

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК»
№ 1457 від «02» жовтня 2020 року
Вводяться в дію «05» жовтня 2020 року
Нова редакція!

ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ
У АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК»
(Місцезнаходження: вул. Сахарова, 78, м. Львів 79026, Україна)

ЗМІСТ

ВИЗНАЧЕННЯ	3
РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	10
РОЗДІЛ II. УМОВИ НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ	18
ГЛАВА 1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ	18
ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ	29
ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ВИГОТОВЛЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (БПК)	36
ГЛАВА 4. КРЕДИТУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ В МЕЖАХ ВСТАНОВЛЕНОГО ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ	46
ГЛАВА 4¹. ВІДКРИТТЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ «КРЕДИТНА КАРТКА»	53
ГЛАВА 5. КУПІВЛЯ/ПРОДАЖ/ОБМІН ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ	60
ГЛАВА 6. НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ	64
ГЛАВА 7. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ	72
А. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ ДО 01.06.2017 РОКУ	72
Б. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ З 01.06.2017 РОКУ	75
ГЛАВА 8. ПАКЕТНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ	78
ГЛАВА 9. ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	82
ГЛАВА 10. УМОВИ УЧАСТІ В МОТИВАЦІЙНИХ ПРОГРАМАХ MASTERCARD	85
ГЛАВА 11. УМОВИ УЧАСТІ В МОТИВАЦІЙНИХ ПРОГРАМАХ БАНКУ	91
ГЛАВА 12. ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ), ЗАЛУЧЕНОГО РЕЗИДЕНТОМ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА	93
РОЗДІЛ III. ДОГОВІРНЕ ТА ПРИМУСОВЕ СПИСАННЯ КОШТІВ / БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА	96
РОЗДІЛ IV. ІНШІ УМОВИ	98
ПОСІБНИК КОРИСТУВАЧА СИСТЕМИ	100

ВИЗНАЧЕННЯ

Терміни, що використовуються у «Правилах надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК», вживаються у таких значеннях:
Абонентський номер - сукупність цифрових знаків для позначення (ідентифікації) кінцевого обладнання Клієнта (Мобільного пристрою) в телекомунікаційній мережі оператора телекомунікацій, що надає Клієнту послуги мобільного зв'язку.

Автентифікаційні дані – дані (всі разом або їх частина), які належать Клієнтові (Користувачу) і які можуть використовуватись для його автентифікації в Системі або для автентифікації його дій в Системі. До таких даних Клієнта (Користувача) належать: Логін Системи, Пароль до Системи, надіслані Клієнтові (Користувачу) ОТР для авторизації.

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

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

Автентифікація дій Користувача в Системі (Автентифікація в Системі) - процедура встановлення достовірності відомостей, внесених Клієнтом (Користувачем) у Систему та інформації, що зазначена Клієнтом у відповідних заявах за формою, встановленою Банком, та яка включена до баз даних Банку.

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

Банк – Акціонерне товариство «КРЕДОБАНК».

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

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

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

Банківський день – робочий день банківської системи України.

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.

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

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

Верифікація – 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.

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

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

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

Втрата Фінансового номера телефону – неможливість здійснення Клієнтом контролю за Мобільним пристроєм внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Клієнта, будь-яких інших причин та/або неправомірне заволодіння/користування третьою особою Мобільним пристроєм, а також припинення, оператором телекомунікацій, надання послуг мобільного зв'язку Клієнту.

Вхід до Системи – правильне введення Клієнтом (Користувачем) його персонального Логіна Системи та Паролю до Системи при спробі доступу до Системи

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

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

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

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

Договір про ЕП – Договір щодо використання електронного підпису та визнання електронних правочинів, які укладаються між Клієнтом та Банком. Договір про ЕП укладається у порядку, визначеному цими Правилами.

Дошка оголошень – спеціально відведені місця в приміщеннях операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку, інших приміщеннях установ Банку, призначені для повідомлення Клієнтам публічної інформації щодо надання та/або у зв'язку із наданням Клієнту банківських та/або інших послуг, передбачених цими Правилами, у т.ч. щодо зміни умов Правил та повідомлень/оголошень інформаційного та/або рекламного характеру.

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-ІХ;

- 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-ІХ.

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

Кваліфікований електронний підпис Банку (Кваліфікований ЕП Банку) - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. Правові наслідки накладення Кваліфікованого ЕП Банку визначаються Законодавством.

Клієнт – фізична особа, яка уклала (а для цілей п. 1.19 Розділу I цих Правил - бажає укласти) із Банком Договір, передбачений цими Правилами.

Код реєстрації Фінансового номеру телефону – сукупність цифрових знаків одноразової дії, яка автоматично генерується Банком та надсилається Клієнту за допомогою SMS-повідомлення на Абонентський номер телефону для реєстрації цього номеру в Автоматизованій банківській системі «Б2 як Фінансового номеру телефона.

