторони Клієнта лише Підписувачами.

6.2.3.3. Обсяг прав Клієнта складається з наступних повноважень:

- право розпорядження коштами на Рахунку шляхом подання Банку ЕРД;
- право ініціювати операції шляхом подання Банку ЕРД в межах кредитного ліміту по Рахунку Клієнта понад залишок коштів на Рахунку Клієнта;
- право формувати та надсилати Банку ЕРД на суму, що перевищує поточний залишок коштів на Рахунку Клієнта та залишок кредитного ліміту по даному Рахунку Клієнта. Такі ЕРД виконуються Банком при надходженні коштів на Рахунок Клієнта в обсязі, достатньому для виконання таких ЕРД;
- право формувати ЕРД з датою його виконання в майбутньому;
- право формувати та надсилати Банку ЕРД в за межами Операційного часу. ЕРД, які надійшли після закінчення Операційного часу, виконуються Банком на наступний Банківський день (якщо в документі не вказано пізнішої дати виконання). Банк може виконувати ЕРД, які надійшли після закінчення Операційного часу, в день їх надходження відповідно до встановлених у Банку правил і з оплатою згідно з Тарифами;
- право формувати та/або надсилати Банку інші ЕД згідно з документацією до Системи та Правил, в тому числі щодо отримання окремих Банківських послуг, що не передбачають проведення платежів по Рахунку;
- право відкликати ЕРД, в тому числі, за результатами проведеної процедури Телефонної верифікації платежів.

6.2.3.4. При використанні WEB версії (on-line канал доступу до Системи) ЕД може набувати наступні Статуси ЕД:

- «Введений» - створений і переданий в Банк Користувачем Системи ЕД;
- «Видалений» – видалений ЕД;
- «Не всі підписи» - не має усіх необхідних підписів;
- «Вкладений» - документ, вкладений Користувачем у Систему, але ще не відправлений в Банк;

- «Прийнятий» – прийнятий Банком до виконання ЕРД;
- «Отриманий» - ЕД, отриманий Банком;
- «В обробці» – Система опрацьовує ЕД;
- «Відкладений» – ЕД відкладено Банком (наприклад в тому разі, якщо необхідно перевірити певні реквізити або якщо ЕД не може бути оброблений протягом Операційного дня, або щодо ЕД проводиться процедура Телефонної верифікації платежів тощо);
- «Потребує ОТР-підтвердження» – ЕД потребує підтвердження згоди Клієнта на операцію/дію Одноразовим кодом;
- «Відхилений» – ЕД не виконаний Банком з певних причин (неправильні реквізити, недостатньо коштів на Рахунку, за результатами проведеної процедури Телефонної верифікації платежів підтверджено факт НСК тощо);
- «Проведений» – виконаний Банком прийнятий ЕРД;

При використанні WIN32, ЕД, в залежності від того, чи він відправлений в Банк, чи ще ні, може набувати наступні Статуси ЕД:

а) Статуси, яких набуває ЕД до відправки в Банк:

- «Введений» – створений користувачем Системи та ще не відправлений в Банк ЕД;
- «Готовий до відправлення» – введений ЕД, який має необхідні підписи у відповідності до налаштувань на Робочому місці та буде відправлений в Банк при наступній синхронізації;
- «Відкладений» – введений ЕД, який не буде відправлений до Банку без зміни його Статусу ЕД;
- «Змінено відправлений» – у відправлений ЕД було внесено зміни, потребує повторного відправлення в Банк;
- «Позначений на видалення» – в Банк буде відправлений запит на видалення. Якщо ЕД в Банку ще не прийняв стан, у якому його не можна змінювати, тоді він буде видалений. В іншому випадку, після синхронізації стан ЕД відновиться і документ не буде видалений;
- «Помилка» – у реквізитах виявлено помилку і ЕД не може бути відправлений в Банк.

б) Статус ЕД, яких набуває ЕД після його відправки в Банк:

- «Не всі підписи» – створений і відправлений в Банк документ, який має не всі необхідні підписи для його виконання Банком. Це можливо, якщо кількість підписів, необхідна для відправки в Банк, не збігається з кількістю підписів, необхідних для проведення ЕД, або при внесенні змін в ЕД не були проставлені всі підписи;
- «Обробляється банком» - відправлений в Банк ЕД, але ще не прийшло підтвердження про його доставку; недоступний для редагування;
- «Введений» – документ, відправлений в Банк і який має всі необхідні для його розгляду підписи;
- «Відправлений» – відправлений в Банк і прийнятий до обробки. Такий ЕД недоступний для редагування, але доступний для видалення;
- «Отриманий» - ЕД, отриманий Банком;
- «Підтверджений» - ЕД, який потрапив а апаратно-програмне середовище Банку та може бути опрацьований Банком;
- «Прийнятий» – прийнятий Банком до виконання (для ЕРД) або розгляду (для інших, ніж ЕРД, Електронних документів) введений документ;
- «Відкладений» – прийнятий, але з певних причин не виконаний Банком (наприклад в тому разі, якщо необхідно перевірити певні реквізити або якщо ЕД не може бути оброблений протягом Операційного дня, або щодо ЕД проводиться процедура Телефонної верифікації платежів тощо);
- «Проведений» – виконаний Банком прийнятий ЕРД;
- «Відхилений» – документ не виконаний Банком з певних причин (неправильні реквізити, недостатньо коштів, за результатами проведеної процедури Телефонної верифікації платежів підтверджено факт НСК, ЕД відкликаний Клієнтом тощо).

6.2.3.5. При ініціюванні та здійсненні Клієнтом переказу (платежу) Банк виконує тільки ті ЕРД Клієнта, які набули в Системі статус «Прийнятий». Клієнт зобов'язаний контролювати Статус ЕРД в Системі та вчиняти необхідні згідно з документацією до Системи дії для зміни Статусу ЕРД з поточного на бажаний. До набуття ЕРД Клієнта статусу «Прийнятий» Банк не зобов'язаний його виконувати.

6.2.3.6. У випадку, якщо Клієнт у встановленому законодавством України порядку надає право розпорядчого підпису за Рахунком (в тому числі Рахунком структурного підрозділу Клієнта) в Банку іншим особам, ніж за рештою Рахунків для здійснення операцій з якими використовується Система, то Користувачами з правом здійснення розпорядження таким Рахунком за допомогою Системи, Клієнт може визначити осіб лише з числа розпорядників такого Рахунку шляхом оформлення Клієнтом та погодження з Банком заяви за Стандартною формою документів (Додаток №6.3. до Правил). Банк вправі відмовити у погодженні та виконанні зазначеної заяви без пояснення причин.

6.2.3.7. Клієнту надається право використання послуги Фіксована ІР-адреса шляхом обрання цієї послуги при заповненні відповідних заяв за Стандартними формами документів (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил).

6.2.3.8. Клієнт самостійно обирає спосіб Авторизації в Системі при здійсненні операцій за Рахунками – Однофакторну авторизацію чи Двофакторну авторизацію, та самостійно несе ризики, пов'язані з обраним способом Авторизації в Системі. Клієнту надається право вибору способу Двофакторної авторизації, яка полягає у використанні послуг iFOBS.SMSConfirmation або iFOBS.OTPCConfirmation для отримання Одноразових кодів підтвердження дій (підтвердження згоди Клієнта на здійснення платіжних чи інших операцій) з метою додаткового уникнення ризиків при використанні Системи. Доступ до використання цих послуг може бути надано Клієнту на підставі їх обрання Клієнтом при заповненні заяв за Стандартними формами документів (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил).

6.2.3.9. За наявності в Клієнта можливості самостійного роздрукування з Системи на паперових носіях платіжних або інших документів (Виписок, платіжних інструкцій та інше) з графічним відтворенням електронних копій підпису посадової особи Банку, штамп/штампів Банку, такі роздруковані документи можуть використовуватися Клієнтом лише для його внутрішніх потреб і не можуть бути використані Клієнтом у відносинах з третіми особами в якості підтвердження здійснення банківських операцій. Графічне відтворення електронних копій підпису посадової особи Банку, штамп/штампів Банку на зазначених документах є виключно додатковою ідентифікаційною ознакою Банку (надалі - додаткові ідентифікаційні дані).

Банк не несе відповідальності за використання Клієнтом роздрукованих з Системи документів, які містять додаткові ідентифікаційні дані у відносинах з третіми особами.

6.2.3.10. Клієнт має право в будь-який час до набуття ЕРД одного з таких статусів – «Прийнятий», «В обробці», «Обробляється банком», «Проведений», відкликати ЕРД (та одночасно згоду на вчинення платіжної операції згідно з цим ЕРД) Клієнта, що був надісланий Банкові на виконання засобами Системи. ЕРД можуть бути відкликані лише в повній сумі. Таке відкликання здійснюється одним з таких способів:

6.2.3.10.1. Відкликання ЕРД засобами Системи самостійно Клієнтом, шляхом вчинення дії/дій у Системі, визначених документацією до Системи для відкликання («видалення» тощо) Клієнтом ЕРД. Клієнт може самостійно відкликати ЕРД якщо статус ЕРД в Системі передбачає таку можливість;

6.2.3.10.2. Відкликання ЕРД через Контакт-центр. Відкликання ЕРД через Контакт-центр можливе лише щодо ЕРД в національній валюті України і проводиться за усним розпорядженням про відкликання ЕРД Клієнта під час телефонного дзвінка на номер телефону Контакт-центру та підлягає виконанню Банком якщо (в сукупності):

- телефонний дзвінок на номер телефону Контакт-центру виконується з номера телефону, зазначеного в Додатку № 6.1. або № 6.3. до Правил, будь-якого Підписувача;

- відбулася Автентифікація Контакт-центром Підписувача, який відкликає ЕРД;
- відсутності заперечення Підписувача, який відкликає ЕРД, щодо можливості запису його телефонного звернення (Підписувач погоджується на це якщо залишається на зв'язку з Контакт-центром після озвучення йому того, що розмова може бути записана).

6.2.3.10.3. Відкликання ЕРД (згоди на вчинення платіжної операції згідно з цим ЕРД) шляхом подачі Клієнтом Банку письмового паперового розпорядження про відкликання ЕРД (згоди на вчинення платіжної операції згідно з цим ЕРД) згідно з п. 8.12 Глави 8 розділу I Правил.

6.2.3.11. При несплаті Клієнтом упродовж 60 (шістдесяти) днів після настання строку (терміну) платежу за послуги, надані Банком, Банк вправі блокувати Клієнту доступ до Системи. Розблокування доступу до Системи здійснюється після сплати Клієнтом заборгованості за послуги, надані Банком, оплати за повторне надання доступу Клієнту до Системи, у розмірі встановленому Тарифами, та погодження Сторонами нових заяв на надання доступу Клієнту та його Користувачам до Системи згідно з Стандартними формами документів (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил).

6.2.3.12. Банк зобов'язується:

6.2.3.12.1. надавати технічні консультації та безкоштовно поновлювати програмне забезпечення Системи;

6.2.3.12.2. приймати від Клієнта ЕД, надіслані засобами Системи відповідно до Правил та оформлені відповідно до Правил;

6.2.3.12.3. виконувати розрахунки/операції за Рахунками на підставі ЕРД у строк (термін), визначений чинним законодавством України, Правилами та оприлюдненими (у відділеннях Банку та/або на Інтернет-сторінці Банку та/або іншим чином) вимогами Банку;

6.2.3.12.4. виконувати розрахунки/операції на підставі ЕРД, отриманих від Клієнта протягом встановленого Банком Операційного часу у цей же Операційний день, якщо пізніша дата виконання ЕРД не визначена ЕРД;

6.2.3.12.5. не проводити списання коштів з Рахунку Клієнта, якщо ЕРД:

- було передано від Клієнта без використання Системи;

- створено без використання засобів Двофакторної автентифікації за умови активації цієї послуги (за виключенням платежів на користь контрагентів зі списку довірених контрагентів (iFOBS.WhiteLists));

- містить нечинний Удосконалений ЕП для Системи;

- не було оформлено відповідно до встановленого порядку;

- ЕРД своєчасно відкликаний Клієнтом.

6.2.3.12.6. надавати можливість Клієнту щоденно отримувати інформацію про сплачені, а також неприйняті до сплати ЕРД, які передані в Банк, інформацію про зарахування та списання коштів з Рахунків;

6.2.3.12.7. надавати можливість Клієнту отримувати інформацію про обороти та залишки коштів на Рахунках, в тому числі (якщо це передбачено Правилами, Тарифами, документацією до Системи) у вигляді СМС-повідомлень через мережі операторів мобільного зв'язку на підставі заяви Клієнта за Стандартною формою документів (Додаток №6.4. до Правил);

6.2.3.12.8. надавати Клієнту доступ до Системи лише за визначеною ним ІР-адресою в разі вибору Клієнтом згідно з Правилами послуги Фіксована ІР-адреса;

6.2.3.12.9. надавати Клієнту довідки щодо банківських послуг, які надані/надаються Банком Клієнту згідно з Правилами та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами, у разі замовлення Клієнтом цих довідок з використанням Системи та з дотриманням Правил.

6.2.3.13. Банк має право:

6.2.3.13.1. не реагувати на ЕД Клієнта, в тому числі не брати до виконання ЕРД, які не відповідають вимогам законодавства та Правил;



- 6.2.3.13.2. не брати до виконання/не реагувати на ЕД Клієнта, у випадку неподання Клієнтом відомостей, необхідних для з'ясування суті операції у зв'язку із здійсненням фінансового моніторингу або в інших випадках, визначених законодавством та/або Правилами та/або договорами між Банком та Клієнтом;
- 6.2.3.13.3. запроваджувати нові програмно-технічні і технологічні засоби, розроблені або придбані Банком з метою вдосконалення Системи;
- 6.2.3.13.4. контролювати виконання Клієнтом положень цих Правил, документації до Системи щодо правильності експлуатації Системи.
- 6.2.3.13.5. не брати до виконання ЕРД Клієнта щодо яких не завершена процедура Телефонної верифікації платежів.
- 6.2.3.14. Клієнт зобов'язаний:
- 6.2.3.14.1. протягом 10 (десяти) робочих днів з дня отримання авторизаційних даних (імен Користувачів, паролів тощо) змінити:
- Первинні сертифікати Удосконаленого ЕП для Системи та паролі до них (пароль кожен Користувач вводить самостійно);
  - пароль для роботи із Системою (пароль кожен Користувач вводить самостійно);
  - згенерувати запит на авторизацію Особистого (-их) робочого (-их) ключа (-ів) Удосконаленого ЕП для Системи;
- 6.2.3.14.2. за власні кошти обладнати Робоче місце/Робочі місця відповідно до технічних вимог для належної експлуатації Системи, забезпечити Робоче місце/Робочі місця каналами зв'язку з доступом до мережі Інтернет. Перелік вимог до технічного забезпечення міститься в документації до Системи, яка розміщена на Інтернет-сторінці Банку;
- 6.2.3.14.3. надавати в Банк ЕД з накладеними Удосконаленими ЕП для Системи, Підписувачів, яким надано право підпису таких документів;
- 6.2.3.14.4. формувати ЕРД тільки на підставі тих платіжних інструкцій чи інших документів, на підставі яких може бути здійснена платіжна операція, які не мають додатків (реєстрів чеків, реєстрів документів за акредитивом тощо), а також не формувати ЕРД на підставі платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів;
- 6.2.3.14.5. передавати інформацію до Банку з використанням Системи визначеними Правилами засобами та каналами передачі в електронному вигляді;
- 6.2.3.14.6. своєчасно інформувати Банк про втрату Користувачами права на здійснення відповідних дій від імені Клієнта в Системі для внесення відповідних змін щодо доступу Клієнта (Користувачів) до Системи (в тому числі зміну осіб, включених до Переліку Розпорядників Рахунком)). При необхідності своєчасно звертатися до відповідних служб Банку щодо негайного блокування роботи Користувачів в Системі;
- 6.2.3.14.7. своєчасно повідомляти Банк про зміни контактних даних (номер мобільного телефону, персональна e-mail адреса) Користувачів шляхом подання на погодження заяви/заяв за Стандартною формою документів (Додаток № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил);
- 6.2.3.14.8. щоденно аналізувати всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком ЕД та інформацію про стан Рахунку, та повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів та інших виявлених невідповідностей;
- 6.2.3.14.9. при ініціюванні та здійсненні операції (переказу тощо) через Систему Клієнт зобов'язаний контролювати Статуси ЕД. У випадку відсутності зміни Статусу ЕД з поточного на бажаний, та при потребі негайного здійснення операції, - вжити негайних (у цей же день до закінчення Операційного часу) заходів щодо ініціювання, здійснення, відміни відповідної операції шляхом подання до Банку необхідних документів звичайним способом у паперовій формі;
- 6.2.3.14.10. дотримуватися заходів інформаційної безпеки, визначених цими Правилами;
- 6.2.3.14.11. не здійснювати умисних дій, що можуть призвести до пошкодження чи помилок в роботі Системи;
- 6.2.3.14.12. використовувати один із способів Авторизації в Системі;

6.2.3.14.13. своєчасно проводити Перегенерування Особистих робочих ключів (для можливості наступного використання Удосконаленого ЕП для Системи).

6.2.3.15. Клієнт має право:

6.2.3.15.1. обумовити унікальне слово (Ключове слово) для блокування/розблокування роботи Системи та/або здійснення інших дій за зверненням в Контакт-центр;

6.2.3.15.2. самостійно проводити Перегенерування Особистих робочих ключів (для можливості наступного використання Удосконаленого ЕП для Системи);

6.2.3.15.3. у випадку неможливості використання Системи для здійснення операцій з Рахунками з будь-яких причин здійснювати розрахунки звичайним способом відповідно до Правил та/або Стандартних форм документів.

6.2.3.16. Правовідносини Сторін щодо використання Системи припиняються у таких випадках:

1) розірвання договірних правовідносин Сторін щодо використання Системи:

- за письмовою згодою Сторін;

- Банком будь-коли односторонньо шляхом письмового повідомлення Клієнта про їх припинення не менш ніж за 30 (тридцять) днів до пропонованої дати припинення;

- Клієнтом будь-коли односторонньо шляхом письмового повідомлення (заяви) Банку про їх припинення не менш ніж за 2 (два) робочі дні до пропонованої дати припинення;

2) односторонньо Банком у випадку несанкціонованого використання Клієнтом Системи з наступним повідомленням Клієнта про це засобами Системи та/або СМС-повідомленням тощо;

3) в інших випадках згідно з Правилами та чинним законодавством України.