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

Користувач – Клієнт, який зареєструвався у Системі.

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

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

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

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

Логін для входу в Систему (надалі – Логін Системи) – самостійно створений Клієнтом, відповідно до вказівок Банку, унікальний в Системі набір символів, який в подальшому буде використовуватись Системою для ідентифікації облікового запису Клієнта як Користувача. Створений Клієнтом Логін Системи не може бути у подальшому змінений Клієнтом.

Mastercard – міжнародна платіжна система MasterCard World Wide

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

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

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

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

Мобільний додаток – клієнтський інтерфейс, який завантажується на Мобільний пристрій / портативний пристрій Клієнта (Держателя БПК) для доступу до Сервісу мобільних платежів.

Мобільний пристрій - мобільний телефон/інший пристрій (SIM-картка), який знаходиться у користуванні Клієнта та призначений для з'єднання Клієнта з пунктом закінчення телекомунікаційної мережі з метою забезпечення доступу до телекомунікаційних послуг щодо передачі або приймання голосу, зображень та іншої інформації.

Належна перевірка - заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);
- 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 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;

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

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.

НБУ – Національний банк України.

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

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

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

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

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

Пароль для входу в Систему (надалі – Пароль до Системи) – конфіденційний набір символів, який створений Клієнтом самостійно, відповідно до вимог Банку та використовується разом з Логіном Системи для входу у Систему. При потребі, Клієнт може самостійно змінювати пароль, обмежень на частоту зміни паролем немає. Пароль до Системи може бути замінений проходження біометричної ідентифікації (у разі наявності відповідної технічної можливості Системи та комп'ютера/Мобільного пристрою/портативного пристрою Користувача Системи).

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

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

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

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

Мотиваційна програма Mastercard - організовані Mastercard відповідні програми лояльності, надалі – Програми лояльності Mastercard, або інші програми, які передбачають застосування до Держателів БПК економічних та/або неекономічних стимулюючих заходів з метою збільшення кількості транзакцій Держателів БПК з використання БПК Mastercard.

Мотиваційна програма Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (Мотиваційна

програма Банку) – організовані Банком відповідні програми лояльності, надалі – Програми лояльності Банку, які передбачають застосування до Клієнтів економічних та/або неекономічних стимулюючих заходів з метою заохочення Клієнтів до використання банківських послуг, передбачених цими Правилами.

Простий електронний підпис (Простий ЕП) Клієнта – передбачені цими Правилами електронні дані, які додаються підписувачем (Клієнтом) до інших електронних даних або логічно з ними пов’язуються і використовуються підписувачем (Клієнтом) як підпис. Цими Правилами можуть бути передбачені різні набори електронних даних, які використовуються Сторонами як Простий ЕП Клієнта.

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

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

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

Реєстрація в Системі - введення Клієнтом (Користувачем) інформації у Систему з метою створення персонального Логіна Системи та Паролю до Системи для доступу до Системи та використання функціональних можливостей Системи.

Сайт Банку – Інтернет-сторінка: <https://kredobank.com.ua>.

Сервіс мобільних платежів - програмний засіб (Google Pay, Apple Pay), що встановлюється Держателем БПК на портативних пристроях особистого користування, таких як мобільний телефон, смартфон, планшет, смарт-годинник тощо (надалі – «портативний пристрій»), що відповідає технічним вимогам програмного засобу та забезпечує Держателю БПК можливість здійснення операцій БПК з використанням технології бездротового високочастотного зв’язку малого радіусу дії (NFC).

Система – програмний комплекс, в тому числі мобільний застосунок (система онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК» або інший визначений Банком програмний комплекс), – 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-передачі іншої інформації через мережу Internet в електронній формі.

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.

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

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

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

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

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

Учасник Зарплатного проекту – фізична особа, яка перебуває в трудових відносинах з Суб’єктом господарювання та має відкритий в Банку Рахунок, на який систематично

поступають кошти від Суб'єкта господарювання в рамках Зарплатного проекту.

Удосконалений електронний підпис Банку (Удосконалений ЕП Банку) – 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 (представником Банку), і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача (представника Банку) та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений ЕП Банку накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) здійснюється за допомогою Системи або інших програмних комплексів Банку.

Фінансовий номер телефону - Абонентський номер Клієнта, вказаний у підписаній Сторонами Заяві-Договорі (Додатку до Заяви-Договору) або в інших документах/електронних формах (полях Сайту Банку), що передбачені цими Правилами чи внесені у Систему, та зареєстрований Банком як єдиний Абонентський номер Клієнта за яким Банк надає Клієнту банківські та/або інші послуги, передбачені цими Правилами, а також за яким здійснюються необхідні комунікації між Банком та Клієнтом з метою надання та/або у зв'язку із наданням Клієнту банківських та/або інших послуг, передбачених цими Правилами, у т.ч. з метою надсилання Клієнту повідомлень інформаційного та/або рекламного характеру.