6.2.3.17. Виконання Банком ЕРД здійснюється не пізніше наступного Банківського дня від дня отримання ЕРД Банком.

6.2.3.18. Клієнт може замовити засобами Системи надання Банком інформації (замовити довідку Банку) щодо банківських послуг, які надані/надаються Банком Клієнту згідно з Правилами та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами. Клієнт може замовити надання такої довідки Банку на паперових носіях, підписаної Банком (уповноваженою особою Банку), або електронної, з накладеним Кваліфікованим ЕП Банку (уповноваженої особи Банку). Вказані довідки Банку на паперових носіях надаються Клієнтові у відділенні Банку, а електронні – на адресу електронної пошти Клієнта (e-mail) або, у випадках визначених Правилами, - засобами Системи.

Замовлення вказаної довідки Банку в Системі здійснюється Клієнтом шляхом створення та надсилання в Системі запиту (повідомлення) в довільній формі про замовлення довідки Банку, підписаного Удосконаленим(-ими) ЕП для Системи Підписувача(-чів). Клієнт, фактом визначення ним Підписувачів шляхом, визначеним Правилами, підтверджує повноваження будь-яких Підписувачів на замовлення інформації (довідки) щодо банківських послуг, які надані/надаються Банком Клієнту згідно з Правилами та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами.

Запит має містити конкретний обсяг інформації, що має бути розкрита Банком, вказівку про те, в якому вигляді Клієнт бажає отримати довідку Банку - на паперовому носії чи в електронному вигляді. При цьому для довідки на паперових носіях Клієнт вказує адресу відділення Банку, на якому Банк має надати довідку Клієнтові, а для електронної довідки - адресу електронної пошти Клієнта (e-mail) для надсилання.

Якщо Клієнт не вказав у запиті про замовлення довідки в якому вигляді (електронному, на паперових носіях) Клієнт бажає отримати довідку Банку та/або адресу відділення для отримання паперової довідки чи адресу електронної пошти Клієнта (e-mail) для надсилання електронної довідки Банку та/або не забезпечив під час замовлення довідки оплату Банкові згідно з Тарифами за надання такої довідки, то Банк не зобов'язаний надавати відповідну довідку та не зобов'язаний, якщо інше не передбачено законодавством України, письмово про це повідомляти Клієнта.

Сторонами погоджено, що будь-яка довідка Банку, яка відправлена на адресу електронної пошти (e-mail), вказану для надсилання Клієнтом, вважається отриманою Клієнтом з часу її надходження на цю адресу електронної пошти (e-mail). При цьому не

є необхідним надання отримувачем будь-якого повідомлення (підтвердження тощо) про її отримання.

Банк не несе відповідальності за розкриття інформації, вказаної в довідці Банку та надісланій на адресу електронної пошти, що вказав Клієнт для надсилання довідки Банку, у разі якщо Клієнтом вказано неправильну (не свою, з помилками тощо) адресу електронної пошти (e-mail).

У разі якщо функціональні можливості (зокрема, щодо обсягу електронного документа, що передається) Системи дозволяють це, то довідки Банку надаються Клієнтові засобами Системи і не надсилаються на адресу електронної пошти (e-mail), повідомлену Клієнтом.

Сторонами погоджено, що будь-який запит на надання довідки Банку та довідка Банку, які відправлені засобами Системи, вважаються отриманими відповідно Банком, Клієнтом з дня з якого для нього відповідний Електронний документ в Системі став доступним. При цьому не є необхідним надання отримувачем будь-якого повідомлення, документа (підтвердження тощо) про отримання такого Електронного документа.

У разі якщо у візуальній формі електронної довідки Банку, що надається Клієнтові (тобто формі придатній для приймання змісту електронної довідки людиною), наявні графічне відтворення копії підпису посадової особи Банку та/або печатки Банку, то таке графічне відтворення є виключно додатковою ідентифікаційною ознакою Банку, не є факсиміле чи іншим аналогом підпису та/або печатки та не може вважатися підписом чи печаткою Банку на Електронному документі (довідці Банку). Підписом Банку на електронній довідці є Кваліфікований ЕП Підписувача Банку.

#### **6.2.4. ТЕЛЕФОННА ВЕРИФІКАЦІЯ ПЛАТЕЖІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ**

6.2.4.1. Фактом укладення Договору послуг Клієнт підтверджує, що у випадку виникнення у Банку підозри за результатами моніторингу, у режимі реального часу, операції/й із списання коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті, що внаслідок Несанкціонованого доступу до Системи має місце НСК, Банк має право зупинити проведення такої операції та провести процедуру Телефонної верифікації платежів.

6.2.4.2. В ході проведення процедури Телефонної верифікації платежів, уповноважений представник Банку здійснює телефонний дзвінок на номер телефону Підписувача (-ів) вказаний (-і) у заявах Клієнта за Стандартними формами документів (Додатки № 6.1., 6.3. до Правил), для цілей отримання відповідної інформації від останнього щодо підтвердження, або скасування (відкликання) операції (-й) із списання коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті стосовно якої у Банку виникла підозра, що має місце НСК.

6.2.4.3. Якщо Підписувач підтверджує факт наявності НСК, для цілей блокування роботи Клієнта в Системі, Підписувач, або інша уповноважена Клієнтом особа, зобов'язана невідкладно підтвердити даний факт, шляхом подання заяви у Банк у письмовій (паперовій) формі (з'явившись у відділення Банку з документами, необхідними для ідентифікації особи).

6.2.4.4. Якщо Підписувач не має можливості невідкладно повідомити Банк в письмовій (паперовій) формі (з'явившись у відділення Банку з документами, необхідними для ідентифікації особи) про факт наявності НСК, така заява Клієнта надсилається Підписувачем Банкові засобами Системи. В свою чергу Банк, отримавши таке повідомлення, інформує Підписувача засобами Системи, що для блокування роботи Клієнта в Системі Підписувачу необхідно здійснити телефонний дзвінок на відповідний номер телефону Банку, вказаний у такому повідомленні Банку, або надіслати СМС-повідомлення (повідомлення засобами Viber/Telegram) на відповідний номер телефону Банку, вказаний у цьому ж повідомленні Банку. Такий обмін інформацією Підписувача здійснюються виключно з використанням номеру телефону Підписувача, який вказано у Стандартних формах документів (Додатки № 6.1., 6.3. до Правил) та номеру/ів телефону Банку, вказаного/их у надісланому Банком повідомленні.

6.2.4.5. Банк блокує роботу Клієнта в Системі з моменту виконання Клієнтом в повному обсязі заходів передбачених п.6.2.4.3, або п. 6.2.4.4. цієї Глави Правил.

6.2.4.6. Для відновлення роботи Клієнта у Системі Банк надає Користувачу Аварійний пароль до Удосконаленого ЕП для Системи та/або інший ОТР токен та/або Клієнт письмово повідомляє Банк (з'явившись у відділення Банку з документами, необхідними для ідентифікації особи) новий номер мобільного телефону Користувача, на який, відповідно до Правил надсилатимуться Одноразові коди. При цьому, відновлення можливості роботи Клієнта в Системі відбувається після подання Клієнтом Банку нових заяв щодо підключення до Системи згідно з встановленими Стандартними формами документів (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил).

6.2.4.7. Для відновлення роботи у Системі Уповноваженій особі Клієнта необхідно зателефонувати в Контакт-центр Банку та, у випадку успішної Автентифікації Контакт-центром, розблокувати Систему та отримати Аварійний пароль для проходження процедури аварійного відновлення ключів Удосконалених ЕП для Системи. Клієнт (Уповноважена особа Клієнта) письмово повідомляє Банк (з'явившись у відділення Банку з документами, необхідними для ідентифікації особи) про необхідність отримання нового ОТР токена та/або зміни мобільного номера телефону Користувача, на який, відповідно Правил надсилатимуться Одноразові коди та/або паролі. При цьому, відновлення можливості роботи Клієнта в Системі відбувається після подання Клієнтом Банку нових заяв щодо підключення до Системи згідно з встановленими Стандартними формами документів (Додатки № 6.1., 6.2., 6.3. до Правил).

6.2.4.8. Якщо за наслідками проведеної процедури Телефонної верифікації платежів Підписувач спростовує факт НСК, Банк виконує операцію із списання коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті, стосовно, якої виникла підозра, що має місце НСК.

## **6.2.5. ОСОБЛИВІ УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ КВАЛІФІКОВАНИХ ЕП ТА УДОСКОНАЛЕНИХ ЕП КНЕДП, А ТАКОЖ ПЕРЕСИЛАННЯ ЕД З КВАЛІФІКОВАНИМИ ЕП ТА УДОСКОНАЛЕНИМИ ЕП КНЕДП.**

6.2.5.1. Засобами Системи Клієнтом можуть надсилатися ЕД:

а) підписані Кваліфікованими ЕП:

- Генеральний договір банківського вкладу (Додаток № 8.1. до Правил);
- Додатковий договір до Генерального договору банківського вкладу (Додатки №№ 8.1.1., 8.1.2. до Правил).

б) підписані Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП КНЕДП:

- Додаток до Договору банківського рахунку (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців) (Додаток 1.1 до Правил);
- Додаток до Договору банківського рахунку (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців) (Додаток 1.2 до Правил);
- Заява про зміну тарифного пакету (Додаток 1.3 до Правил);
- Заява на підключення до КБ. Перегляд (Додаток 6.2 до Правил);
- Заява на підключення до КБ. Окремі рахунки (Додаток 6.3 до Правил);
- Заява на iFOBS.SMS (Додаток 6.4 до Правил);
- Заява на блокування та/або видалення Користувачів (Додаток 6.6 до Правил);
- Перелік Розпорядників Рахунком;
- які (проекти яких) були відправлені Банком засобами Системи для підписання Клієнтом;
- інші документи, за винятком Стандартних форм документів, не перелічених вище в цьому пункті Правил, якщо обмін такими іншими документами допускається згідно з документацією до Системи та їх надсилання погоджено Сторонами.

Якщо Сторони окремо не погодили інше, то такі Електронні документи обов'язково мають бути створені у форматі PDF.

Будь-які інші ЕД, підписані Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП КНЕДП, крім перелічених вище в цьому пункті Правил, надіслані Клієнтом засобами Системи, Банк не зобов'язаний (але має право) приймати до виконання або реагувати на них іншим чином. Набуття будь-яким з таких ЕД будь-якого зі статусів ЕД в Системі не свідчить про прийняття Банком на себе обов'язку виконання або реагування іншим

чином на цей ЕД (відповідні обов'язки Банку виникають з підстав, визначених Правилами та/або законодавством України).

6.2.5.2. З використанням Системи Банком можуть надсилатися Клієнтові ЕД (або їх проекти) щодо надання Банківських послуг згідно з цими Правилами та/або щодо інших відносин між Банком і Клієнтом, підписані Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП КНЕДП Банку та/або мають бути підписані Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП КНЕДП Клієнта. При цьому, якщо Банк вимагає підписання надісланого Клієнтові електронного документа Кваліфікованим ЕП, то такий документ має бути підписаний лише Кваліфікованим ЕП Клієнта.

6.2.5.3. Застосування Клієнтом Удосконаленого ЕП КНЕДП або Кваліфікованого ЕП для підписання ЕД, вказаних в пп. 6.2.5.1 Глави 6 Розділу II цих Правил, здійснюється на розсуд Клієнта і не потребує додаткового погодження з Банком, крім випадків визначених пп. 6.2.5.1 Глави 6 Розділу II цих Правил і крім випадків якщо Банк вимагає підписання Кваліфікованим ЕП Електронного документа (проекту ЕД), що був надісланий Банком засобами Системи Клієнтові для підписання.

6.2.5.4. Банк для підписання зі своєї сторони Генерального договору банківського вкладу та/або Додаткового договору до Генерального договору банківського вкладу використовує Кваліфікований ЕП.

Банк, для підписання зі своєї сторони тих ЕД, що можуть надсилатися Системою, має право використовувати Кваліфікований ЕП або Удосконалений ЕП КНЕДП. Використання Банком для цих цілей Кваліфікованого ЕП або Удосконаленого ЕП КНЕДП здійснюється на розсуд Банку і не потребує додаткового погодження з Клієнтом, якщо інше письмово не погоджено між Сторонами для певних випадків.

6.2.5.5. Для надсилання Клієнтом засобами Системи ЕД з Удосконаленим ЕП КНЕДП або Кваліфікованим ЕП Системою може вимагатися застосування Удосконаленого ЕП для Системи (не для підписання Удосконаленим ЕП для Системи вже підписаного іншим(-ми) ЕП Електронного документа).

6.2.5.6. Засоби Удосконалених ЕП КНЕДП визначаються кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг відповідно до вимог законодавства України. Сторони зобов'язані користуватися засобами Удосконалених ЕП КНЕДП відповідно до вимог кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг, що забезпечили видачу Сторонам цих засобів та самостійно несуть відповідальність за втрату або неправильне використання наданих їм засобів Удосконалених ЕП КНЕДП.

6.2.5.7. Відповідальність за достовірність оформлення Стороною ЕД та накладання Удосконаленого ЕП КНЕДП або Кваліфікованого ЕП цілковито покладено на Сторону, ЕП якої накладено на ЕД.

6.2.5.8. Підписувач, при підписуванні Електронного документа Кваліфікованим ЕП та/або Удосконаленим ЕП КНЕДП, зобов'язаний застосовувати кваліфіковану електронну позначку часу підпису.

6.2.5.9. Чинність Відкритого ключа Удосконаленого ЕП КНЕДП та/або Кваліфікованого ЕП Підписувача засвідчується кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг згідно з вимогами законодавства України.

6.2.5.10. Підписання ЕД Удосконаленим ЕП КНЕДП та/або Кваліфікованим ЕП здійснюється Стороною з використанням Стороною належних їй інших програмно-технічних засобів та без використання засобів Системи. Система може використовуватися лише для передавання іншій Стороні підписаних Удосконаленими ЕП КНЕДП та/або Кваліфікованими ЕП Підписувача Електронних документів, у випадках, визначених Правилами.

6.2.5.11. Перевірка цілісності ЕД з Удосконаленим(-ми) ЕП КНЕДП Клієнта та/або Банку здійснюється шляхом перевірки накладеного(-их) на нього Удосконаленого(-их) ЕП КНЕДП.

6.2.5.12. Перевірка та підтвердження Кваліфікованого ЕП та Удосконаленого ЕП КНЕДП здійснюється відповідно до вимог законодавства України.

Удосконалений ЕП КНЕДП є таким, що пройшов перевірку, якщо його перевірку здійснено за допомогою інформаційних ресурсів перевірки електронних підписів центрального засвідчувального органу (ст. 11 Закону України «Про електронні довірчі послуги») та за результатом перевірки Удосконалений ЕП КНЕДП, на час підписання ним ЕД, є справжнім і дійсним.

6.2.5.13. Сторони погодили, якщо інше не передбачено законодавством України, то ризики понесення та/або відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Сторонам, а також третім особам внаслідок використання Удосконаленого ЕП КНЕДП Клієнта, покладаються на Клієнта, а внаслідок використання Удосконаленого ЕП КНЕДП Банку – на Банк.

6.2.5.14. Якщо Перелік Розпорядників Рахунком подано Клієнтом засобами Системи як ЕД, то особи, вказані в такому Переліку Розпорядників Рахунком можуть розпоряджатися Рахунком лише через Систему (у такому випадку паперові платіжні інструкції Клієнта за цим Рахунком Банк не виконує). Перелік Розпорядників Рахунком, поданий Клієнтом засобами Системи як ЕД, припиняє дію останнього наданого Клієнтом Банкові Переліку Розпорядників Рахунком. У випадку, якщо Клієнт бажає розпоряджатися Рахунком шляхом подання паперових платіжних інструкцій, Клієнт має подати Банкові новий Перелік розпорядників Рахунку у паперовій формі.

### **6.3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ**

6.3.1 Клієнту надається право розмістити вклад (банківський вклад) із використанням Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» на умовах, діючих у Банку на момент такого розміщення, якщо таке право визначене для відповідної категорії Клієнтів Банку Тарифами та забезпечене можливостями Системи/ Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

Умови розміщення вкладів, визначені цим п. 6.3 гл. 6 розд. II Правил, не застосовуються до Договорів щодо розміщення банківських вкладів, що укладаються Сторонами як ЕД з Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП КНЕДП та при укладенні яких Сторони використовують Систему лише для надсилання ЕД згідно з п. 6.2 гл. 6 розд. II Правил.

6.3.2 Діючі в Банку умови розміщення вкладів, визначені Тарифами, Правилами, а також умовами, які Система/ Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» дозволяє обрати Клієнту при створенні ЕД, про який йдеться в п. 6.2.3 цієї Глави Правил.

6.3.3 Вказані в пп. 6.3.2 цієї глави Правил діючі умови розміщення вкладів, є офертою Банку про укладення із використанням Системи Договору щодо розміщення банківського вкладу. Клієнт має право, із використанням Системи, надати Банку засобами Системи ЕД (заявка/заява) на відкриття депозиту з накладеними Удосконаленими ЕП для Системи Підписувачів, яким надано право підпису. Такий прийнятий Банком ЕД Клієнта є акцептом (згодою Клієнта) на укладення Договору щодо розміщення банківського вкладу. Вказаний ЕД, прийнятий Банком, в сукупності з Тарифами та Правилами, є підставою для відкриття Вкладного рахунку Клієнту та перерахування коштів на вклад.

6.3.4 Клієнт має право, із використанням Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», укласти Договір про розміщення банківського вкладу у наступному порядку.

Для укладення Договору щодо розміщення банківського вкладу Клієнт має надати Банку засобами Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» ЕД пропозицію про укладення Договору щодо розміщення банківського вкладу на умовах, діючих у Банку (заявку/заяву на відкриття депозиту). Банк погоджує (акцептує) укладення Договору щодо розміщення банківського вкладу шляхом прийняття такого ЕД Клієнта до

виконання або відхиляє такий ЕД у разі невідповідності його умовам щодо розміщення банківського вкладу, діючим у Банку. Про відхилення такого ЕД Клієнт може інформуватися Системою онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» або шляхом направлення відповідного повідомлення на Фінансовий номер телефону. Банк акцептує вказаний ЕД, з пропозицією про укладення Договору щодо розміщення банківського вкладу, або відхиляє його:

1) в Банківський день отримання – у разі отримання такого ЕД в межах Операційного часу;

2) не пізніше першого наступного Банківського дня після Банківського дня отримання такого ЕД – у разі його отримання поза межами Операційного часу Банку. Вказаний ЕД, акцептований Банком, в сукупності з Тарифами та Правилами, є підставою для відкриття Вкладного рахунку Клієнту та перерахування коштів на вклад. Момент акцептування вказаного ЕД вважається днем підписання Банком Договору щодо розміщення банківського вкладу.

6.3.5 Вклад розміщується виключно за рахунок коштів Клієнта, що знаходяться на його Поточних рахунках у Банку.

6.3.6 Договір щодо розміщення банківського вкладу вважається укладеним із використанням Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», якщо діючі у Банку умови розміщення вкладів погоджені Сторонами на умовах цих Правил та (для Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК») Посібника, а сума вкладу повністю розміщена на Вкладному рахунку.

6.3.7 У разі розміщення вкладу через Систему, вкладні відносини між Банком та Клієнтом визначаються та регулюються відповідним ЕД Клієнта щодо розміщення вкладу, діючими на дату акцептування ЕД Клієнта щодо розміщення вкладу Тарифами, а також Правилами, чинним законодавством України та діючими у Банку внутрішніми документами.

6.3.8 У разі розміщення вкладу через Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» вкладні відносини між Банком та Клієнтом визначаються та регулюються Договором про розміщення банківського вкладу, що укладений у електронній формі, діючими на дату акцептування Банком ЕД Клієнта щодо розміщення вкладу Тарифами, а також Правилами, чинним законодавством України та діючими у Банку внутрішніми документами.

6.3.9 Фактом надання до Банку засобами Системи ЕД Клієнта щодо розміщення вкладу (заявка/заява на відкриття депозиту) з накладеними Удосконаленими ЕП для Системи Підписувачів, Клієнт підтверджує, що ним уповноважено та доручено Банку здійснити списання грошових коштів з Поточного Рахунку Клієнта, вказаного в ЕД щодо розміщення вкладу (заявка/заява на відкриття депозиту) Клієнта, у сумі, що зазначена в цьому ЕД (заявка/заява на відкриття депозиту). При цьому Клієнт зобов'язаний забезпечити у дату надання Банку засобами Системи ЕД (заявки/заяви на відкриття депозиту) наявність на такому Поточному рахунку суми грошових коштів, що підлягають розміщенню на Вкладному рахунку Клієнта згідно з цим ЕД (заявка/заява на відкриття депозиту) Клієнта.

Грошові кошти, списані Банком з Поточного рахунку Клієнта, зараховуються Банком на Вкладний рахунок Клієнта, який відкритий Банком для цілей виконання ЕД щодо розміщення вкладу (заявка/заява на відкриття депозиту) Клієнта.

Списання з Поточного рахунку Клієнта з метою виконання ЕД щодо розміщення вкладу (заявка/заява на відкриття депозиту) Клієнта, надісланого до Банку засобами Системи, здійснюється Банком протягом поточного Банківського дня, якщо такий ЕД (заявка/заява на відкриття депозиту) отримано Банком до 23:30 год. поточного Банківського дня. Якщо ЕД щодо розміщення вкладу (заявка/заява на відкриття депозиту) Клієнта отримано Банком після 23:30 год. поточного Банківського дня, списання з відповідного Рахунку Клієнта здійснюється не пізніше наступного Банківського дня.

Якщо дата надходження ЕД Клієнта щодо розміщення вкладу (заявка/заява на відкриття депозиту) до Банку припадає на вихідний, неробочий або святковий день то списання з відповідного Рахунку Клієнта з метою виконання ЕД Клієнта щодо розміщення вкладу (заявка/заява на відкриття депозиту) здійснюється Банком у перший робочий Банківський день, який настає за вихідним, неробочим або святковим днем.

6.3.10 За бажанням Клієнта вкладні відносини між Банком та Клієнтом, які виникли у зв'язку із розміщенням вкладу із використанням Системи/ Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» можуть бути оформлені додатково у вигляді єдиного підписаного Сторонами двостороннього документа на паперовому носії – Договору щодо розміщення банківського вкладу.

6.3.11 Додаткові умови щодо розміщення вкладу засобами Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» визначаються Посібником.

## **6.4. ЗАХОДИ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ**

**6.4.1.** Клієнт зобов'язаний забезпечити безпечну роботу Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», в тому числі дотримуватися наступних заходів інформаційної безпеки:

6.4.1.1. використовувати на Робочому місці тільки ліцензоване програмне забезпечення;  
6.4.1.2. використовувати на Робочому місці засоби антивірусного захисту та регулярно їх оновлювати, використовувати ліцензоване антишпигунське програмне забезпечення, а також міжмережеві екрани (фаєрволи);

6.4.1.3. не здійснювати тиражування та використання Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» та документації до неї для інших цілей, ніж це передбачено цими Правилами;

6.4.1.4. забезпечити надійне збереження носія інформації з Удосконаленим ЕП для Системи/ Удосконаленим ЕП КНЕДП/Кваліфікованим ЕП. Зберігати носій інформації з Удосконаленим ЕП для Системи/ Удосконаленим ЕП КНЕДП/Кваліфікованим ЕП в умовах, що забезпечують його захист від несанкціонованого доступу неуповноважених третіх осіб, а також забезпечити доступність носія інформації з Удосконаленим ЕП для Системи/ Удосконаленим ЕП КНЕДП/Кваліфікованим ЕП виключно Користувачам та тільки під час роботи з Системою/ Системою онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК». Користувачам Клієнта заборонено передавати носій інформації з Удосконаленим ЕП для Системи/ Удосконаленим ЕП КНЕДП/Кваліфікованим ЕП іншим особам. Носій інформації з Удосконаленим ЕП для Системи/ Удосконаленим ЕП КНЕДП/Кваліфікованим ЕП має бути доступний тільки Користувачу. Спосіб зберігання носія інформації з Удосконаленим ЕП для Системи/ Удосконаленим ЕП КНЕДП/Кваліфікованим ЕП повинен унеможливити доступ до них будь-яких інших осіб. Спосіб зберігання носіїв інформації з Удосконаленим ЕП для Системи має забезпечувати доступ до них Користувачу тільки в період їх використання під час роботи в Системі/Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»;

6.4.1.5. забезпечити збереження Одноразового коду та/або ОТР токена таким чином, щоб виключити його використання неуповноваженими особами;

6.4.1.6. забезпечити обмежений доступ до Робочого місця, на якому встановлено модуль Системи/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» або з якого відбувається доступ до Системи/ Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», виключно належно уповноваженим Користувачам;

6.4.1.7. не розголошувати конфіденційні відомості про Особисті робочі ключі (Логін, пароль тощо) третім (неуповноваженим) особам;

6.4.1.8. не зберігати Особисті робочі ключі, в тому числі паролі до них, на жорсткому диску Робочого місця;

6.4.1.9. зберігати Особисті робочі ключі виключно на переносних носіях інформації (USB-flash накопичувач, CD-диск тощо);

6.4.1.10. не використовувати Систему/Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» з Робочих місць в громадських місцях (Інтернет-кафе, бібліотеки тощо), а також з будь-



якого іншого обладнання, налаштування та експлуатація яких знаходиться поза контролем Клієнта;

6.4.1.11. забезпечити регулярну зміну паролів до Особистих робочих ключів;

6.4.1.12. не використовувати простих паролів до Особистих робочих ключів (до простих паролів прирівнюється, зокрема: ім'я, прізвище, дата народження Користувача, повторювання однакових знаків, використання знаків, які послідовно розміщені на клавіатурі тощо). Пароль потрібно регулярно змінювати і він повинен складатися не менше, ніж з 8 (восьми) знаків (цифри, літери тощо);

6.4.1.13. дотримуватись інших заходів інформаційної безпеки, визначених Правилами, а також викладених на Інтернет-сторінці Банку;

6.4.1.14. для входу на WEB-сторінки Системи або Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» використовувати лише адресу: <https://ifobs.kredobank.com.ua/ifobsClient/> або <https://online.kredobank.com.ua/auth/login>;

6.4.1.15. для завантаження та встановлення на Мобільний пристрій/портативний пристрій відповідний мобільний застосунок Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» використовувати лише офіційні магазини додатків (якщо відповідний пристрій працює на базі операційної системи iOS мобільний застосунок Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» необхідно завантажити з App Store, якщо відповідний пристрій працює на базі операційної системи Android мобільний застосунок Системи необхідно завантажити з Play Market);

6.4.1.16. обмежити доступ до Робочого місця неуповноваженим особам;

6.4.1.17. забезпечити доступність Удосконаленого ЕП для Системи/Кваліфікованого ЕП на Робочому місці тільки в період роботи Користувача з Системою/ Системою онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»;

6.4.1.18. при виявленні незвичної поведінки Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» чи будь-яких змін в її інтерфейсі – звернутися в Контакт-центр для з'ясування, чи не пов'язані такі зміни з оновленням програмного забезпечення Системи/Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»;

6.4.1.19. при виникненні підозри, що має місце НСК, негайно повідомити про це Банк шляхом звернення в Контакт-центр;

6.4.1.20. використовувати послугу СМС-повідомлень про рух коштів на Рахунку як оперативний засіб контролю за рухом коштів;

6.4.1.21. не надавати будь-кому конфіденційні дані, які використовуються для роботи в Системі/ Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», оскільки Банк за жодних обставин не здійснює розсилку електронних листів, СМС чи інших повідомлень із вимогою уточнити чи надати конфіденційні дані Клієнта (Користувачів), подібні повідомлення є шахрайськими (фішинг);

6.4.1.22. забезпечити збереження Одноразового коду та/або ОТР токена таким чином, щоб виключити його/їх використання неуповноваженими особами;

6.4.1.23. забезпечити розблокування екрану мобільного телефону за допомогою паролю/FaceID/TouchID;

6.4.1.24. своєчасно встановлювати доступні оновлення операційної системи і додатків на своєму Мобільному пристрої / портативному пристрої, що використовується для підключення Користувача до Системи/ Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

## **ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ВИГОТОВЛЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ КОРПОРАТИВНИХ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК**

### **7.1. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ БПК**

**7.1.1.** Банк, у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, Правилами, Правилами користування банківськими платіжними картками АТ «КРЕДОБАНК», що затверджені Рішенням Правління Банку та розміщені на Інтернет-сторінці Банку, далі - Правила користування БПК, Тарифами Банку та згідно зі

стандартами відповідної МПС, при наявності укладеного Сторонами Договору банківського рахунку та на підставі наданої Клієнтом Банку Анкети-заяви на оформлення корпоративної БПК згідно з відповідною Стандартною формою документів (Додаток №7.1. до Правил) здійснює оформлення БПК та видає її Держателю, а також здійснює обслуговування платіжних операцій Клієнта (Держателя) з БПК і інші операції відповідно до можливостей БПК.

Банк забезпечує виготовлення БПК, яка/які є власністю Банку, оформляє її/їх на ім'я Держателя чи Держателів, який/які визначені Клієнтом відповідно до поданих Клієнтом документів. БПК надається Клієнту (Держателю) в користування. Банком для кожного з Держателів виготовляються БПК того Типу БПК, який визначений Клієнтом в документах, що подаватимуться для оформлення відповідної БПК. Кожен з Держателів може користуватися БПК не довше строку (терміну), зазначеного на виданій йому БПК, дотримуючись умов цих Правил, Договору банківського рахунку, Правил користування БПК та Тарифів Банку, які розміщені на Інтернет-сторінці Банку. При цьому, Клієнт самостійно врегульовує фінансові взаємовідносини з кожним Держателем та дотримання цільовості здійснюваних ним операцій. БПК Держателів не підлягає передачі цими Держателями іншим особам.

**7.1.2.** Отримання ПІН-коду Держателем здійснюється у спосіб, визначений Правилами користування БПК.

**7.1.3** Банк зобов'язаний видати кожному Держателю випущену на його ім'я БПК, а БПК до Поточного рахунку Клієнта, що є фізичною особою-підприємцем, випущену на ім'я цього Клієнта – Держателю (цьому Клієнту) або його представнику, уповноваженому згідно з належно посвідченою довіреністю. БПК видається при прибутті такого Держателя (представника) до Банку після 10 (десяти) робочих днів за днем отримання Банком всіх необхідних документів для виготовлення БПК або в інші строки (терміни), обумовлені Тарифами.

**7.1.4.** Банк, при видачі БПК, у визначений ним спосіб повідомляє кожного з Держателів про дату закінчення дії виданої йому БПК. Банк додатково повідомляє Держателя про закінчення терміну дії виданої йому БПК не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну дії такої БПК, шляхом надсилання відповідного СМС-повідомлення на останній з номерів мобільних телефонів (Абонентських номерів), що був повідомлений Держателем Банку при здійсненні оформлення/перевипуску/заміни останньої БПК, або останньої ідентифікації Держателя відділенням Банку, або останньої його Автентифікації Контакт-центром (актуальний контактний номер телефону Держателя). У випадку, якщо Банком продовжується термін дії БПК, Держателю надсилається СМС-повідомлення про продовження дії такої БПК на актуальний контактний номер телефону Держателя.

**7.1.5.** У випадках припинення права Держателя на здійснення операцій з БПК, Клієнт зобов'язаний забезпечити негайне повернення Банку БПК, випущених на ім'я такого Держателя. Усі витрати, пов'язані із використанням БПК, покладаються на Клієнта.

**7.1.6.** Клієнт (Держатель) має право припинити використання БПК у будь-який момент. Клієнт (Держатель) має право припинити дію БПК шляхом подання Держателем заяви, згідно з Стандартною формою документів, що є Додатком 7.2 до Правил.

Держатель вправі звернутися в Банк/Контакт-центр Банку щодо Блокування БПК (тимчасове або постійне). Клієнт, що є фізичною особою-підприємцем, має можливість самостійно здійснити тимчасове Блокування БПК через Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

**7.1.7.** Банк зобов'язаний виготовити БПК відповідно до вимог МПС та законодавства України.

**7.1.8.** З метою уникнення фінансових втрат через несанкціоноване використання БПК, Банк при оформленні БПК встановлює Базові авторизаційні ліміти на здійснення операцій за допомогою БПК в розмірах, які визначені у Тарифах.

**7.1.9.** Банк має право змінити Базовий авторизаційний ліміт або Індивідуальний авторизаційний ліміт на Спеціальний авторизаційний ліміт (або навпаки) без

додаткового повідомлення Клієнта (Держателя) у випадку підозри щодо несанкціонованого використання БПК/використання БПК з метою вчинення шахрайських дій. Спеціальний авторизаційний ліміт змінюється Банком самостійно без повідомлення про це Клієнта (Держателя) на Базовий авторизаційний ліміт або Індивідуальний авторизаційний ліміт (залежно від того, який був встановлений Клієнту (Держателю) до зміни на Спеціальний авторизаційний ліміт) у випадку непідтвердження підозри щодо несанкціонованого використання БПК / використання БПК з метою вчинення шахрайських дій тощо.

**7.1.10.** Клієнт має право змінити Базовий авторизаційний ліміт на Індивідуальний авторизаційний ліміт (або навпаки) чи один Індивідуальний авторизаційний ліміт на інший Індивідуальний авторизаційний ліміт шляхом надання листа довільної форми у Відділення Банку та/або іншим способом, що прийнятний для Банку.

**7.1.11.** Держатель має право змінити Базовий авторизаційний ліміт на Індивідуальний авторизаційний ліміт (або навпаки) чи один Індивідуальний авторизаційний ліміт на інший Індивідуальний авторизаційний ліміт шляхом телефонного звернення в Контакт-центр Банку або (для БПК за Поточними рахунками Клієнтів, що є фізичними особами-підприємцями) самостійно через Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

## **7.2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ БПК**

**7.2.1.** Банк здійснює обслуговування Клієнта за Поточним рахунком з БПК в порядку, встановленому чинним законодавством України, цими Правилами, Договором банківського рахунку та згідно зі стандартами МПС.

Залежно від умов, за якими здійснюються платіжні операції з використанням БПК, можуть застосовуватися:

- Дебетова схема обслуговування Поточного рахунку з БПК  
або

- Дебетово-кредитна схема обслуговування Поточного рахунку з БПК.

**7.2.2.** Максимальні строки (терміни) виконання Банком платіжних операцій за допомогою БПК визначаються правилами МПС та не можуть перевищувати 30 (тридцять) календарних днів від моменту використання БПК для здійснення платіжної операції. За здійсненими з БПК операціями (вчиненими до та по закінченні Блокування цієї/цих БПК, перебування такою/такими БПК в Стоп-списку), відповідні суми грошових коштів підлягають обов'язковому безумовному списанню/перерахуванню з Рахунку Клієнта.

**7.2.3.** Держатель має право за допомогою, випущеної йому БПК отримувати готівкові кошти в касах банківських установ, банкоматах, застосовувати БПК для платіжних операцій з оплати за товари і послуги у торгово-сервісних підприємствах, які обслуговують БПК МПС та здійснювати інші операції відповідно до можливостей БПК з дотриманням чинного законодавства України.

**7.2.3.1.** Відкликання згоди на здійснення платіжної операції з використання БПК здійснюється відповідно до п. 8.12 гл. 8 Розділу I цих Правил. Відповідно до правил МПС встановлених для БПК, що емітуються Банком, для платіжних інструкцій/платіжних операцій з використанням БПК моментом безвідкличності такої платіжної інструкції/платіжної операції є момент блокування коштів на Рахунку Клієнта.

**7.2.4.** При відкритті Клієнтом Поточного рахунку з одночасним відкриттям БПК, Клієнтом обирається одна із схем функціонування Рахунку з БПК, а саме: з Загальним Лімітом витрат БПК, або Індивідуальним Лімітом витрат БПК, зокрема проставляється відповідна відмітка у Додатку до Договору банківського рахунку (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців) згідно з Стандартною формою документів, визначеною Додатком 1.1 або 1.2 до Правил.

**7.2.4.1.** У випадку обрання Клієнтом Схеми функціонування Рахунку з БПК із Загальним Лімітом витрат БПК, - перша оформлена БПК є основною, всі інші – додатковими, а у випадку обрання із Індивідуальним лімітом витрат БПК, - всі БПК є основними.