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

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

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

OTP (one time password) – одноразовий цифровий пароль, що надсилається Банком на Фінансовий номер телефону Клієнта (шляхом направлення SMS-повідомлення) з метою ідентифікації такої особи та підтвердження отриманого від неї розпорядження, погодження, повідомлення тощо.

POS-термінал – електронний пристрій, що дозволяє зчитувати інформацію з магнітної смуги або чіпу банківської платіжної картки і здійснювати зв'язок з Банком для проведення авторизації з метою проведення операції по банківській платіжній картці.

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

РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

1.3. Правила встановлюють порядок та умови надання банківських послуг (а також супутніх з банківськими послуг), пов'язаних із:

- відкриттям Рахунків/Рахунку Клієнту;
- розміщенням на Рахунках (поточних/вкладних) Клієнтів коштів в національній/іноземній валюті та їх поверненню із виплатою обумовлених Сторонами процентів;
- розміщенням на Рахунках (поточних/вкладних) Клієнтів банківських металів з фізичною або без фізичної поставки та їх поверненню з виплатою обумовлених Сторонами процентів;
- виготовленням Банківської платіжної картки (БПК);
- здійснення кредитування рахунку – шляхом встановленням Клієнту ліміту кредитування та наданням йому грошових коштів в межах встановленого ліміту, у розмірі та на умовах, обумовлених Договором кредитування рахунку;
- відкриття Клієнтові кредитної лінії «Кредитна картка» та наданням йому грошових коштів в межах встановленого Поточного ліміту Кредитної лінії, у розмірі та на умовах, обумовлених Договором про відкриття кредитної лінії;
- купівлею/продажем/обміном на валютному ринку іноземної валюти/банківських металів;
- наданням в користування індивідуального сейфу;
- здійсненням по Рахунках Клієнта інших операцій, передбачених законодавством України, цими Правилами та Договором;
- пакетним обслуговуванням;
- використання електронного підпису та визнання електронних правочинів між Клієнтом та Банком;
- реєстрацією Фінансового номеру телефону Клієнта в Автоматизованій банківській системі «Б2» та умовами використання Фінансового номеру телефону Клієнта у відносинах Банку та Клієнта, що регулюються цими Правилами.

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

1.5. Приєднання Клієнта до Правил відбувається в цілому, Клієнт не може пропонувати Банку індивідуальні зміни до умов цих Правил або до умов окремих Договорів послуг та/або Тарифів.

1.6. Договір послуг укладається шляхом підписання Клієнтом та Банком, а у випадках визначених Правилами, - лише Клієнтом, відповідного/відповідних документів, передбачених цими Правилами. При укладенні між Банком та Клієнтом Договору послуг, положення Правил, Тарифів, вважаються включеними до Договору послуг у якості його невід'ємної частини та становлять його умови. Зазначені умови є типовими умовами (ст. 630 Цивільного кодексу України) Договорів послуг. Договори послуг є договорами приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України). Банк вправі відмовити Клієнту в укладенні Договору послуг, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий Договір послуг на умовах, відмінних від визначених цими Правилами, Тарифами та/або іншими документами, форма яких визначена Банком, а також в інших випадках, якщо це впливає з Правил чи законодавства України.

1.6.1. Клієнт зобов'язується надавати всі документи, які визначені законодавством та внутрішніми нормативними актами Банку необхідні для здійснення заходів належної перевірки Клієнта з метою належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного

подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги, а також ініціювати розірвання відповідного Договору.

1.6.2. У випадку зміни інформації, що надавалася Клієнтом до Банку, зокрема в разі зміни кінцевих бенефіціарних власників, місцезнаходження Клієнта; закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів; втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта); набуття статусу політично значущої особи/члена сім'ї політично значущої особи/ особи, пов'язаної з політично значущими особами, Клієнт зобов'язаний, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання таких змін, надавати Банку відомості/оформлені належним чином відповідні документи, що підтверджують дані зміни.

Перелік документів, необхідних для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта (представника Клієнта) розміщений на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua. Дане зобов'язання Клієнта вважається виконаним з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта з поданням підтверджуючих документів. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку.

При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за укладеними Договорами.

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

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

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

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

1.8.1.1 включати ПД до БПД;

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

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

1.8.1.4 знищувати ПД, у разі прийняття такого рішення Банком;

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

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

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

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

1.8.1.9. обробку персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Метою обробки ПД є: здійснення банківської та іншої статутної діяльності; забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки, управління

кредитними ризиками, страхування; адміністративно-правових та інших відносин, що регулюються Статутом, внутрішніми нормативними документами Банку, а також інших нормативно-правових актів України.

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

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

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

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

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

1.8.4. 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, зокрема заповнених/оформлених, відповідно до вимог податкової служби США, форм W-8 або W-9, з метою належного виконання вимог Закону FATCA;

1.8.5. надання до Банку інформації про зміну свого податкового статусу протягом 10 робочих від дати настання таких змін, із заповненням/оформленням, відповідно до вимог податкової служби США, форм W-8 або W-9, з метою належного виконання вимог Закону FATCA.

У випадку ненадання запитуваної інформації та/або документів Клієнтом протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту, надісланого Банком, з вимогою про надання пояснень та інформації щодо перевірки статусу податкового резидентства Клієнта, або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку про наявність статусу податкового резидентства іншої країни, або надання Клієнтом недостовірної інформації щодо статусу податкового резидентства, Банк може припинити визначені Договором послуг правовідносини.

1.8.6. у випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних

для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

1.8.7. розкриття відомостей, які відносяться до банківської таємниці, здійснюються Банком у суворій відповідності до законодавства України.

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

1.8.9. надання на вимогу Банку інформації та документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта (Представника клієнта) на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

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

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

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

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

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

- копію військового квитка, завірену підписом Клієнта, із зазначенням даних про призов та дати призову, копію контракту за наявності, або

- виписку з наказу про зарахування на військову службу / мобілізацію із зазначенням дати призову, або

- довідку з військової частини із зазначенням строку призову / мобілізації.

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

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

1.14. Фактом укладення відповідного Договору, Сторони погоджують, що Банк, за зверненням Клієнта до Контакт-Центру через Фінансовий номер телефону, або інший номер телефону використання якого передбачено Правилами, розкриватиме Клієнту інформацію про кредитну операцію, яка здійснюється Банком щодо Клієнта, відповідно до договору/договорів про надання кредиту, укладеного/укладених між Банком та Клієнтом, зокрема інформацію про розмір суми кредиту повернутого Банку та/або розмір поточної суми заборгованості за кредитом (в т.ч. простроченого), та/або розмір суми процентів за користування кредитом (в т.ч. прострочених), та/або комісій, та/або інших платежів (штрафи/пені) (в т.ч. прострочених), належних до сплати за розрахунковий період, та/або розмір процентної ставки та періоди її дії/зміни, та/або реквізити рахунку для погашення заборгованості по кредиту та/або процентів за користування кредитом та/або штрафів/пені та інше.

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

Підписанням відповідного Договору Клієнт підтверджує, що умови цього пункту Правил являються письмовим запитом Клієнта про розкриття останньому, у порядку передбаченому цим пунктом Правил, інформації, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт.

1.15 Договори послуг припиняють свою дію з підстав, визначених законодавством України, Правилами, Тарифами та/або за письмовою згодою Клієнта та Банку. У випадках та в порядку, передбачених законодавством України та/або Договором послуг, дія Договору послуг може бути припинена в односторонньому порядку Клієнтом або Банком.

Ініціювання Клієнтом припинення Договору послуг можливе лише при наданні до Банку всіх необхідних документів (передбачених цими Правилами та законодавством України) з метою припинення відповідних правовідносин та за умови відсутності заборгованості Клієнта щодо оплати послуг, наданих Банком.

1.16 Договір може бути припинено за ініціативою Банку у наступних випадках:
- у випадках, передбачених законодавством України та/або Правилами та/або Договором, або у разі порушення Клієнтом умов Договору;

- 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;

- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

- якщо Клієнтом чи його представником подано до Банку недостовірну інформацію або інформацію з метою введення Банк в оману;

- якщо 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 рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції;

- 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.

1.17. Банк має право витребувати, а Клієнт, Представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (ідентифікація та верифікація; встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності 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 Банку 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.18. 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.

1.19. Послуги, що надаються відповідно до цих Правил, можуть надаватися Банком із залученням посередника – агента, який виступає у відносинах з Клієнтом від імені Банку, зокрема, щодо передачі Клієнтові БПК та/або документів, здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта, отримання від Клієнта документів, копій документів, надання та отримання інформації. При наданні відповідних послуг із залученням агента, агентом Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГОВИЙ ДІМ «МІСТ ЕКСПРЕС» (79035, Львівська обл., м. Львів, вул.Зелена, буд. 147).

1.19. УМОВИ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ ЕП ДЛЯ УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ ФУНКЦІОНАЛЬНИХ МОЖЛИВОСТЕЙ САЙТУ БАНКУ.

1.19.1. Клієнт (в тому числі фізична особа, яка до цього не уклала з Банком жоден Договір послуг) має право ініціювати укладення Заяви-Договору та/або відповідного Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг (якщо така можливість доступна) за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку, для чого Сторони погоджують умови створення та використання Простого ЕП Клієнта, Удосконаленого ЕП Банку/Кваліфікованого ЕП Банку.

Шляхом використання функціональних можливостей Сайту Банку для ініціювання укладення Заяви-Договору та/або відповідного Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг, Клієнт безумовно погоджується на всі умови, визначені п. 1.19. Розділу I цих Правил.