**7.2.4.2.** У випадку вибору Клієнтом Схеми функціонування Рахунку із Загальним лімітом витрат по кожній БПК, ліміт витрат встановлюється на основу БПК та є доступний до кожної додаткової БПК, оформленої до Поточного рахунку з БПК в межах залишку коштів, які обліковуються на Поточному рахунку з БПК. У випадку вибору Клієнтом Схеми функціонування із встановленням Індивідуального ліміту витрат по кожній БПК, ліміт витрат встановлюється на кожну БПК окремо в межах залишку коштів, які обліковуються на Поточному рахунку з БПК.

**7.2.4.3.** Індивідуальні ліміти витрат БПК встановлюються Банком в розмірах, визначених Клієнтом у Листі щодо здійснення операцій коригування лімітів витрат на корпоративній БПК, (Додаток № 7.5. до Правил), який надається наручно у Відділення Банку або передається через Систему Банку.

**7.2.4.4.** Встановлення Банком Індивідуальних лімітів витрат на БПК здійснюється протягом поточного Банківського дня, якщо Лист отримано Банком від Клієнта до 16:00 год. поточного Банківського дня. Якщо Лист отримано після 16:00 год. Банківського дня або в день, який не є Банківським днем, встановлення Банком Індивідуальних лімітів на БПК здійснюється наступного Банківського дня.

**7.2.4.5** Якщо Клієнтом подається до Банку Анкета-заява на оформлення корпоративної БПК (Додаток № 7.1. до Правил) до Поточного рахунку без діючої БПК, то в такому випадку для усіх БПК, що будуть оформлені до такого Поточного рахунку, встановлюється Загальний Ліміт витрат БПК.

**7.2.4.6.** Якщо Поточний рахунок був відкритий без БПК та Клієнтом в подальшому подається до Банку Анкета-Заява на оформлення корпоративної БПК (Додаток № 7.1. до Правил), то в такому випадку для даного Поточного рахунку з БПК буде діяти Схема функціонування рахунку з БПК: Загальний Ліміт витрат БПК.

**7.2.4.7.** Зміна обраної Схеми функціонування Рахунку з БПК (Загальний Ліміт витрат БПК/Індивідуальний Ліміт витрат БПК) не допускається.

**7.2.4.8.** Платіжні операції по Поточному рахунку з використанням БПК здійснюються в порядку, встановленому чинним законодавством України, цими Правилами та згідно зі стандартами МПС.

**7.2.4.9.** Платіжні операції з Поточного рахунку з БПК ініційовані за допомогою БПК шляхом переказу коштів на інший Поточний рахунок з БПК (за реквізитами БПК, випущеної до такого рахунку), відкритий в Банку/інших банках та платіжні операції зарахування коштів на Поточний рахунок з БПК (за реквізитами БПК, випущеної до такого рахунку), переказаних з інших Поточних рахунків з БПК (ініційовані за допомогою БПК), відкритих в Банку/інших банках, Банк не здійснює.

**7.2.5.** У випадку здійснення Клієнтом (Держателем) за допомогою БПК операцій у валюті, яка відрізняється від валюти Поточного рахунку з БПК, розрахунок суми коштів, яка внаслідок цього підлягає списанню з Поточного рахунку з БПК, здійснюється за Курсом БПК для продажу Банком відповідної готівкової іноземної валюти (якщо Поточний рахунок з БПК відкритий в національній валюті) або за Крос-курсом БПК (якщо Поточний рахунок з БПК відкритий в іноземній валюті), встановленим на день отримання Банком від МПС документів до оплати за відповідними операціями за допомогою БПК. Сума понесених при цьому витрат відшкодовується Клієнтом. Банк вправі покрити зазначені витрати шляхом Договірному списання коштів з рахунків Клієнта.

**7.2.5.1.** Для Поточних рахунків з БПК, відкритих у національній валюті:

а) 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 МПС операції до оплати;

б) при здійсненні операції за кордоном у доларах США, євро або польських злотих:

- Блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту Поточного рахунку з БПК Клієнта за Курсом БПК для продажу іноземної валюти на день здійснення операції;

- списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту розрахунків з МПС за Курсом МПС на день представлення операції до оплати, з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту Поточного рахунку з БПК Клієнта за Курсом БПК для продажу іноземної валюти на день представлення МПС операції до оплати;

в) при здійсненні операції за кордоном в інших валютах:

- Блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту Поточного рахунку з БПК Клієнта за Курсом МПС на день здійснення операції, а також додатково в розмірі частини від цієї суми, згідно з Тарифами;

- списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту розрахунків з МПС за Курсом МПС на день представлення операції до оплати з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту Поточного рахунку з БПК Клієнта за курсом БПК для продажу іноземної валюти на день представлення МПС операції до оплати. Блокування коштів в розмірі суми цієї операції та додатково Заблокованих коштів за цією операцією знімається.

**7.2.5.2.** Для Поточних рахунків з БПК, відкритих в іноземній валюті:

а) при здійсненні операції за кордоном у доларах США, євро або польських злотих:

- Блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту Поточного рахунку з БПК Клієнта за Крос-курсом БПК на день здійснення операції;

- списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту розрахунку з МПС по Курсу МПС на день представлення операції до оплати, з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту Поточного рахунку з БПК Клієнта за Крос-курсом БПК на день представлення МПС операції до оплати.

б) при операціях в інших валютах Блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у національну валюту за Курсом МПС з подальшою конвертацією у валюту Поточного рахунку з БПК Клієнта за Курсом БПК для купівлі іноземної валюти на день здійснення операції, а також додатково Блокуються кошти в розмірі частини від цієї суми, згідно з Тарифами.

в) списуються кошти в розмірі суми операції, що обмінюється на валюту розрахунку з МПС по Курсу МПС на день представлення операції до оплати, з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту Поточного рахунку з БПК Клієнта за Крос-курсом БПК на день представлення МПС операції до оплати. Блокування коштів в розмірі суми цієї операції та додатково Заблокованих коштів за цією операцією знімається.

**7.2.6.** При співпадінні валюти операції (гривня, долар США, євро, польський злотий) та валюти Поточного рахунку з БПК (гривня, долар США, євро, польський злотий):

- Блокуються кошти в розмірі суми операції у день здійснення операції;

- списуються кошти в розмірі суми операції у день представлення МПС операції до оплати.

**7.2.7.** МПС представляє Банку транзакції до оплати у валюті розрахунків з МПС (Mastercard – євро, Visa – долар США). Всі Блокування коштів та списання коштів відбуваються з врахуванням відповідних комісій у розмірах, визначених Тарифами Банку.

**7.2.8.** При здійсненні операції за кордоном, банк, що обслуговує Банкомат або торгову точку, може запропонувати Держателю виконати операцію з використанням Динамічної конвертації.

**7.2.9.** Динамічна конвертація передбачена правилами МПС, а сама конвертація здійснюється не за Курсом МПС або курсом Банку, а виключно за курсом банку, що обслуговує Банкомат або торгову точку (банку - еквайра).

**7.2.10.** При виборі Держателем Динамічної конвертації, операція здійснюється не у валюті країни перебування, а у валюті, встановленій «за замовчуванням» для банку-емітента БПК (яким є Банк).

**7.2.11.** Для всіх БПК Банку валютою «за замовчуванням» є гривня. Згідно з правилами МПС, пропозиція про використання Динамічної конвертації вказується на екрані Банкомату або озвучується касиром торгової точки в момент виконання операції. Згідно

з правилами МПС, за Держателем завжди залишається право відмовитись від послуги Динамічної конвертації і провести операцію у валюті країни, де здійснюється операція.

**7.2.12.** У випадку здійснення операції з БПК, внаслідок якої було перевищено Ліміт витрат, сума, яка перевищує розмір Ліміту витрат, обліковується на Поточному рахунку з БПК і вважається кредитуванням Поточного рахунку з БПК (Технічний овердрафт).

**7.2.13.** За користування Технічним овердрафтом Клієнт сплачує Банку комісію в розмірі, визначеному Тарифами. Клієнт зобов'язаний повернути Банку заборгованість (суму Технічного овердрафту) та сплатити комісію за користування Технічним овердрафтом протягом 50 (п'ятдесяти) календарних днів з дня виникнення заборгованості.

**7.2.14.** Банк зобов'язаний повідомляти Держателя про операції з використанням БПК в порядку передбаченому п. 7.4.8. - 7.4.17. Глави 7 Розділу II Правил.

**7.2.15.** Банк, для підтвердження виконаних операцій по Поточному рахунку з БПК Клієнта, видає останньому Виписку в письмовій формі, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток № 1.6. до Правил). Виписка по Поточному рахунку друкується на вимогу Клієнта, за визначений ним період в межах поточного та попереднього місяця, в день звернення Клієнта до Банку. Банк надає відповідну Виписку Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта безпосередньо при прибутті цієї особи в Банк за отриманням такої Виписки. Видача Виписок по Поточному рахунку за будь-який інший період здійснюється на платній основі згідно Тарифів Банку. Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором послуг, яким врегульовані відносини щодо БПК.

Протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів після отримання Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Виписки по Поточному рахунку з БПК, Клієнт вправі:

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

та/або

- звернутись до Банку із претензією у випадку незгоди із даними, вказаними у Виписці по Поточному рахунку з БПК та скласти заяву на проведення претензійної роботи.

**7.2.16.** Держатель має право звернутись до Банку у будь-який момент для отримання Виписки по БПК за будь-який період, при умові сплати Держателем комісії, передбаченої Тарифами. У разі запиту Держателем в Банкоматі Виписки по БПК, йому надається Виписка по БПК, сформована Банкоматом, про останні 5 (п'ять) операцій.

У випадку незгоди із даними вказаними у Виписці по БПК Клієнт/Держатель має право звернутись у Банк із претензією, подавши заяву на проведення претензійної роботи впродовж 15 (п'ятнадцяти) днів з дня отримання Виписки по БПК.

**7.2.17.** На підставі отриманої заяви на проведення претензійної роботи Банк зобов'язаний протягом 10 (десяти) робочих днів розпочати претензійну роботу згідно з правилами МПС, яка включає з'ясування обставин проведення спірної платіжної операції по БПК згідно з процедурними можливостями МПС. Претензійна робота здійснюється в строки, визначені правилами відповідної МПС. Як правило, згідно з правилами МПС, строк проведення претензійної роботи не перевищує 60 (шестидесяти) календарних днів. По завершенні претензійної роботи Банк надає Клієнту інформацію про її результати.

Для встановлення спірних питань, що виникли при розгляді претензії, Банк, за згодою Клієнта вправі звернутись до уповноваженого органу (арбітражного комітету тощо) відповідної МПС. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії відповідним уповноваженим органом МПС, відповідно до умов, визначених Тарифами Банку.

При ненадходженні до Банку запиту чи претензії від Клієнта (Держателя) щодо Виписки (по Поточному рахунку з БПК)/Виписки по БПК у встановлені цими Правилами строки, Виписка (по Поточному рахунку з БПК)/Виписка по БПК вважається підтвердженою Клієнтом (зазначене правило не розповсюджується на підтвердження в частині залишку коштів станом на 1 (перше) січня кожного року дії БПК). Протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів після надання Банком запитуваних документів, Клієнт

(Держатель) має право звернутися з претензією щодо незгоди з даними, зазначеними у Виписці/Виписці по БПК; у випадку відсутності від Клієнта (Держателя) такої претензії у зазначений строк, - Виписка/ Виписка по БПК вважається підтвердженою Клієнтом.

**7.2.18.** Клієнт уповноважує Банк самостійно проводити списання з Рахунків Клієнта помилково перерахованих Банком сум, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо Клієнт (Держатель) самостійно не повернув таку неналежно отриману суму.

**7.2.19.** Банк сприяє Клієнту (Держателю) в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією з використанням БПК шляхом негайного надання доступної йому інформації про таку операцію (без стягнення плати), уключаючи інформацію, отриману на запит Банку від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.

**7.2.20.** Банк має право зупинити або припинити право Клієнта (Держателя) на використання БПК з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**7.2.21.** При порушенні Клієнтом умов цих Правил, Договору банківського рахунку та/або порушенні Держателями Правил користування БПК, Банк вправі Блокувати БПК.

**7.2.22.** Клієнт оплачує усі операції по БПК, вимоги по оплаті яких надійшли до Банку протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів після повернення таких БПК Банку.

**7.2.23.** Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти БПК, а також за ліміти та обмеження у використанні БПК, встановлені третьою особою, які можуть порушувати інтереси Клієнта (Держателів).

**7.2.24. Здійснення розрахунків за допомогою БПК в мережі Інтернет із застосуванням 3D Secure.**

**7.2.24.1.** При здійсненні операцій оплати товарів та послуг з використанням БПК у мережі Інтернет, в т. ч. засобами інтернет-банкінгу (Системи, Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» тощо), на вебсайтах, що надають можливість використання 3D Secure, Банк має право на отримання додаткового підтвердження Держателем згоди на здійснення оплати з використанням 3D Secure. З цією метою, під час використання БПК для оплати, Банк має право надіслати одноразовий пароль Держателю СМС-повідомленням на номер мобільного телефону для підтвердження згоди Держателя на проведення операції з БПК шляхом введення одноразового паролю у відповідне поле веб-сторінки у мережі Інтернет чи поле засобу інтернет-банкінгу.

Згідно з Правилами МПС Mastercard Worldwide на вебсайтах, які підтримують 3D Secure, обов'язково має зазначатись логотип Mastercard SecureCode.

**7.2.24.2.** СМС-повідомлення при застосуванні 3D Secure надсилається:

1) за операціями з використанням БПК, Держателем за якими є Клієнт, - на останній з номерів мобільних телефонів (Абонентських номерів), що був повідомлений Клієнтом Банку при здійсненні оформлення/перевипуску/заміни останньої БПК, або останньої ідентифікації Клієнта відділенням Банку, або останньої Автентифікації Контакт-центром Клієнта;

2) за операціями з використанням БПК іншого Держателя, ніж Клієнт, – на останній з номерів мобільних телефонів Держателя, повідомлений Держателем Банку при здійсненні оформлення/перевипуску/заміни останньої БПК, або повідомлений Держателем під час останньої ідентифікації Держателя відділенням Банку, або останньої Автентифікації Контакт-центром Держателя.

Якщо Клієнтом (Держателем) не повідомлено Банку мобільний номер телефону, як зазначено вище в цьому пункті Правил, то 3D Secure не може застосовуватися при розрахунках з використанням відповідних БПК і всі негативні наслідки за операціями з БПК на вебсайтах, які підтримують 3D Secure, несе Клієнт.

Клієнт (Держатель) вживає всіх необхідних заходів для неможливості використання іншими особами його мобільного номера телефону, повідомленого Банку для цілей застосування 3D Secure, під час здійснення платежів в мережі Інтернет, в т. ч. засобами інтернет-банкінгу. У разі можливості використання іншими особами номера мобільного

телефону Клієнта (Держателя), повідомленого Банку для цілей застосування 3D Secure, Клієнт негайно вживає (забезпечує негайне вжиття Клієнтом) всіх необхідних заходів для припинення цього.

**7.2.24.3.** У разі не введення у відповідне поле вебсторінки у мережі Інтернет (поле засобу інтернет-банкінгу) або введення неправильного чи неактуального одноразового пароля надісланого Клієнтові (Держателю) при здійсненні операції в мережі Інтернет, в т. ч. засобами інтернет-банкінгу, Банк відмовляє у проведенні такої операції. Введення у відповідне поле вебсторінки у мережі Інтернет (поле засобу інтернет-банкінгу) одноразового пароля підтверджує згоду Клієнта (Держателя) на здійснення відповідної операції з використанням БПК і прирівнюється за своїми наслідками до письмової згоди Клієнта (Держателя) на здійснення цієї операції.

**7.2.24.4.** Застосування Держателем 3D Secure, а саме - введення у відповідне поле вебсторінки у мережі Інтернет (поле засобу Системи) одноразового пароля, надісланого Держателю СМС-повідомленням, при здійсненні операцій з використанням БПК у мережі Інтернет, в т. ч. засобами інтернет-банкінгу, на вебсайтах, які забезпечують 3D Secure, є обов'язковим заходом для безпеки таких операцій (з метою збереження коштів та попередження шахрайських операцій). Ненадання Клієнтом (Держателем) Банку номера мобільного телефону Клієнта (Держателя) для надсилання СМС-повідомлень при застосуванні 3D Secure вважається відмовою Клієнта (Держателя) від використання 3D Secure.

У випадку відмови Клієнта (Держателя) від використання 3D Secure Банк не несе відповідальності за операції з використанням БПК, проведені в мережі Інтернет, в т. ч. засобами інтернет-банкінгу.

### **7.3. ВЗАЄМОДІЯ СТОРІН НА ВИПАДОК ШАХРАЙСТВА (ПІДОЗРИ ШАХРАЙСТВА) АБО ЗАГРОЗИ БЕЗПЕЦІ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ З БПК, ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ, ЯКІ НЕ ВИКОНУВАЛИСЯ КЛІЄНТОМ. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ БПК. МЕХАНІЗМ ЗАХИСТУ ПРАВ КЛІЄНТА ПІД ЧАС ВИКОРИСТАННЯ БПК.**

**7.3.1.** Про втрату БПК та/або про те, що ПІН-код БПК став відомим третім особам, шахрайства (підозри шахрайства), загрози безпеці виконання платіжної операції, що здійснюється з використанням БПК (даних БПК) та/або про платіжні операції з використанням БПК (даних БПК), які не виконувалися Держателем (в тому числі помилкові, неналежні платіжні операції), Клієнт (Держатель) повинен негайно повідомити про це Банк, зателефонувавши в Контакт-центр, або (якщо Клієнт-фізична особа-підприємець) самостійно Блокувати БПК через Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

За зверненням Клієнта (Держателя) в Контакт-центр з повідомленням про шахрайство (підозру шахрайства), загрозу безпеці виконання платіжної операції, що здійснюється з використанням БПК (даних БПК), про операцію з використанням БПК (даних БПК), яка не виконувалася Держателем, Банк, при умові Автентифікації Контакт-центром Клієнта (Держателя), проводить Блокування БПК. У випадку неуспішної Автентифікації Контакт-центром Клієнта (Держателя), Банк має право тимчасово Блокувати БПК до моменту:

- оформлення Клієнтом (Держателем) письмової заяви про припинення дії БПК у відділенні Банку, згідно з Стандартною формою документів, що є Додатком № 7.2. до Правил;

- повторного звернення Клієнта (Держателя) в Контакт-центр з метою зміни статусу БПК за умови Автентифікації Контакт-центром (якщо повторне проведення Автентифікації Контакт-центром допускається);

- зняття Клієнтом Блокування БПК через Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»;

- закінчення терміну (строку) дії БПК.