1.19.2. Також, керуючись ч. 3. ст. 631 Цивільного кодексу України, шляхом укладення

відповідного Договору послуг, Сторони погоджують, що умови п. 1.19. Розділу I цих Правил застосовуються до правовідносин, які виникли до моменту укладення відповідного Договору послуг.

1.19.3. Сторони погодили, що Простий ЕП Клієнта використовується для: а) засвідчення Клієнтом справжності світлокопій (сканкопій) документів, що подаються Клієнтом за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку; б) підписання (підтвердження факту отримання та ознайомлення) Клієнтом електронних документів: - Довідки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; - Паспорту споживчого кредиту (у разі виявлення Клієнтом бажання укласти Договір кредитування рахунку та/або Договір про відкриття кредитної лінії «Кредитна картка») в) Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-договору.

1.19.4. Сторони погодили, що:

1.19.4.1. у цілях, визначених пп. а) та пп. б) п. 1.19.3. Розділу I Правил, - електронними даними, що є Простим ЕП Клієнта (для Клієнтів, які не мають жодного відкритого у Банку Поточного Рахунку) є наступні дані (у їх сукупності):

- створені Банком та направлені Клієнту логін (може співпадати із Фінансовим номером телефону Клієнта) та пароль (визначена Банком комбінація символів), які Клієнт використовує (вводить) на Сайті Банку для ініціювання укладення Заяви-Договору та/або відповідного Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг (якщо така можливість доступна) за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку;

- інформація про реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи Клієнта внесена Клієнтом під час ініціювання укладення Заяви-Договору та/або відповідного Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку;

- інформація про Фінансовий номер телефону Клієнта, внесена Клієнтом під час ініціювання укладення Заяви-Договору та/або відповідного Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку (за умови, що такий номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта не збігається із номером мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) будь-якого іншого Клієнта);

- створений Банком код (ОТР), який надсилається Банком на Фінансовий номер телефону Клієнта з метою подальшого використання такого коду Клієнтом для цілей, визначених пп. а) та пп. б) п.1.19.3. Розділу I Правил, шляхом його внесення у відповідне поле на Сайті Банку.

1.19.4.2. у цілях, визначених п. 1.19.3. Розділу I Правил, - електронними даними, що є Простим ЕП Клієнта (для Клієнтів, які мають відкритий у Банку Поточний рахунок) є наступні дані (у їх сукупності):

- інформація про Фінансовий номер телефону Клієнта, внесена Клієнтом під час ініціювання укладення Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-договору на Сайті Банку (за умови, що такий номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта збігається із номером цього Клієнта, зафіксованим у Заяві-Договорі та/або Додатку до Заяви-Договору);

- створені Банком та направлені Клієнту логін (може співпадати із Фінансовим номером телефону Клієнта) та пароль (визначена Банком комбінація символів), які Клієнт використовує (вводить) на Сайті Банку для ініціювання укладення Заяви-Договору та/або відповідного Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг (якщо така можливість доступна) за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку;

- створений Банком код (ОТР), який надсилається Банком на Фінансовий номер телефону Клієнта з метою подальшого використання такого коду Клієнтом для підписання ЕД (передбачених п.1.19.3. Розділу I Правил) на Сайті Банку.

1.19.4.3. Удосконаленим ЕП Банку є 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 (представником Банку), і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача (представника Банку) та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений ЕП Банку накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) здійснюється за допомогою програмних комплексів Банку.

1.19.5. Простий ЕП Клієнта вважається створеним з моменту правильного введення Клієнтом коду (ОТР) у відповідному полі на сторінці Сайту Банку, що призначена для ініціювання укладення Заяви-Договору та/або відповідного Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг за допомогою функціональних можливостей Сайту Банку.

Банк має право самостійно ініціювати створення Простого ЕП Клієнта шляхом надсилання на Фінансовий номер телефону смс-повідомлення/повідомлення за допомогою Месенджера з логіном та/або, паролем та/або ОТР для подальшого його (їх) використання (введення) Клієнтом у відповідні поля на Сайті Банку.

1.19.6. Накладення Простого ЕП Клієнта на документи:

- визначені пп. а) п. 1.19.3. Розділу I цих Правил відбувається в момент відправлення Клієнтом відповідних документів до Банку через функціональні можливості Сайту Банку.

- визначені пп. б) п. 1.19.3. Розділу I цих Правил відбувається в момент проставлення Клієнтом на Сайті Банку відповідної відмітки про підтвердження ознайомлення Клієнта з визначеними пп.б) п. 1.19.3. Розділу I цих Правил документами.

- визначені пп. в) п. 1.19.3. Розділу I цих Правил відбувається в момент проставлення Клієнтом на Сайті Банку відповідної відмітки про ознайомлення та згоду з умовами Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-договору.