У випадку виявлення несанкціонованого використання БПК (в т. ч. шахрайських операцій, операцій, які не виконувалися Держателем), Клієнт (Держатель) повинен звернутись до Банку (на відділення) та скласти заяву на проведення претензійної роботи або звернутися до Банку щодо проведення претензійної роботи, зателефонувавши в Контакт-центр. У разі подання Клієнтом вимог до Банку про відшкодування збитків, завданих йому в результаті проведених платіжних операцій, Клієнт зобов'язаний дотримуватися вимог гл. 13 розд. I Правил.

На підставі отриманої заяви/звернення на проведення претензійної 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 60 днів. По завершенні претензійної роботи Банк надає Клієнту (Держателю) інформацію про її результати.

З метою попередження шахрайства та інших загроз безпеці виконання платіжних операцій (шахрайські дії тощо), Банком здійснюється моніторинг транзакцій з використанням БПК в режимі реального часу.

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

Банк має право здійснювати телефонний дзвінок Клієнту (Держателю) з метою інформування та підтвердження участі останнього в здійсненні операції по БПК, по якій виникла підозра на шахрайські дії з боку третіх осіб. При здійсненні такого дзвінка Клієнту (Держателю) Банк (представник Банку) не запитує Пароль на БПК, ПІН-код, термін дії БПК, секретні коди (CVV2/CVC2), що розташовані на зворотному боці БПК. У випадку, якщо під час такого телефонного дзвінка Клієнт (Держатель) бажає здійснити будь-які дії щодо БПК, Банком, у разі успішної автентифікації Держателя, проводяться відповідні дії або повідомляється Держателя про необхідність Клієнтові (Держателю) звернутися щодо вчинення цих дій в Контакт-центр чи у відділення Банку.

У випадку підтвердження Клієнтом (Держателем) участі в проведенні операції з використанням БПК щодо якої Банк зателефонував до Клієнта в результаті моніторингу транзакцій, за згодою Клієнта така БПК вноситься у базу даних Банку для скасування моніторингу транзакцій на визначений Клієнтом (Держателем) період часу.

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.

В ході моніторингу транзакцій з використанням БПК, крім дзвінків Банку, Банком надсилаються СМС-повідомлення Клієнту (Держателю), який має підключену послугу СМС-інформування Банком Клієнта (Держателя), з інформацією про здійснення підозрілої транзакції за допомогою БПК. Клієнт (Держатель), отримавши таке СМС-повідомлення, негайно вживає заходи щодо забезпечення від порушення прав та/або законних інтересів Клієнта (Блокує БПК тощо), у випадку якщо така транзакція проведена без згоди Клієнта (Держателя).

**7.3.2. Заміна БПК (випуск нової БПК на ім'я відповідного Держателя щодо заміни раніше випущеної БПК на ім'я цього ж Держателя з припиненням дії раніше випущеної БПК) здійснюється:**

а) за ініціативою Клієнта/Держателя на підставі Заяви на заміну БПК згідно з встановленою Стандартною формою документів (Додаток № 7.3. до Правил) у випадках: -пошкодження/фізичної непридатності нововипущеної БПК;

- виявлення факту недостовірного відображення на БПК назви Клієнта або прізвища/імені Держателя;

- зміни імені/прізвища Держателя.

б) за ініціативою Банку, без узгодження з Клієнтом (Держателем), у випадку підозри у шахрайстві з/щодо БПК.

**7.3.3.** Перевипуск БПК здійснюється:

а) за ініціативою Банку, з узгодженням з Клієнтом (за умови не повідомлення Держателем Банку про відмову від перевипуску БПК), у випадку закінчення строку (терміну) дії БПК (плановий перевипуск БПК).

б) за ініціативою Держателя у випадку втрати/крадіжки БПК шляхом звернення Держателя у Контакт-центр.

Плановий перевипуск БПК здійснюється автоматично за умови, якщо БПК активна, не заблокована від перевипуску (БПК автоматично блокується від перевипуску при відсутності операцій по діючій БПК протягом 6 (шести) місяців). За наявності зазначених умов, Банк, у передостанній місяць дії БПК, перевипускає БПК на новий строк (термін) із збереженням усіх інших індивідуальних реквізитів БПК.

**7.3.4.** Перевипущена у випадку, визначеному в п.7.3.3 глави 7 розділу II Правил, БПК надається Банком відповідному Держателю при його прибутті до обслуговуючого відділення Банку за БПК по закінченні 10 (десяти) робочих днів за днем отримання Банком всіх необхідних документів для перевипуску БПК. Банк має право не видавати перевипущену БПК в разі неповернення йому неактивних (недіючих) БПК або БПК, на заміну якої здійснено перевипуск БПК.

**7.3.5.** Банк вправі, без пояснення причин, відмовити Клієнту (Держателю) у випуску/перевипуску БПК або припинити дію БПК.

**7.3.6.** У всіх випадках припинення дії БПК, постійного Блокування БПК Клієнт (Держатель) повинен негайно припинити користування цією/цими БПК та повернути її/їх в Банк.

**7.3.7.** Банк має право припинити дію БПК, Блокувати БПК (тимчасово та/або постійно), зокрема, у випадках підозри щодо несанкціонованого використання БПК, підозри щодо використання БПК з метою вчинення шахрайських дій, неподання Клієнтом (Держателями) Банку документів з метою здійснення належної перевірки Клієнта (Держателів), з метою дотримання законодавства України, яке регулює відносини у сфері ПВК/ФТ.

**7.3.8.** У випадку, якщо Держатель не звертається у Відділення Банку за випущеною/перевипущеною/заміненою БПК протягом 3 (трьох) місяців з моменту випуску/перевипуску/заміною БПК та така БПК не була активована Держателем, то Банк має право Блокувати БПК та знищити таку БПК без згоди Держателя.

**7.3.9.** Банк на час встановлення правомірності переказу має право зупиняти зарахування коштів на Поточний рахунок з БПК у разі надходження від банку-ініціатора такого переказу повідомлення про неналежний переказ коштів. Банк не несе відповідальності за перевищення часу встановлення правомірності такого переказу банком-ініціатором.

**7.3.10.** Клієнт забезпечує виконання Клієнтом (Держателями) умов цих Правил в частині обов'язків Держателів, а також ознайомлення Клієнта (Держателів) з їхніми правами та обов'язками, які передбачені цими Правилами.

**7.3.11.** Держатель зобов'язаний вживати заходів щодо недопущення втрати БПК, отримання третіми особами ПІН-коду до БПК, а також отримання третіми особами даних БПК, які дають змогу здійснювати операції з БПК.

**7.3.12.** Блокування БПК Банком здійснюється у випадках:

- повідомлення Держателем про втрату відповідної БПК, або про те, що ПІН-код до БПК став відомим третім особам, або про те, що мали місце платіжні операції з БПК, які не виконувалися Держателем або про вчинення шахрайських дій з використанням БПК (тимчасове або постійне Блокування БПК);

- за зверненням Клієнта (Держателя) (тимчасове або постійне Блокування БПК).

Крім того, Банк має право Блокувати БПК (тимчасово) у випадку підозри на несанкціоноване використання БПК.

Банк Блокує БПК у випадку накладення арешту на кошти, що знаходяться на Поточному рахунку з БПК.

**7.3.13.** Заміна ПІН-коду здійснюється Держателем шляхом перевипуску ПІН-коду та зміни ПІН-коду.

**7.3.14.** Зміна ПІН-коду може здійснюватися Держателем самостійно в Банкоматах Банку.

**7.3.15.** Клієнт (Держатель) у випадку втрати/забуття ПІН-коду має можливість повторно скористатись послугою замовлення нового електронного ПІН-коду відповідно до Правил користування БПК.

**7.3.16.** Постанова БПК в Стоп-список проводиться на підставі письмового звернення Клієнта щодо цього до відділення Банку та сплати комісії згідно з Тарифами.

**7.3.17.** При незабезпеченні Клієнтом повернення БПК Банку, в разі припинення Договору банківського рахунку та/або в інших випадках, передбачених цими Правилами, Банк вправі за рахунок Клієнта ставити БПК в Стоп-список.

При постановці БПК в Стоп-список, БПК вважатиметься розміщеною в ньому з моменту її постановки в Стоп-список відповідною МПС в порядку, визначеному цією МПС. Постанова БПК у Стоп-список проводиться на визначений строк (термін) та щодо визначеного регіону згідно з правилами відповідної МПС.

**7.3.18.** При порушенні Клієнтом встановленого цими Правилами строку (терміну) подачі письмової заяви про втрату БПК та/або про те, що ПІН-код БПК став відомим третім особам, та/або про платіжні операції, які не виконувалися Держателем, Банк вправі припинити Блокування БПК. При цьому, усі ризики по несанкціонованому використанню БПК покладаються на Клієнта.

**7.3.19.** Механізм захисту прав Клієнта та порядок врегулювання спірних питань, що виникають під час використання БПК визначаються Правилами та законодавством України.

Для забезпечення захисту прав Клієнтів під час використання БПК Банк надає можливість Клієнтові отримати достовірну інформацію про послуги емісії та обслуговування БПК, Блокувати БПК, припинити Блокування БПК, встановлювати Індивідуальний авторизаційний ліміт та вчиняти інші заходи згідно з законодавством України, Правилами, Правилами користування банківськими платіжними картками Банку, Тарифами та/або документацією системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК». Також Банк виконує визначені законодавством України та правилами МПС заходи щодо безпеки операцій з БПК. Клієнт (Держатель) для безпечного використання БПК та запобігання порушенню його прав зобов'язаний використовувати БПК з дотриманням законодавством України, Правилами, Правилами користування банківськими платіжними картками Банку, Тарифами та з врахуванням загальновідомих вимог про безпеку використання платіжних карток.

Клієнт має право звернутися до Банку для вирішення спірних ситуацій щодо операцій з використанням БПК та отримати відповідь на своє звернення.

Вирішення спорів Сторін щодо операцій з використанням БПК здійснюється з урахуванням, крім іншого, глав 10 і 13 розділу I Правил.

## **7.4. ОСОБЛИВІ УМОВИ**

**7.4.1.** Банк вправі змінювати умови Тарифів по БПК та Правила користування БПК.

**7.4.2.** В разі зміни Тарифів по БПК та/або Правил користування БПК Банк, не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності цими змінами, доводить це до відома Клієнта (Держателів) шляхом надсилання СМС-повідомлень на актуальні контактні номери телефонів Держателів, а також оприлюднення відповідних змін (чи змінених Тарифів, Правил користування БПК):

- в загальнодоступних місцях приміщень операційних або касових підрозділів Банку (відділень тощо);

та/або

- на Інтернет-сторінці Банку;  
та/або
- через Систему.

Крім того, Банк залишає за собою право застосувати інші способи ознайомлення Клієнта (Держателя) зі змінами Тарифів по БПК та/або Правил користування БПК.

**7.4.3.** Клієнт (Держатель) зобов'язаний постійно ознайомлюватися з Тарифами по БПК та Правилами користування БПК (їх змінами). У випадку незгоди зі змінами Тарифів по БПК та/або Правил користування БПК, Клієнт вправі припинити дію БПК. Зміни до Тарифів по БПК та/або Правил користування БПК є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не закриє Поточного рахунку.

**7.4.4.** Банк надсилає кожному Держателю СМС-повідомлення, передбачені цими Правилами, на актуальний контактний номер телефону відповідного Держателя. Для зміни актуального контактного номера телефону Держателя, останній повинен прийти до відділення Банку та оформити необхідні для цього документи або вчинити інші дії, передбачені Правилами.

**7.4.5.** Для відмови Держателем від отримання СМС-повідомлень Банку, передбачених цими Правилами, Держатель повинен прийти до відділення Банку та оформити необхідні для цього документи або вчинити інші дії, передбачені Правилами. У випадку відмови Держателя від отримання відповідних СМС-повідомлень Банку, обов'язок Банку щодо повідомлення Держателя відповідної інформації вважається виконаним.

**7.4.6.** Електронні повідомлення щодо інформування Стороною іншої Сторони у випадках, передбачених цими Правилами, а також реєстри цих повідомлень зберігаються Банком в електронному вигляді не менш, ніж протягом строків, визначених законодавством України. Роздруківки таких збережених Банком повідомлень Клієнта (Держателя), роздруківок реєстрів є належним підтвердженням відповідного інформування Банком Клієнта (Держателя).

**7.4.7.** Пароль на БПК, вказаний Держателем при оформленні БПК, є однаковий для всіх БПК, оформлених даному Держателю до Поточного рахунку з БПК/Поточних рахунків з БПК, відкритих в Банку. У випадку необхідності зміни Паролю на БПК, Держателю необхідно звернутись у відділення Банку та скласти Заяву на зміну паролю на БПК згідно з встановленою Стандартною формою документів (Додаток № 7.4. до Правил).

**7.4.8.** Банк, з метою безпеки платіжних операцій Клієнта по Поточному рахунку з БПК, повідомляє Клієнта про здійснені операції по такому рахунку з використанням БПК Держателя, шляхом надсилання СМС-повідомлень на останній, вказаний Клієнтом (Держателем) для цих цілей, контактний номер телефону даного Держателя у Стандартних формах документів або вказаний Клієнтом (Держателем) при особистому зверненні у відділення Банку у заяві за визначеним Банком зразком, чи вказаний при зверненні в Контакт-центр (Мобінформ), надалі – СМС-інформування.

Клієнт (Держатель) може відмовитись від підключення СМС-інформування згідно з цим пунктом 7.4.8 глави 7 розділу II Правил із зазначенням про це у Анкеті-заяві на оформлення корпоративної БПК (Стандартна форма документів (Додаток № 7.1. до Правил)). Клієнт (Держатель) може відмовитися від СМС-інформування також після оформлення БПК в порядку, визначеному цими Правилами.

**7.4.9.** За Заявою на підключення/відключення «Мобінформ» (рівень рахунку), поданої (з заповненою відміткою про підключення) Клієнтом Банкові згідно з Стандартною формою документів (Додаток № 7.6 до Правил), Банк повідомляє Клієнта про всі здійснені операції по Рахунку з використанням БПК цього Клієнта і всіх Держателів шляхом надсилання СМС-повідомлень на визначений Клієнтом контактний номер телефону. Відключення від цього інформування Клієнта здійснюється за Заявою на підключення/відключення «Мобінформ» (рівень рахунку), поданої (з заповненою відміткою про відключення) Клієнтом Банкові згідно з Стандартною формою документів (Додаток № 7.6 до Правил).

**7.4.10.** Клієнт (Держатель), у випадку, якщо він відмовився від підключення СМС-інформування, згідно з п. 7.4.8 глави 7 розділу II Правил, при укладенні Договору, має також можливість підключити СМС-інформування в майбутньому шляхом:

- складання у письмовому вигляді відповідної заяви за визначеним Банком зразком (лише для Клієнта);
- шляхом звернення в Контакт - центр Банку (лише для Держателя);
- через Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» (лише для БПК за Поточними рахунками Клієнтів, що є фізичними особами-підприємцями).

**7.4.11.** Умови надсилання СМС-повідомлень в межах надання Мобінформ (СМС-інформування):

**7.4.12.** Клієнт (Держатель), який не відмовився від підключення СМС-інформування, одночасно підтверджує свою відмову від отримання СМС-повідомлень про здійснені операції по Поточному рахунку з БПК у випадку, якщо сума такої операції становить до 100 (ста) гривень, якщо інше не передбачено цими Правилами.

**7.4.13.** Умови п. 7.4.12. цього розділу Правил не застосовуються до відносин Банку та Клієнта (Держателя) щодо СМС-інформування у наступних випадках:

- якщо Клієнтом (Держателем) здійснена операція по Поточному рахунку з використанням БПК в мережі Інтернет;
- якщо при оформленні БПК та/або після оформлення БПК, Клієнт (Держатель), у спосіб передбачений цим пунктом Правил, виявив бажання отримувати СМС-повідомлення про усі здійснені операції Клієнта (Держателя) по Поточному рахунку за яким випущена БПК, незалежно від суми таких операцій, а саме: шляхом звернення в Контакт - центр Банку.

**7.4.14.** Банк забезпечує надсилання СМС-повідомлень Клієнту (Держателю) під час користування Клієнтом (Держателем) відповідною послугою Банку, яка передбачає здійснення операцій по Поточного рахунку, за яким випущена БПК, якщо інше не передбачено Правилами.

**7.4.15.** СМС-повідомлення по операціях, які здійснюються Клієнтом (Держателем) без використання БПК по Поточному рахунку, за яким випущена БПК, надсилаються Клієнту/Держателю лише в період з 08.00 по 24.00 год. в робочі та неробочі дні незалежно від моменту проведення такої операції.

**7.4.16.** Вартість послуги СМС-інформування визначається Тарифами Банку.

**7.4.17.** Клієнт (Держатель), шляхом приєднання до цих Правил підтверджує, що зобов'язання Банку щодо СМС-інформування вважається виконаним, у випадках, якщо СМС-повідомлення, надіслане Банком на визначений згідно з пп. 7.4.8 та/або п. 7.4.9 глави 7 розділу II Правил номер телефону, не доставлене на Мобільний пристрій Клієнта (Держателя тощо) з незалежних від Банку причин, а саме:

- з вини оператора телекомунікацій, що надає Банку/Клієнту (Держателю) послуги мобільного зв'язку, або
- у зв'язку із втратою відповідного контактного номеру телефону та не повідомлення Банкові про його зміну у порядку, передбаченому Правилами, або
- в інших випадках не з вини Банку.

**7.4.18.** Клієнтам, що є фізичними особами-підприємцями, які використовують Систему Систему онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК», інформація, що має надаватися Банком шляхом СМС-інформування, може надаватися Банком шляхом надсилання push-повідомлень згідно з Посібником. Надсилання push-повідомленням такої інформації є належно вчиненим Банком повідомленням цієї інформації.

## **ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ**

### **8.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ**

**8.1.1.** Банк надає послуги Клієнту щодо розміщення Клієнтом вкладів (вкладів на вимогу та строкових вкладів) у національній та іноземних валютах на Вкладному рахунку/Вкладних рахунках в Банку та їх повернення з виплатою обумовлених Сторонами процентів, а також із сплатою Клієнтом винагороди Банку згідно Тарифів.

**8.1.2.** Банк відкриває Клієнтові Вкладний рахунок на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми нормативними документами Банку, Правилами, та одним з Договорів щодо розміщення банківського вкладу.

Договори щодо розміщення банківського вкладу можуть укладатися у вигляді:

- Генерального договору банківського вкладу та Додаткового договору до Генерального договору банківського вкладу;
- Договору банківського вкладу;
- подання Клієнтом ЕД на відкриття вкладу за допомогою засобів Системи згідно з п.6.3. Глави 6 Розділу II Правил, умовами Тарифів, Правил та опцій, вибраними Клієнтом при формуванні такого ЕД (заяви) засобами Системи;
- укладення Договору щодо розміщення банківського вкладу в електронній формі засобами Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК».

В Договорах щодо розміщення банківського вкладу визначаються істотні та інші умови розміщення вкладу на Вкладному рахунку.

**8.1.2.1.** Генеральний договір банківського вкладу та/або Додатковий договір до Генерального договору банківського вкладу може підписуватися Сторонами у вигляді електронного документа з Кваліфікованими ЕП Сторін. Це здійснюється з обов'язковим дотриманням наступних умов:

- Клієнт завантажує в Систему та надсилає Банкові засобами Системи, з дотриманням п. 6.2.5 гл. 6 розд. II Правил, Генеральний договір банківського вкладу або Додатковий договір до Генерального договору банківського вкладу у вигляді Електронного документа, підписаного Кваліфікованим ЕП Клієнта. Таке надсилання здійснюється Клієнтом в межах Операційного часу;
- Банк, якщо він згідний на укладення отриманого засобами Системи договору, підписує отриманий електронний договір Кваліфікованим ЕП Банку; підписаний Сторонами електронний Генеральний договір банківського вкладу або Додатковий договір до Генерального договору банківського вкладу надсилається Банком Клієнтові на адресу електронної пошти (e-mail), вказану Клієнтом в такому договорі. У разі якщо функціональні можливості (зокрема, щодо обсягу електронного документа, що передається) Системи дозволяють це, то підписаний Сторонами електронний Генеральний договір банківського вкладу або Додатковий договір до Генерального договору банківського вкладу може надсилатися Клієнтові засобами Системи, з дотриманням п. 6.2.5 гл. 6 розд. II Правил, без надсилання на адресу електронної пошти (e-mail).

**8.1.3.** Банк має право вимагати від Клієнта надання усіх документів, необхідних згідно чинного законодавства України, для відкриття Вкладного рахунку.

**8.1.4.** Кожен вклад, який оформляється через Систему (згідно з пунктом 6.3 глави 6 розділу II цих Правил), розміщується на окремому Вкладному рахунку.

**8.1.5.** Відповідно до Договору щодо розміщення банківського вкладу, Банк може відкрити Клієнтові наступні Вкладні рахунки:

- короткострокові Вкладні рахунки в національній та іноземних валютах для розміщення строкових вкладів;
- Вкладні рахунки в національній валюті для розміщення вкладів на вимогу.

## **8.2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПО ВКЛАДНОМУ РАХУНКУ**

**8.2.1.** Клієнт має право розміщувати в Банку будь-яку кількість вкладів.

**8.2.2.** Клієнт має право розмістити на одному Вкладному рахунку декілька строкових вкладів при умові укладення Генерального договору банківського вкладу. Кожен такий строковий вклад оформляється Додатковим договором до Генерального договору банківського вкладу.

**8.2.3.** Клієнт зобов'язується перераховувати на Вкладний рахунок у Банку/розмістити на Вкладному Рахунку в Банку кошти з урахуванням умов, визначених цими Правилами та Договором щодо розміщення банківського вкладу, протягом дня укладення такого Договору щодо розміщення банківського вкладу, якщо інший строк (термін) не передбачений Договором щодо розміщення банківського вкладу.

**8.2.4.** Договір щодо розміщення банківського вкладу вважається неукладеним у разі ненадходження грошових коштів на Вкладний рахунок Клієнта в сумі та в строк (термін), передбачені Правилами та Договором щодо розміщення банківського вкладу.

**8.2.5.** Інформація щодо умов розміщення вкладу та Тарифи оприлюднюється Банком на Інтернет-сторінці Банку та/або у загальнодоступних місцях відділень Банку.

**8.2.6.** Розрахунки між Сторонами (розмір, строки (терміни) та порядок сплати) здійснюються на підставі діючих Тарифів, цих Правил та Договору щодо розміщення банківського вкладу.

**8.2.7.** У випадку недостатності/відсутності коштів для сплати винагороди Банку, Банк вправі відмовити Клієнтові у надані послуги, передбаченої Договором щодо розміщення банківського вкладу та цими Правилами.

**8.2.8.** Вклад розміщується на Вкладному рахунку на підставі укладеного Сторонами Договору щодо розміщення банківського вкладу.

**8.2.9.** Датою розміщення вкладу вважається дата надходження чи зарахування коштів на Вкладний рахунок за Договором щодо розміщення банківського вкладу.

**8.2.10.** Факт розміщення коштів на вклад та/або поповнення вкладу підтверджується Договором щодо розміщення банківського вкладу та відповідною платіжною інструкцією.

**8.2.11.** Для вкладу, який передбачає поповнення додатковими внесками, сума вкладу складається з первинного внеску (що не може бути меншим від мінімальної суми вкладу, визначеної Тарифами на дату укладення Договору щодо розміщення банківського вкладу) та додаткових (наступних) внесків.

**8.2.12.** Внесення коштів на вклад (в тому числі зарахування первинного внеску та поповнення вкладу додатковими внесками, якщо таке право передбачено Договором щодо розміщення банківського вкладу), здійснюється Клієнтом безготівково, шляхом перерахування коштів на його Вкладний рахунок з власного(-их) поточного(-их) рахунку(-ів), відкритого(-их) в Банку та/або якщо це передбачено Правилами та/або Договором щодо розміщення банківського вкладу, - з поточного(-их) рахунку(-ів), відкритого(-их) в інших банках, або, у випадках дозволених законодавством України, платіжного (-их) рахунку(-ів) в інших надавачах платіжних послуг.

**8.2.13.** Повернення вкладу (в тому числі часткове повернення коштів з вкладу на вимогу, якщо таке передбачено умовами Договору щодо розміщення банківського вкладу) здійснюється Банком безготівково, шляхом перерахування коштів на Поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, або на поточний рахунок Клієнта, відкритий в іншому банку, якщо це передбачено умовами Договору щодо розміщення банківського вкладу, або, у випадках дозволених законодавством України, - платіжний рахунок Клієнта, відкритий в іншому надавачі платіжних послуг, якщо це передбачено умовами Договору щодо розміщення банківського вкладу.

**8.2.14.** Перерахування коштів з вкладу (повне/часткове перерахування коштів з вкладу) можливе лише починаючи з дати однієї з подій, що настала першою:

- отримання Банком повідомлення-відповіді з відміткою про взяття Вкладного рахунку на облік у контролюючому органі;

або

- реєстрація отримання Банком корінця повідомлення з відміткою про взяття Вкладного рахунку на облік у контролюючому органі;

або

- дата визначена як дата взяття Вкладного рахунку на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою.

**8.2.15.** Факт перерахування коштів з вкладу (повне та/або часткове) підтверджується відповідними платіжними інструкціями чи іншими документами щодо розрахунків.

### **8.3. НАРАХУВАННЯ І ВИПЛАТА ПРОЦЕНТІВ ПО ВКЛАДУ ТА СПЛАТА ВИНАГОРОДИ БАНКУ**

**8.3.1.** Нарахування процентів по вкладу здійснюється наступним чином:

**8.3.1.1.** Для вкладів, які не передбачають поповнення та часткового повернення:

- проценти нараховуються на суму фактичного залишку коштів за вкладом на Вкладному рахунку з дня, наступного за днем зарахування суми вкладу на Вкладний рахунок у Банк, до дня, який передує його поверненню Клієнту або списанню з Вкладного рахунку Клієнту з інших підстав;

**8.3.1.2.** Для вкладів, які передбачають поповнення та/або часткове повернення:

- проценти нараховуються на суму фактичного залишку коштів за вкладом на Вкладному рахунку, з дня наступного за днем надходження кожної суми поповнення вкладу у Банк (в тому числі при зарахуванні процентів на Вкладний рахунок (капіталізації процентів)), до дня, який передує її списанню з Вкладного рахунку Клієнта або списанню з Вкладного рахунку Клієнта з інших підстав.

**8.3.2.** Проценти по вкладах нараховуються та виплачуються у валюті вкладу у розмірах, що визначаються умовами Договорів щодо розміщення банківських вкладів, Правилами та/або Тарифами.

Інформація про актуальні процентні ставки за строковими вкладами та вкладами на вимогу міститься в Тарифах.

Розмір процентів за строковим вкладом, погоджений Сторонами в Договорі щодо розміщення банківського вкладу, протягом строку розміщення вкладу не змінюється, якщо інше не визначено Договором щодо розміщення банківського вкладу.

Розмір процентів за вкладом на вимогу визначається Договором щодо розміщення банківського вкладу та може бути змінений Банком односторонньо. Зміна Банком розміру процентів за вкладом на вимогу здійснюється шляхом внесення змін до Тарифів (без необхідності укладення Сторонами договору про внесення змін до Договору щодо розміщення банківського вкладу).

Про зміну Банком розміру процентів за вкладом на вимогу Банк повідомляє Клієнта шляхом оприлюднення змін до Тарифів (або змінених Тарифів) завчасно в строк та у спосіб, визначені главою 6 розділу I Правил. Змінений розмір процентної ставки застосовується з дати, з якої застосовуватимуться змінені Тарифи.

**8.3.3.** При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів в році, місяці.

**8.3.4.** Виплата нарахованих процентів по вкладу проводиться у відповідності до умов Договору щодо розміщення банківського вкладу та цих Правил, а для вкладів на вимогу також і Тарифів.

**8.3.5.** У випадку, якщо можливість дострокового повернення Клієнтові строкового вкладу/залишку суми вкладу передбачена Договором щодо розміщення банківського вкладу, Банк, здійснює перерахунок процентів згідно з умовами, передбаченими відповідним Договором щодо розміщення банківського вкладу.

**8.3.6.** Нараховані проценти по вкладу Банк виплачує Клієнтові одним із наступних способів:

- на Поточний рахунок Клієнта в Банку, зазначений в Договорі щодо розміщення банківського вкладу;

або

- на поточний рахунок Клієнта в іншому Банку, зазначений в Договорі щодо розміщення банківського вкладу;

або

- на платіжний рахунок в іншому надавачі платіжних послуг, зазначений в Договорі щодо розміщення банківського вкладу, якщо це дозволено законодавством України;

або



- на Вкладний рахунок Клієнта в Банку, зазначений в Договорі щодо розміщення банківського вкладу.

**8.3.7.** Клієнт зобов'язується сплачувати винагороду Банку (в розмірі, порядку та в строки (терміни), що обумовлені Тарифами) за операціями, пов'язаними з оформленням та/або обслуговуванням вкладу.

**8.3.8.** Якщо залишок коштів на Вкладному рахунку є меншим від мінімальної суми вкладу, визначеної Тарифами на дату укладення Договору щодо розміщення банківського вкладу, в тому числі внаслідок примусового списання коштів на підставі встановлених законодавством документів та у випадках, передбачених законодавством, Банк зобов'язаний інформувати Клієнта шляхом надсилання листа на його адресу про списання коштів з Вкладного рахунку та необхідність відновити суму вкладу протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня одержання Клієнтом відповідного листа.

#### **8.4. ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ ЩОДО РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ, ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ ТА ЗАКРИТТЯ ВКЛАДНОГО РАХУНКУ, ПРОЛОНГАЦІЯ ВКЛАДУ**

**8.4.1.** Банк зобов'язується в день закінчення строку дії Договору щодо розміщення банківського вкладу або в день його дострокового розірвання (якщо можливість дострокового розірвання передбачена Договором щодо розміщення банківського вкладу):

- повернути Клієнтові суму вкладу/залишок суми вкладу;
- здійснити донарахування та виплатити нараховані проценти за процентною ставкою, обумовленою Договором щодо розміщення банківського вкладу або зміненою у порядку, обумовленому Договором щодо розміщення банківського вкладу та/або цими Правилами (а у випадку дострокового розірвання строкового вкладу - здійснити перерахування процентів за процентною ставкою, передбаченою Договором щодо розміщення банківського вкладу для дострокового повернення строкового вкладу, зменшуючи при цьому суму вкладу, що повертається, на суму надлишково виплачених процентів).

В такому випадку повернення вкладу та виплата процентів здійснюється на поточний рахунок Клієнта, вказаний у Договорі щодо розміщення банківського вкладу.

**8.4.2.** У випадку, якщо строк (термін) виконання Банком своїх зобов'язань по поверненню вкладу/залишку суми вкладу/часткового повернення суми вкладу та/або виплати процентів, обумовлених Договором щодо розміщення банківського вкладу, припадає на вихідний, святковий або неробочий день, то таке виконання переноситься на перший робочий Банківський день, який наступає за вихідним, святковим або неробочим днем, з нарахуванням процентів за ці дні.

**8.4.3.** Залежно від умов Договору щодо розміщення банківського вкладу, у випадку закінчення строку (терміну) дії вкладу:

- Банк здійснює повернення Клієнтові вкладу/залишку суми вкладу та виплату нарахованих процентів;
- або
- вклад пролонгується на умовах визначених Договором щодо розміщення банківського вкладу.

**8.4.4.** Якщо Договором щодо розміщення банківського вкладу передбачено можливість дострокового повернення вкладу/залишку суми вкладу за ініціативою Клієнта, то:

**8.4.4.1.** Стосовно часткового дострокового повернення вкладу Сторони керуються Договором банківського вкладу.

**8.4.4.2.** Щодо повного дострокового повернення вкладу/залишку суми вкладу:

а) Клієнт зобов'язаний подати заяву про закриття вкладного (депозитного) рахунку не менш як за 2 (два) Банківських дні до пропонуваного дня припинення вкладних правовідносин. Заява подається згідно з Стандартною формою документів, що є Додатком № 8.5 до Правил або в довільній формі. Заява про закриття вкладного (депозитного) рахунку має містити обов'язкові реквізити та бути заповненою відповідно

до нормативно-правового акту НБУ, що встановлює відповідні вимоги. Шляхом подання Банкові заяви про закриття вкладного (депозитного) рахунку з дотриманням Договору банківського вкладу та законодавства України Клієнт достроково односторонньо розриває Договір банківського вкладу;

б) Банк, в день зазначений у відповідній заяві Клієнта, але не швидше, ніж на 2 (другий) Банківський день після закінчення дня одержання Банком даної заяви, повертає суму вкладу/залишок суми вкладу та виплачує нараховані/перераховані проценти. Для строкових вкладів проценти перераховуються за процентною ставкою, визначеною Договором щодо розміщення банківського вкладу, яка застосовується при достроковому поверненні вкладу:

- у випадку дострокового повернення Клієнтові вкладу, який не пролонговувався, проценти виплачуються за період, починаючи з дня наступного за днем розміщення коштів на Вкладний рахунок до дня, який передує його поверненню Клієнтові;

- у випадку дострокового повернення Клієнтові пролонгованого вкладу проценти виплачуються за період, починаючи з дня останньої пролонгації вкладу до дня, який передує його поверненню Клієнтові (проценти за період до моменту останньої пролонгації не підлягають перерахуванню).

При цьому, Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково виплачених процентів із суми вкладу.

**8.4.5.** Вкладний рахунок, вказаний в Договорі щодо розміщення банківського вкладу, закривається:

**8.4.5.1.** Не пізніше наступного Банківського дня після (в сукупності):

а) дня припинення, в тому числі дострокового припинення:

- Генерального договору банківського вкладу;

- Договору банківського вкладу;

- вкладних правовідносин, що виникли згідно з поданим Клієнтом ЕД на відкриття вкладу за допомогою засобів Системи;

- Договору щодо розміщення банківського вкладу укладеного в електронній формі за допомогою засобів Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»;

б) здійснення всіх завершальних платіжних операцій за відповідним Вкладним рахунком.

**8.4.5.2.** В інших випадках, визначених законодавством.

**8.4.6.** Вклад може бути пролонгований у випадках, якщо це передбачено умовами Договору щодо розміщення банківського вкладу.

## **ГЛАВА 9. ОБЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ), ЗАЛУЧЕНОГО РЕЗИДЕНТОМ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА**

**9.1.** Банк здійснює обслуговування кредиту (позики, в тому числі поворотної фінансової допомоги) у валюті (іноземна валюта/гривня) або банківських металах, наданого нерезидентом України Клієнтові Банку (надалі – Позика від нерезидента) у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, цими Правилами, Тарифами.

Обслуговування Позики від нерезидента Клієнта можливе за наявності діючого Договору банківського рахунку, укладеного між Банком та Клієнтом-резидентом України згідно з Правилами.

**9.2.** З метою обслуговування Банком Позики від нерезидента, відповідний Клієнт зобов'язаний звернутися до Банку шляхом подання Банку письмової заяви, згідно із стандартною формою документів (Додаток №9.1. до Правил), та документів, передбачених чинним законодавством України.

**9.3.** У разі звернення Клієнта щодо обслуговування Позики від нерезидента та подання документів, передбачених законодавством України, Банк надає Клієнту послуги з розгляду зазначених документів на предмет відповідності договору Позики від нерезидента та/або операцій за таким договором вимогам законодавства та уповноважених органів України у сфері валютного нагляду та/або фінансового моніторингу, а також щодо можливості обслуговування Банком відповідної Позики від нерезидента. Вказаний розгляд документів включає, крім іншого, аналіз в частині оцінки відповідності вартості зовнішнього запозичення ринковим умовам, всебічний аналіз та перевірку документів (інформації) про валютні операції Клієнта та відомостей про учасників валютних операцій, у відповідності до вимог чинного законодавства, що регулює порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції та їх учасників. За необхідності Банк має право витребувати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати Банкові додаткові документи (інформацію).

Послуги Банку з розгляду документів оплачуються згідно з Тарифами, до їх надання незалежно від того чи в подальшому Банком обслуговуватиметься відповідна Позика від нерезидента. Строк розгляду документів Банком становить 5 (п'ять) робочих днів після дати отримання Банком останнього з документів (останньої інформації) для розгляду (в тому числі щодо подальшого обслуговування з врахуванням внесених змін до умов Позики від нерезидента).