1.19.7. Клієнт погоджується, що Простий ЕП Клієнта/Удосконалений ЕП Банку є аналогами власноручного підпису Клієнта/Банку (його представника), а накладення простого ЕП Клієнта/Удосконаленого ЕП Банку має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом Клієнта та/або Банку (його представника) на документах на паперових носіях.

1.19.8. Банк та Клієнт погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання Простого ЕП Клієнта/Удосконаленого ЕП Банку/Кваліфікованого ЕП Банку, покладаються на Клієнта.

1.19.9. У разі ініціювання Клієнтом укладення Заяви-Договору та/або відповідного Додатку до Заяви-Договору чи інших Договорів послуг Клієнт зобов'язаний:

- ознайомитись та дотримуватись умов цих Правил;

- надавати повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації та створення Простого ЕП Клієнта;

- зберігати у таємниці будь-які дані, що є складовими Простого ЕП Клієнта та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;

- використовувати Простий ЕП Клієнта виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими Банком укладені відповідні договори;

1.19.10. Відповідальність, що може виникнути в разі використання електронних підписів, встановлена відповідно до норм Законодавства та цих Правил.

1.19.11. Фактом приєднання до цих Правил та ініціювання Клієнтом направлення до Банку електронної заяви про зміну Тарифного Пакету через Сайт Банку Сторони погоджують, що умови визначені пп. 1.19.1-1.19.11 цієї Глави Правил є договірними умовами щодо використання електронного підпису та визнання електронних правочинів між Клієнтом та Банком (Договором про ЕП).

1.20. Фактом укладення з Банком Заяви-Договору, Клієнт або Представник, від імені Клієнта погоджує визначений цими Правилами порядок реєстрації Фінансового номеру телефону в Автоматизованій банківській системі «Б2» та умови його використання у відносинах Банку та Клієнта, що регулюються цими Правилами, а саме:

1.20.1. Реєстрація Фінансового номеру телефону:

1.20.1.1. Фінансовий номер телефону реєструється Клієнтом під час здійснення уповноваженим працівником Банку ідентифікації та верифікації Клієнта з метою вступу Клієнта у ділові (договірні) відносини з Банком, передбачені цими Правилами. Для цього Клієнт зазначає в Опитувальнику клієнта - фізичної особи, що подається Клієнтом до Банку цього Абонентський номер Клієнта, який визначений ним для реєстрації в БПД Банку як Фінансовий номер телефону, а Банк відповідно надсилає на цей номер телефону Код реєстрації Фінансового номеру телефону. Клієнт, в під час відвідин відділення Банку для цілей зазначених у цьому пункті Правил, в усному режимі повідомляє цей код працівнику відділення Банку. За умови співпадіння коду повідомленого Клієнтом працівнику відділення Банку з даними Банку, занесеними у БПД, Фінансовий номер телефону вважається зареєстрованим в БПД. Клієнт-Учасник Зарплатного Клієнта під час вступу Клієнта у ділові (договірні) відносини з Банком, передбачені цими Правилами, при умові успішного завершення процедури аутентифікації Аутентифікації Клієнта, може зареєструвати в БПД Фінансовий номер телефону шляхом повідомлення на телефонний номер Контакт-центру коду реєстрації Фінансового номеру телефону. Фінансовий номер телефону зазначається у Заяві-договорі, укладеному Клієнтом з Банком.

1.20.2. Зміна Фінансового номеру телефону.

1.20.2.1. Фінансовий номер телефону може бути змінений за бажанням Клієнта та/або за наявності факту Втрати Фінансового номеру телефону, при цьому така зміна здійснюється з дотриманням, передбачених п. 1.20.1.1. Розділу I цих Правил, вимог щодо його реєстрації в БПД, шляхом подання Клієнтом до відділення Банку оновленого Опитувальника клієнта - фізичної особи, в якому зазначається інший Абонентський номер Клієнта, який визначений ним для реєстрації в БПД Банку як Фінансовий номер телефону, або через Контакт-центр з дотриманням процедури Аутентифікації Клієнта та підтвердження Коду реєстрації Фінансового номеру телефону. Сторони погоджуються, що зміна Фінансового номеру телефону не потребує внесення Сторонами відповідних змін до Заяви-Договору.

РОЗДІЛ II. УМОВИ НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ

ГЛАВА 1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

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

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

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

1.4. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок в валюті/банківських металах, обраних Клієнтом у Додатку до Заяви-Договору, та приймає кошти/банківські метали на строк і на умовах, визначених Договором про відкриття банківського рахунку.

1.5. Перший Поточний рахунок/Поточні рахунки відкривається Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідної Заяви-Договору та відповідного Додатку, за формою встановленою Банком. Відкриття Клієнтом наступних Поточних рахунків, внесення інших змін до функціонування Поточного рахунку/Поточних рахунків, закриття Клієнтом Поточних рахунків (за умови подання Клієнтом заяви про закриття рахунку довільної форми), здійснюється шляхом викладення Додатку до Заяви-Договору (для власника рахунку) у новій редакції, якщо інше не передбачено цими Правилами та/або Заявою-Договором (відповідним Додатком до Заяви-Договору).