**9.4.** Банк, крім інших документів та інформації, визначених законодавством та/або Правилами, має право вимагати від Клієнта (відповідно Клієнт зобов'язаний надати їх Банку) документи та/або інформацію, які необхідні Банку для виконання функцій валютного нагляду за операціями Клієнта, пов'язаними з отриманням і поверненням Позики від нерезидента, та здійсненням всебічного аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, а також документів (інформації), передбачених законодавством України у сфері ПВК/ФТ.

**9.5.** У випадку, якщо чинним законодавством України передбачено необхідність інформування (отримання згоди, погодження, дозволу, здійснення реєстрації тощо) Банком уповноважених державних або інших органів, то таке інформування здійснюється Банком за умови встановлення відповідності договору Позики від нерезидента та/або операцій за таким договором вимогам законодавства України та уповноважених органів України у сфері валютного нагляду та/або фінансового моніторингу, а також встановлення можливості обслуговування Банком відповідної Позики від нерезидента.

**9.6.** Банк вправі відмовити в обслуговуванні відповідної Позики від нерезидента та/або здійсненні операції за договором Позики від нерезидента:

**9.6.1.** якщо з отриманих Банком документів та інформації Банк не встановив (в тому числі не має можливості встановити) відповідність договору Позики від нерезидента та/або операції за таким договором вимогам законодавства України та уповноважених органів України у сфері валютного нагляду та/або фінансового моніторингу;

**9.6.2.** якщо Банк не має можливості обслуговувати відповідну Позику від нерезидента з технічних, технологічних або інших причин;

**9.6.3.** якщо Клієнт не надав необхідну Банку інформацію або документи;

**9.6.4.** якщо під час здійснення аналізу та перевірки документів про валютні операції Банк виявив ознаки здійснення Банком ризикової діяльності/наявності підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання Банку з метою виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, невстановлення кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) [контролера(-ів)] та/або щодо яких є підстави вважати, що вони використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) [контролера(-ів)], непрозора структура власності, невідповідність вартості зовнішнього запозичення ринковим умовам, тощо;

**9.6.5.** у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом вимог чинного законодавства, що регулюють відносини щодо обслуговування Позики від нерезидента;

**9.6.6.** в інших випадках, що впливають з законодавства та/або Правил.

**9.7.** Про відмову в обслуговуванні відповідної Позики від нерезидента та/або здійсненні операції за договором Позики від нерезидента Банк повідомляє Клієнта.

**9.8.** Банк зобов'язується:

- зараховувати валютні цінності на Поточний рахунок Клієнта, що надходять від нерезидента як позика/кредит/поворотна фінансова допомога у відповідності до договору Позики від нерезидента;
- списувати з Поточного рахунку Клієнта кошти на підставі платіжної інструкції в іноземній валюті/гривні/банківських металах на користь нерезидента в рахунок погашення Позики від нерезидента (основної суми, процентів тощо) та виконувати інші зобов'язання, передбачені умовами договору Позики від нерезидента;
- подавати НБУ у визначені строки (терміни) звітність про операції за договором Позики від нерезидента згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ.

**9.9.** Клієнт зобов'язується:

- своєчасно подавати до Банку на його вимогу всю необхідну інформацію та документи з метою здійснення Банком належного нагляду, в тому числі за операціями, пов'язаними з отриманням і поверненням Позики від нерезидента, необхідні документи (інформацію) для здійснення Банком всебічного аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції Клієнта, відомостей про учасників цих операцій, у відповідності до вимог чинного законодавства України;
- сплачувати винагороду Банку (в розмірі, порядку та в строки (терміни), що обумовлені Тарифами) за операціями, пов'язаними з обслуговуванням Позики від нерезидента, а також за іншими операціями, які виникають з метою забезпечення виконання Сторонами умов цієї глави Правил;
- надавати Банку звітність про операції за договором Позики від нерезидента, відповідно до вимог, передбачених нормативно-правовими актами НБУ з питань організації статистичної звітності, що подається до НБУ.

**9.10.** Банк здійснює нагляд за відповідністю строків виконання зобов'язань та обсягів перерахованої нерезиденту іноземної валюти обсягам фактично одержаної Клієнтом Позики від нерезидента, процентів за її користування, комісій, інших платежів.

## **ГЛАВА 10. НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ**

### **10.1. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ ДО 06.03.2021 РОКУ (ВКЛЮЧНО)**

**10.1.1.** Банк, на умовах встановлених цими Правилами та укладеним згідно з Стандартною формою документа (Додаток № 10 до Правил) Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, надає Клієнту в тимчасове платне користування Сейф в Депозитному сховищі/сейфі відділення Банку, надалі - Депозитне сховище/сейф, для розміщення в Сейфі Клієнтом речей. Доступ до Сейфу надається Уповноваженим особам Клієнта (згідно з законодавством та/або установчими документами Клієнта або нотаріально посвідченою довіреністю).

**10.1.2.** Банк забезпечує зовнішню схоронність та цілісність Сейфу. Банк не несе відповідальності за вміст Сейфу, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами. Доступ Клієнта до Сейфу надається в Операційний час.

**10.1.3.** Доступ до Сейфу забезпечується після сплати Клієнтом Банку плати за користування Сейфом та застави за ключ (заставної плати за ключ від Сейфу) згідно з Тарифами при умові дотримання Клієнтом цих Правил, Правил користування

індивідуальним сейфом та умов Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.1.4.** У випадку, якщо останній день строку (термін) виконання Клієнтом зобов'язань за Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу припадає на вихідний, святковий або неробочий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним, святковим або неробочим днем. В разі, якщо таке перенесення виконання відбулося щодо строку (терміну) повернення Клієнтом Банку ключа від Сейфу та здачі Сейфу, то за ці дні додатково плата за користування Сейфом не сплачується.

**10.1.5.** Клієнт зобов'язаний:

**10.1.5.1.** Неухильно дотримуватись умов Договору щодо надання в користування індивідуального Сейфу, Правил, Правил користування індивідуальним сейфом і вимог нормативно-правових актів України, які регулюють дані правовідносини.

**10.1.5.2.** Провести оплату за користування Сейфом, а також сплатити Банку заставну плату за ключ від Сейфу відповідно до Правил, Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу, Тарифів.

**10.1.5.3.** 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.

**10.1.5.4.** Надійно зберігати ключ від Сейфу, не виготовляти дублікати ключа від Сейфу. Передача Клієнтом ключа третім особам заборонена, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

**10.1.5.5.** Повернути Банку ключ від Сейфу та здати Сейф у технічно справному та непошкодженому стані не пізніше останнього дня строку (терміну) користування Сейфом, визначеного Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.1.5.6.** У випадку втрати/пошкодження ключа від Сейфу, що унеможлиблює доступ Клієнта до речей, які розміщені в Сейфі, або настання інших обставин, які можуть негативно вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу, Клієнт зобов'язаний негайно письмово повідомити Банк про вказане.

**10.1.5.7.** Не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок доступу та використання індивідуального Сейфу.

**10.1.5.8.** В разі повідомлення Банком Клієнта в порядку, визначеному Правилами, про реорганізацію Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, ліквідацію Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища/сейфу, в якому знаходиться Сейф, або Сейфу, припинення діяльності структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться Сейф, настання інших обставин, що унеможливають подальші правовідносини щодо користування Сейфом, Клієнт зобов'язаний завчасно прибути до Банку для вилучення вмісту Сейфу, здачі Банку Сейфу та ключа від Сейфу в технічно справному, непошкодженому стані і, за необхідності, договірною врегулювання припинення відповідних правовідносин.

**10.1.6.** Клієнт має право:

**10.1.6.1.** Користуватися Сейфом в Операційний час протягом строку (терміну), визначеного Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, та на умовах Правил, Правил користування індивідуальним сейфом, Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.1.6.2.** Вимагати від Банку заміни Сейфу у випадку, якщо наданий Сейф виявився непридатним для користування з незалежних від Клієнта причин. В разі відсутності вільного іншого Сейфу Договір щодо надання в користування індивідуального сейфу припиняється і Банк зобов'язаний повернути Клієнтові оплачену ним частину плати за користування Сейфом за невикористаний строк (термін).

**10.1.6.3.** Надати належним чином оформлену нотаріально посвідчену довіреність іншій

особі на право користування Сейфом.

**10.1.6.4.** При бажанні продовжити строк (термін) користування Сейфом, подати до Банку відповідну заяву для укладення додаткового договору до Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу про продовження строку (терміну) користування Сейфом в день закінчення строку (терміну), визначеного Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.1.7.** Банк зобов'язаний:

**10.1.7.1.** Надати Клієнту в користування Сейф у технічно справному стані для розміщення речей Клієнта та забезпечити можливість доступу Клієнта до Сейфу з моменту сплати Клієнтом платежів, передбачених Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.1.7.2.** Забезпечити зовнішню схоронність та цілісність наданого Клієнту в користування Сейфу.

**10.1.7.3.** Забезпечити Клієнту вільний доступ до Сейфу в Операційний час при умові дотримання Клієнтом цих Правил, Правил користування індивідуальним сейфом та умов Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.1.7.4.** У випадку реорганізації Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, ліквідації Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища/сейфу, в якому знаходиться Сейф, або Сейфу, настання інших обставин, що унеможливають подальші правовідносини щодо користування Сейфом, Банк, у строк (термін) не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до припинення правовідносин щодо надання в користування Клієнтові Сейфу, інформує останнього про це та про необхідність вилучення Клієнтом вмісту Сейфу.

Інформування здійснюється будь-яким із наступних способів:

- направлення рекомендованого або цінного листа на адресу Клієнта, зазначену в Договорі щодо надання в користування індивідуального сейфу;

або

- надсилання електронного листа електронною поштою на електронну адресу Клієнта;

або

- опублікування на Інтернет - сторінці Банку;

або

- розміщення на дошці оголошень структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться Сейф.

**10.1.7.5.** Передати речі, розміщені Клієнтом у Сейфі, правонаступнику Клієнта згідно з законодавством України.

**10.1.7.6.** При надходженні письмової заяви Клієнта про втрату/пошкодження ключа від Сейфу забезпечити доступ Клієнта до Сейфу, але не раніше, ніж через 5 (п'ять) Банківських днів з моменту надходження до Банку вказаної заяви Клієнта, і за умови сплати заставної плати за новий ключ від Сейфу, згідно з актуальними на дату оплати Тарифами.

**10.1.7.7.** У випадку, якщо наданий Клієнту в користування Сейф виявився непридатним для користування з незалежних від Клієнта причин, то Банк за заявою Клієнта повинен надати останньому в користування інший Сейф. В разі відсутності вільного іншого Сейфу Договір щодо надання в користування індивідуального сейфу припиняється і Банк зобов'язаний повернути Клієнтові оплачену ним частину плати за користування Сейфом за невикористаний строк (термін).

**10.1.8.** Банк має право:

**10.1.8.1.** Вимагати від Клієнта виконання ним своїх зобов'язань за Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.1.8.2.** Контролювати за зовнішніми ознаками технічний стан Сейфу.

**10.1.8.3.** Відмовити Клієнту в доступі до Сейфу у випадках:

- а) закінчення оплаченого строку (терміну) користування Сейфом - до моменту оплати Клієнтом пені за весь неоплачений строк користування Сейфом, згідно Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу;
- б) якщо Клієнтом не оплачено заставну плату за ключ від Сейфу згідно з умовами Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу – до моменту її оплати.
- в) у разі порушення Клієнтом Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу, Правил, Правил користування індивідуальним сейфом та/або Тарифів;
- г) випадках, визначених Договором про надання в користування індивідуального сейфу, Правилами та/або законодавством України.

**10.1.8.4.** 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) внаслідок форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), передбачених пп.14.2. Глави 14 Розділу I Правил, які об'єктивно можуть завдати шкоди речам Клієнта, розміщеним в Сейфі;
- в) через 3 (три) місяці від дня закінчення строку (терміну) користування Сейфом згідно Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу, 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 умов користування індивідуальним сейфом, що може завдати Банку матеріальних збитків;
- г) ліквідації або смерті Клієнта;
- д) невиконання Клієнтом вимог п. 10.1.5.8. 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 п. п. в, г, г даного пункту Правил, заставна плата за ключ від Сейфу Банком не повертається.

У випадку відкриття Банком Сейфу та вилучення його вмісту, вилучені речі, крім випадків, передбачених законодавством України, знаходяться у Банку на умовах, визначених внутрішніми правилами Банку.

**10.1.8.5.** У випадку порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом та/або умов Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу, Банк має право розірвати такий Договір щодо надання в користування індивідуального сейфу в односторонньому порядку.

**10.1.9.** Клієнт сплачує Банку плату за користування Сейфом, а також оплачує заставну плату за ключ від Сейфу у розмірах, визначених Тарифами.

**10.1.10.** Сплата належної Банку плати за користування індивідуальним Сейфом здійснюється Клієнтом авансом за весь строк користування Сейфом в день укладення Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.1.11.** Заставна плата за ключ від Сейфу сплачується в день укладення Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу. 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).

**10.1.12.** У випадку дострокового припинення Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу з ініціативи Банку, Банк повертає Клієнту різницю коштів між сплаченою ним сумою плати за користування Сейфом і розміром плати за час фактичного користування Сейфом, за винятком розірвання Банком Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу згідно з п. п. 10.1.8.5 цієї Глави чи інших

випадків, що впливають з Правил або Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.1.13.** У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування Сейфом з ініціативи Клієнта, плата за користування Сейфом не повертається.

**10.1.14.** Заставна плата за ключ від Сейфу повертається Клієнту при поверненні Банку ключа від Сейфу у справному, непошкодженому стані, та за відсутності визначених Правилами, Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, Тарифами 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, Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.1.15.** При настанні будь-якого з випадків, при яких згідно з Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, в тому числі умовами, визначеними Правилами, сплачена раніше застава плата за ключ від Сейфу не підлягає поверненню Клієнту повністю або в частині, останній зобов'язаний відповідно знову оплатити застава плату за ключ згідно з діючими на дату сплати Тарифами або доплатити суму коштів, якої недостатньо для забезпечення повної оплати заставної плати за ключ від Сейфу згідно з діючими Тарифами (на дату оплати чи доплати).

**10.1.16.** Банк вправі утримати з внесеної Клієнтом заставної плати за ключ від Сейфу кошти в сумі несплачених Клієнтом Банку платежів.

## **10.2. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ З 07.03.2021 РОКУ (ВКЛЮЧНО)**

**10.2.1.** Банк, на умовах встановлених законодавством України, цими Правилами, Тарифами та укладеним згідно з Стандартною формою документа (Додаток № 10 до Правил) Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, надає Клієнту в тимчасове платне користування (оренду) Сейф в Депозитному сховищі/сейфі відділення Банку, надалі - Депозитне сховище/сейф, для розміщення в Сейфі Клієнтом речей. Доступ до Сейфу надається Клієнту або Уповноваженим особам Клієнта (згідно з законодавством та/або установчими документами Клієнта або довіреністю).

**10.2.2.** Банк забезпечує зовнішню схоронність та цілісність Сейфу. Банк не контролює вміст Сейфу, не складає опису цінностей, що вкладаються до Сейфу і не несе відповідальності за вміст Сейфу. Банк відповідає за зовнішню схоронність, цілісність Сейфу та запобігання доступу до нього третіх осіб.

**10.2.3.** Доступ до Сейфу забезпечується після укладення Сторонами Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу, сплати Клієнтом Банку плати за користування Сейфом та заставної плати за ключ від Сейфу згідно з Тарифами при умові дотримання Клієнтом цих Правил та умов Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.2.3.1.** Доступ Клієнта до Сейфу надається згідно з встановленим режимом роботи Депозитного сховища/сейфу, структурного підрозділу Банку, де розміщений Сейф в межах Операційного часу такого структурного підрозділу.

**10.2.3.2.** Для отримання доступу до Сейфу Банку Клієнт (Уповноважена особа Клієнта) зобов'язаний пред'явити Банку (відповідальній особі Банку):

**10.2.3.2.1.** Документ, що посвідчує його особу (паспорт або інший документ, що його замінює), а Уповноважена особа Клієнта:

а) юридичної особи – документи, які згідно з законодавством України, підтверджують повноваження діяти від імені юридичної особи без довіреності (якщо такі документи не були надані раніше Банку або були надані, але втратили актуальність), а якщо Клієнт уповноважив свого працівника або іншу особу на доступ від імені Клієнта до індивідуального сейфу - оригінал довіреності Клієнта;

б) фізичної особи-підприємця - оригінал нотаріально посвідченої довіреності.



**10.2.3.2.2.** Ключ/ключі від Сейфу.

**10.2.3.3.** Сейф відкривається та закривається Клієнтом в присутності відповідальної за Депозитне сховище/сейф особою Банку.

**10.2.3.4.** Впродовж перебування Клієнта в Депозитному сховищі (приміщенні, де розміщений сейф/сейфова шафа, у якій знаходиться Сейф) при вході до Депозитного сховища (приміщення) або у самому Депозитному сховищі (приміщенні), залишається відповідальна особа Банку.

**10.2.3.5.** Клієнт має право конфіденційно працювати з речами, що розміщуються в Сейфі або вилучаються з Сейфу, у спеціально відведеному для цього місці приміщення (кімната, кабіна тощо) структурного підрозділу Банку, де міститься Сейф.

**10.2.3.6.** Клієнт зобов'язаний не проводити фотозйомку та/або відеозйомку у Депозитному сховищі (приміщенні, де розміщений сейф/сейфова шафа, у якій знаходиться Сейф).

**10.2.3.7.** Не допускається перебування Клієнта в Депозитному сховищі (приміщенні, де розміщений сейф/сейфова шафа, у якій знаходиться Сейф) під час перебування там іншого клієнта Банку.

**10.2.4.** У випадку, якщо останній день строку (термін) виконання Клієнтом зобов'язань за Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу припадає на вихідний, святковий або неробочий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним, святковим або неробочим днем. В разі, якщо таке перенесення виконання відбулося щодо строку (терміну) повернення Клієнтом Банку ключа/ключів від Сейфу та здачі Сейфу, то за ці дні додатково плата за користування Сейфом не сплачується.

**10.2.5.** Клієнт зобов'язаний:

**10.2.5.1.** Неухильно дотримуватись умов Договору щодо надання в користування індивідуального Сейфу, Правил і вимог нормативно-правових актів України, які регулюють дані правовідносини.

**10.2.5.2.** Провести оплату за користування Сейфом, а також сплатити Банку заставну плату за ключ від Сейфу відповідно до Правил, Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу, Тарифів.

**10.2.5.3.** Не розміщати в Сейфі речі, які можуть завдати шкоду майну Банку і речам інших клієнтів та зберігання яких прямо заборонено чинним законодавством України, в тому числі, пожежо- (вибухо-) небезпечні, легкозаймисті, хімічні, токсичні, отруйні, радіоактивні речовини, наркотичні засоби, а також зброю, боєприпаси та інші речі, які згідно з законодавством України вилучені з цивільного обороту або обмежені в цивільному обороті.

**10.2.5.4.** Надійно зберігати ключ/ключі від Сейфу, не виготовляти дублікати ключа/ключів від Сейфу. Передача Клієнтом ключа/ключів третім особам заборонена, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

**10.2.5.5.** Повернути Банку ключ/ключі від Сейфу та здати Сейф у технічно справному та непошкодженому стані не пізніше останнього дня строку (терміну) користування Сейфом, визначеного згідно з Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.2.5.6.** У випадку втрати/пошкодження ключа/ключів від Сейфу, що унеможливує доступ Клієнта до речей, які розміщені в Сейфі, або настання інших обставин, які можуть негативно вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу, Клієнт зобов'язаний негайно письмово повідомити Банк про вказане.

**10.2.5.7.** Не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок доступу та використання індивідуального Сейфу.

**10.2.5.8.** В разі повідомлення Банком Клієнта в порядку, визначеному Правилами, про реорганізацію Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, ліквідацію Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища/сейфу, в якому знаходиться Сейф,

або Сейфу, припинення діяльності структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться Сейф, настання інших обставин, що унеможливають подальші правовідносини щодо користування Сейфом, Клієнт зобов'язаний завчасно прибути до Банку для вилучення вмісту Сейфу, здачі Банку Сейфу та ключа/ключів від Сейфу в технічно справному, непошкодженому стані і, за необхідності, договірною врегулювання припинення відповідних правовідносин.

**10.2.5.9.** Виконувати інші обов'язки згідно з законодавством України.

**10.2.6.** Клієнт має право:

**10.2.6.1.** Користуватися Сейфом з дотриманням режиму роботи Депозитного сховища, структурного підрозділу Банку, в якому розміщений Сейф, в Операційний час такого структурного підрозділу протягом строку оренди Сейфу, визначеного Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, та на умовах Правил, Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу, законодавства України.

**10.2.6.2.** Вимагати від Банку заміни Сейфу у випадку, якщо наданий Сейф виявився непридатним для користування з метою зберігання речей з незалежних від Клієнта причин. В разі відсутності вільного іншого Сейфу Договір щодо надання в користування індивідуального сейфу припиняється і Банк зобов'язаний повернути Клієнтові оплачену ним частину плати за користування Сейфом за невикористаний строк (термін).

**10.2.6.3.** Уповноважити іншу особу на користування Сейфом та/або здійснення інших прав за Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу від імені Клієнта шляхом надання довіреності такій іншій особі (у разі видачі довіреності клієнтом, що є фізичною особою підприємцем, така довіреність має бути нотаріально посвідченою).

**10.2.6.4.** При бажанні продовжити строк (термін) користування Сейфом забезпечити вказане в п. п. «а» та «б» п. 10.2.17 цієї Глави Правил.

**10.2.7.** Банк зобов'язаний:

**10.2.7.1.** Надати Клієнту в користування Сейф у технічно справному стані для розміщення речей Клієнта та забезпечити можливість доступу Клієнта до Сейфу після укладення Сторонами Договору щодо надання в оренду індивідуального сейфу, та сплати Клієнтом платежів, передбачених Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, Тарифами, Правилами.

**10.2.7.2.** Забезпечити зовнішню схоронність та цілісність наданого Клієнту в користування Сейфу.

**10.2.7.3.** Забезпечити Клієнту впродовж строку оренди Сейфу вільний доступ до Сейфу в межах Операційного часу структурного підрозділу Банку, в якому розміщений Сейф, згідно з встановленим режимом роботи такого структурного підрозділу, Депозитного сховища/сейфу, при умові дотримання Клієнтом цих Правил та умов Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.2.7.4.** У випадку реорганізації Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, ліквідації Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища/сейфу, в якому знаходиться Сейф, або Сейфу, настання інших обставин, що унеможливають подальші правовідносини щодо користування Сейфом, Банк, у строк (термін) не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до припинення правовідносин щодо надання в користування Клієнтові Сейфу, інформує останнього про це та про необхідність вилучення Клієнтом вмісту Сейфу.

Інформування здійснюється будь-яким із наступних способів:

- направлення рекомендованого або цінного листа на адресу Клієнта, зазначену в Договорі щодо надання в користування індивідуального сейфу;

або

- надсилання електронного листа електронною поштою на електронну адресу Клієнта;

або

- опублікування на Інтернет - сторінці Банку;

або

- розміщення на дошці оголошень структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться Сейф.

**10.2.7.5.** Передати речі, розміщені Клієнтом у Сейфі, правонаступнику Клієнта/спадкоємцю Клієнта згідно з законодавством України. В разі якщо з документів, які підтверджують статус спадкоємця/правонаступника Клієнта, випливає, що такий спадкоємець/правонаступник має право на частину речей Клієнта в Сейфі, Банк має право передати речі, розміщені Клієнтом у Сейфі, спадкоємцю/правонаступнику лише спільно з усіма іншими спадкоємцями/правонаступниками Клієнта.

**10.2.7.6.** При надходженні письмової заяви Клієнта про втрату/пошкодження ключа/ключів від Сейфу забезпечити доступ Клієнта до Сейфу, але не раніше, ніж через 5 (п'ять) Банківських днів з моменту надходження до Банку вказаної заяви Клієнта, і за умови сплати заставної плати за ключ/ключі від Сейфу (за новий ключ/ключі), згідно з актуальними на дату оплати Тарифами.

**10.2.7.7.** У випадку, якщо наданий Клієнту в користування Сейф виявився непридатним для користування з незалежних від Клієнта причин, то Банк за заявою Клієнта повинен надати останньому в користування інший Сейф. В разі відсутності вільного іншого Сейфу Договір щодо надання в користування індивідуального сейфу припиняється і Банк зобов'язаний повернути Клієнтові оплачену ним частину плати за користування Сейфом за невикористаний строк (термін).

**10.2.7.8.** Забезпечити збереження конфіденційності інформації, що стосується Клієнта, в тому числі щодо факту користування Сейфом Клієнтом, відповідно до чинного законодавства України.

**10.2.8.** Банк має право:

**10.2.8.1.** Вимагати від Клієнта виконання ним своїх зобов'язань за Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.2.8.2.** Контролювати за зовнішніми ознаками технічний стан Сейфу.

**10.2.8.3.** Відмовити Клієнту в доступі до Сейфу у випадках:

а) закінчення оплаченого строку (терміну) користування Сейфом - до моменту оплати Клієнтом належних з нього платежів за весь неоплачений строк користування Сейфом, згідно з Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу та Правилами;  
б) якщо Клієнтом не оплачено (не доплачено) заставну плату за ключ від Сейфу згідно з умовами Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу – до моменту її оплати (доплати);

в) у разі порушення Клієнтом Договору про надання в користування індивідуального сейфу, Правил та/або Тарифів;

г) випадках, визначених Договором про надання в користування індивідуального сейфу, Правилами та/або законодавством України.

**10.2.8.4.** Відкрити Сейф та вилучити його вміст без присутності Клієнта в наступних випадках:

а) на підставі рішення суду, іншого уповноваженого державного органу або особи, якій надані відповідні повноваження законодавством України;

б) внаслідок форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), передбачених пп.14.2. Глави 14 Розділу I Правил, які об'єктивно можуть завдати шкоди речам Клієнта, розміщеним в Сейфі);

в) через 3 (три) місяці від дня закінчення строку (терміну) користування Сейфом згідно з Договором про надання в користування індивідуального сейфу, якщо до такого відкриття Сейфу та вилучення його вмісту Клієнт не повернув ключ/ключі від Сейфу та не здав Сейф у технічно справному, не пошкодженому стані та не сплатив належні з нього платежі;

г) порушення Клієнтом умов користування Сейфом, що може завдати Банку матеріальних збитків;

г) ліквідації або смерті Клієнта;

д) невиконання Клієнтом вимог п. 10.2.5.8. 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 п. п. в, г, і даного пункту Правил, заставна плата за ключ від Сейфу Банком не повертається.

У випадку відкриття Банком Сейфу та вилучення його вмісту, вміст Сейфу, крім випадків, передбачених законодавством України, знаходиться у Банку на умовах, визначених внутрішніми правилами Банку.

**10.2.8.5.** Розірвати Договір щодо надання в користування індивідуального сейфу в односторонньому порядку у випадку порушення Клієнтом Правил, Тарифів та/або умов Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу шляхом письмового повідомлення Клієнта про це не менш ніж за 5 (п'ять) днів до дати розірвання.

**10.2.8.6.** Інші права згідно з законодавством України.

**10.2.9.** Клієнт сплачує Банку плату за користування Сейфом, а також оплачує заставну плату за ключ від Сейфу у розмірах, визначених згідно з Тарифами, з дотриманням Правил та Договору.

**10.2.10.** Заставна плата за ключ від Сейфу є іншим видом забезпечення виконання зобов'язань відповідно до ч. 2 ст. 546 Цивільного кодексу України. Заставна плата за ключ від Сейфу вноситься для забезпечення відшкодування/сплати Клієнтом Банкові витрат на ремонт або заміну Сейфу, замка, ключа/ключів та/або інших елементів Сейфу, касети Сейфу, пошкоджених, знищених чи втрачених Клієнтом чи з вини Клієнта, а також інших платежів, належних з Клієнта на користь Банку згідно з Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу, Правилами, Тарифами. Заставна плата передається Банкові на час до припинення Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу, на неї не нараховуються проценти. Заставна плата повертається Банком Клієнтові згідно з п. 10.2.14 цієї Глави Правил.

**10.2.11.** Оплата належної Банку орендної плати та заставної плати за ключ від Сейфу здійснюється Клієнтом у спосіб та у строк, визначені Тарифами.

У випадках, якщо Тарифами передбачено, що оплата орендної плати, заставної плати за ключ від Сейфу, здійснюється шляхом Договірного списання коштів з поточного рахунку Клієнта в Банку, то:

- Клієнт зобов'язаний забезпечити станом на кінець Банківського дня, визначеного згідно з Тарифами (останнього дня строку) сплати, наявність на поточному рахунку Клієнта в Банку, визначеного в Договорі щодо надання в користування індивідуального сейфу, суми коштів, достатньої для сплати орендної плати за користування Сейфом, заставної плати за ключ від Сейфу;

- а Банк здійснює Договірне списання на свою користь грошових коштів з поточного рахунку Клієнта в Банку, визначеного в Договорі щодо надання в користування індивідуального сейфу, в рахунок сплати орендної плати та/або заставної плати за ключ від Сейфу.

Підписанням Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу Клієнт підтверджує, що він доручив і уповноважив Банк на Договірне списання коштів з поточного рахунку Клієнта в Банку, визначеного в Договорі щодо надання в користування індивідуального сейфу, для зарахування в рахунок оплати орендної плати, заставної плати за ключ від Сейфу.

Кожен з вказаних платежів вважається сплаченим Банкові після його Договірного списання Банком з поточного рахунку Клієнта для оплати згідно з Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу.

Банк має право не списувати орендну плату та/або заставну плату за ключ від Сейфу, якщо на поточному рахунку Клієнта в Банку, визначеного в Договорі щодо надання в користування індивідуального сейфу, недостатньо коштів для оплати кожного або обох з цих платежів в повному обсязі. Використання такого права жодним чином не покладає

на Банк відповідальності за неоплату Клієнтом відповідних платежів та не звільняє Клієнта від відповідальності за їх нездійснення.

Банк не відповідає за неможливість списання коштів з поточного рахунку Клієнта, визначеного в Договорі щодо надання в користування індивідуального сейфу, з незалежних від Банку причин (арешт коштів на рахунку, недостатність коштів на рахунку тощо).

**10.2.12.** У випадку дострокового припинення Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу з ініціативи Банку, Банк повертає Клієнту різницю коштів між сплаченою ним сумою плати за користування Сейфом і розміром плати за час фактичного користування Сейфом. Банк має право не повертати вказану різницю коштів у разі розірвання Банком Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу згідно з п. п. 10.2.8.5 цієї глави Правил чи в інших випадках, що впливають з Правил або Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу.

**10.2.13.** У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування Сейфом з ініціативи Клієнта, плата за користування Сейфом не повертається.

**10.2.14.** Заставна плата за ключ від Сейфу повертається Клієнту при поверненні Банку ключа/ключів від Сейфу у справному, непошкодженому стані, та за відсутності визначених Правилами, Договором про надання в користування індивідуального сейфу, Тарифами 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/ключів від Сейфу. Заставна плата за ключ від Сейфу не повертається також повністю або частково в інших випадках, передбачених Правилами, Договором про надання в користування індивідуального сейфу та/або Тарифами.

**10.2.15.** При настанні впродовж дії Договору щодо надання в користування індивідуального сейфу будь-якого з випадків, при яких згідно з Правилами та/або Договором щодо надання в користування індивідуального сейфу та/або Тарифами сплачена раніше застава плата за ключ від Сейфу не підлягає поверненню Клієнту повністю або в частині, Клієнт зобов'язаний відповідно знову оплатити заставну плату за ключ або доплатити суму коштів, якої недостатньо для забезпечення її повної оплати. Така оплата чи доплата здійснюється згідно з діючими на дату оплати чи доплати Тарифами.

**10.2.16.** Банк вправі утримати з внесеної Клієнтом заставної плати за ключ від Сейфу кошти в сумі несплачених Клієнтом Банку платежів.

**10.2.17.** Строк користування Клієнтом (оренди) Сейфом продовжується на строк що дорівнює, погодженому Сторонами в Договорі про надання в користування індивідуального сейфу строку користування Клієнтом (оренди) Сейфу, але не більше ніж на 365 днів, якщо (в сукупності):

а) Клієнт не повернув ключ/ключі від Сейфу та не здав Сейф до закінчення строку користування Клієнтом (оренди) Сейфу;

б) Клієнт забезпечив сплату Банкові за продовжений строк користування Сейфом орендної плати та за необхідності, оплати (доплати) заставної плати за ключ від Сейфу, у розмірах і в порядку згідно з Тарифами, діючими на останній день строку оренди Сейфу (до його відповідного продовження);

в) Банк не заперечує щодо такого продовження.

Зазначений спосіб продовження строку користування Клієнтом (оренди) Сейфу застосовується також кожного разу при спливі продовженого строку оренди Сейфу.

### **РОЗДІЛ III. ІНШІ УМОВИ**

- 1.** Правила складені українською мовою.
- 2.** Сторони підтверджують, що текст Правил, Тарифи не потребують погодження шляхом проставлення додаткових підписів Сторін та/або скріплення печаткою Банку.
- 3.** Недійсність окремих положень цих Правил, підписаних Сторонами Стандартних форм документів, Тарифів не тягне за собою недійсність Договорів послуг в цілому.
- 4.** Назви розділів, статей, глав тощо Стандартних форм документів, Правил використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.
- 5.** З усіх питань, не урегульованих цими Правилами, підписаними Сторонами Стандартними формами документів, Тарифами, Сторони керуються відповідними нормами чинного законодавства України.
- 6.** Відступлення Клієнтом прав вимоги або переведення боргу Клієнта за Договором послуг можливі тільки за наявності на це письмової згоди Банку.

**7.** Фактом укладення Договору послуг Клієнт, який є фізичною особою-підприємцем підтверджує, що до укладення цього Договору послуг отримав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

**8.** Фактом укладення Договору послуг Клієнт погоджується з тим, що у випадках якщо на Банк покладено обов'язок забезпечувати утримання, стягнення, перерахування тощо з сум коштів, належних Клієнту (чи належних до виплати Клієнту) будь-яких передбачених Податковим кодексом України та/або нормативно-правовими актами України податків, зборів, інших обов'язкових платежів, то Банк має право їх утримувати, стягувати, перераховувати, в тому числі списувати з будь-якого Рахунку.

**9.** Сторони погодили, що якщо інше для конкретного випадку не передбачено Договором послуг, то будь-яке письмове повідомлення Банку за Договором послуг, надіслане Клієнтові:

- на останню повідомлену, з дотриманням Правил, Клієнтом Банку адресу місцезнаходження чи поштову адресу Клієнта, у вигляді документа на паперовому носії,
  - або на останню повідомлену Клієнтом Банку адресу електронної пошти (e-mail) Клієнта, у вигляді Електронного документа з накладенням ЕП Банку,
  - або засобами Системи, Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» у вигляді Електронного документа з накладенням ЕП Банку,
- є належно вчиненим письмовим повідомленням Банком Клієнта.

Укладенням Договору послуг Клієнт зобов'язується отримувати поштові повідомлення Банку, відправлені на останню належно повідомлену Клієнтом адресу Клієнта в найкоротші строки. Укладенням Договору послуг Клієнт зобов'язується отримувати Електронні документи, які надійшли від Банку на адресу електронної пошти (e-mail) Клієнта або засобами Системи, Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» в найкоротші строки.

Будь-який Електронний документ, надісланий Банком електронною поштою Клієнту вважається таким, що отриманий Клієнтом на наступний день з дня відправки Банком на адресу електронної пошти (e-mail) Клієнта, а надісланий засобами Системи чи Системи онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» - з дня доступності для Клієнта Електронного документа в Системі, Системі онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» (без необхідності для будь-якого з цих випадків надання Клієнтом повідомлення/підтвердження про отримання електронних документів).

Положення цього пункту Правил не позбавляє Банк можливості надавати / надсилати повідомлення, документи Клієнтові іншим чином.

**10.** Відсутність письмових звернень Клієнта, впродовж 10 робочих днів з дня оприлюднення (як це зазначено в п. 4.1 гл. 4 розд. I Правил) Банком цієї редакції Правил, до Банку щодо неналежного надання ним у період з 01.12.2022 р. Банківських послуг засвідчує схвалення Клієнтом належного надання Банківських послуг в період з 01.12.2022 р. до дня оприлюднення Банком цієї редакції Правил.