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

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

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

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

1.10. Письмові розпорядження щодо Поточного рахунку/Поточних рахунків та інших банківських послуг, які передбачені Заявою-Договором, – підписуватимуться Клієнтом або Представником. У випадку зміни чи припинення повноважень особи на право розпоряджатися Рахунком або іншими послугами, Клієнт та/або Представник зобов'язані негайно повідомити про це Банк в письмовій формі.

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

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

Письмові розпорядження щодо Поточного рахунку/Поточних рахунків та інших банківських послуг, які передбачені Заявою-Договором можуть підписуватися безпосередньо Клієнтом (неповнолітньою особою), якщо такі розпорядження охоплюються встановленим

законодавством України обсягом неповної цивільної дієздатності фізичної особи у віці від чотирнадцяти до вісімнадцяти років.

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

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

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

- Клієнт не здійснює підприємницьку діяльність, не проводить незалежну професійну діяльність, не зареєстрований(а) як фізична особа-підприємець, чи особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності в державних, єдиних або інших реєстрах про реєстрацію таких осіб. Вказана інформація є достовірною та правдивою, та такою, що відповідає дійсності;

- Клієнт та Представник (у разі наявності) ознайомлені зі змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України, щодо зобов'язання повідомляти банки та інші фінансові установи, в яких такі особи відкривають рахунки щодо здійснення підприємницької діяльності або проведення незалежної професійної діяльності.

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

- Клієнт є самозайнятою особою (фізичною особою-підприємцем, або особою, яка проводить незалежну професійну діяльність);

- Клієнт та Представник (у разі наявності) ознайомлені зі змістом пунктів 14.1.226, 69.2 Податкового кодексу України, щодо зобов'язання Банку повідомляти про відкриття або закриття рахунка платника податків – самозайнятої фізичної особи до органу державної податкової служби, в якому обліковується платник податків;

- Клієнт та Представник (у разі наявності) не заперечують проти направлення Банком повідомлення про відкриття або закриття рахунка платника податків – самозайнятої фізичної особи до органу державної податкової служби, в якому обліковується платник податків.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Кредитування Поточного рахунку для зарахування благодійної допомоги не здійснюється.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Поточний рахунок (для депонованих коштів) - є Поточним рахунком спеціального призначення, для здійснення по цьому рахунку операцій, передбачених чинним законодавством України, щодо акумулювання (депонування) сум грошових коштів та видачі цих коштів при вчиненні нотаріальних дій приватними нотаріусами України;

- Порядок прийняття для депонування сум грошових коштів та видача цих коштів Клієнтом – приватним нотаріусом здійснюється відповідно до «Порядку вчинення нотаріальних дій нотаріусами України», затвердженого Наказом Мін'юсту від 22.02.2012 за № 296/5 (з подальшими змінами).

- Клієнт – приватний нотаріус несе повну відповідальність за достовірність даних, зазначених в платіжних документах про зарахування та видачу коштів з Поточного рахунку (для депонованих коштів), та відповідність таких операцій вимогам законодавства України;

- контроль за невитребуваними сумами внесеними на Поточний рахунок (для депонованих коштів) та відповідальність за дотримання вимог законодавства щодо зарахування цих сум до Державного бюджету України несе Клієнт – приватний нотаріус;

- якщо Клієнт – приватний нотаріус припиняє приватну нотаріальну діяльність, то кошти, депоновані на Поточному рахунку (для депонованих коштів), перераховуються таким Клієнтом для подальшого зберігання та передання депонентам до іншої державної нотаріальної контори або приватного нотаріуса, відповідно до вимог чинного законодавства, а рахунок закривається на підставі відповідної заяви Клієнта – приватного нотаріуса;

- випуск БПК за Поточним рахунком (для депонованих коштів) не здійснюються;

- кредитування Поточного рахунку (для депонованих коштів) не здійснюється.

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

- інвестиційний Поточний рахунок, відкривається з метою здійснення інвестицій в Україну;

- операції за інвестиційним Поточним рахунком здійснюються з дотриманням вимог Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах;

- випуск БПК за інвестиційним Поточним рахунком не здійснюються;

- кредитування за інвестиційним Поточним рахунком не здійснюється.

1.13.9. У випадку підписання Клієнтом Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-Договору, Клієнт погоджується з тим що:

- відкриття відповідного Поточного рахунку «Кредитна картка» буде здійснено (за умов виконання усіх умов Договору про відкриття поточного рахунку та Кредитного договору) з моменту встановлення Поточного ліміту Кредитної лінії більшого за 0,00 грн. (нуль гривень),

- у разі не встановлення впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з моменту підписання Сторонами Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-Договору Поточного ліміту Кредитної лінії більшого за 0,00 грн. (нуль гривень) – Поточний рахунок «Кредитна картка» не відкривається, а Додаток про відкриття кредитної лінії до Заяви-Договору втрачає чинність;

- операції за Поточним рахунком «Кредитна картка» здійснюються з особливостями, встановленими Главою 4¹ Розділу II цих Правил.

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

2. РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА

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

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

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

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

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

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

- протягом операційного дня Банк обробляє розрахункові документи і списує кошти/банківські метали з Поточного рахунку Клієнта;

- не пізніше, ніж на наступний операційний день Банку і його Банку-кореспондента ці кошти/банківські метали списуються з кореспондентського рахунку Банку, відкритого в банку-кореспонденті.

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

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

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

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

2.11. Клієнт зобов'язаний перевірити залишок коштів/банківського металу на своєму Поточному рахунку станом на перше січня кожного року. У випадку виявлення розбіжностей Клієнт до першого лютого цього ж року повідомляє про це Банк. При ненадходженні такого повідомлення залишок коштів/банківського металу на Поточному рахунку вважається підтвердженим.

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

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

2.14. Клієнт зобов'язаний додавати до розрахункових документів передбаченні законодавством та цими Правилами документи. Банк повертає без виконання розрахункові документи в іноземній валюті в разі: якщо операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного законодавства; відсутні документи, які потрібні для здійснення Банком валютного нагляду, а

також всебічного поглибленого аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення сумнівної валютної операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- не більше 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень – для одержання готівки в національній валюті України;

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

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

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

- не більше 10 г. (десять) золота – для одержання золота у формі банківських злитків;

- не більше 10 г. (десять) срібла – для одержання срібла у формі банківських злитків.

Розмінні монети в іноземній валюті Банком не видаються.

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

день виплати процентів.

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

4. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

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

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

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

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

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

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

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

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

5.8. За несвоєчасне зарахування або списання коштів/банківських металів на/з Поточного

рахунку Клієнта Банк на вимогу Клієнта сплачує пеню у розмірі 0,1 процента від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 10 процентів суми переказу.

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

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ

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

6.2. Банк може припинити визначенні Договором про відкриття банківського рахунку правовідносини щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та закрити поточний рахунок клієнта, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів.

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

6.4. Банк вправі розірвати Договір про відкриття банківського рахунку (повністю або у відповідній частині) та закрити Поточний рахунок/Поточні рахунки у випадках, визначених п.1.16 Розділу I Правил та в інших випадках, визначених Правилами, Договором про відкриття банківського рахунку та/або законодавством України, в тому числі, шляхом письмового повідомлення Банком Клієнта про таке розірвання. В разі розірвання Банком Договору про відкриття банківського рахунку шляхом письмового повідомлення Клієнта, Договір про відкриття банківського рахунку вважається розірваним Банком у дату, зазначену Банком у відповідному письмовому повідомленні про розірвання, але не раніше, ніж через 10 (десять) календарних днів з дати відправлення такого письмового повідомлення Клієнту.

При цьому:

6.4.1. У разі наявності непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком, Банк може вимагати сплати такої заборгованості в порядку та на умовах, зазначених у повідомленні, а Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість перед Банком у порядку та на умовах, зазначених у повідомленні Банку про розірвання Договору про відкриття банківського рахунку. В такому разі зобов'язання, щодо погашення заборгованості перед Банком існують до повного їх виконання Клієнтом.

6.4.2. 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.

6.4.3. Сторони домовились, що повідомлення Банку про розірвання Договору про відкриття банківського рахунку має бути надіслане Клієнту в письмовій (електронній) формі на останню письмово повідомлену Клієнтом Банку адресу та/або електронну адресу Клієнта.

6.4.4. Банк має право закрити Рахунок/Рахунки на 10 (десятий) календарний день з дня відправлення Клієнту повідомлення про розірвання Договору про відкриття банківського рахунку.

6.5. В разі розірвання Банком Договору шляхом письмового повідомлення Клієнта, як визначено в п. 6.4. Глави I Розділу II Правил Банк не зобов'язаний обґрунтовувати чи додатково пояснювати обставини чи підстави розірвання, достатнім є лише посилання на пункт Правил, Договору про відкриття банківського рахунку та/або статтю (чи пункт) нормативно-правового акту, яким

передбачено право Банку розірвати договір банківського рахунку та/або припинити правовідносини (відмовитися від правовідносин тощо) за договором банківського рахунку.

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

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

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

6.8. Клієнт має право закрити Поточний рахунок/Поточні рахунки в Банку виключно за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком за Договором послуг/Договорами послуг, незалежно від строку їх виконання, шляхом подання до Банку заяви про закриття рахунку складеної відповідно до вимог Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах."

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.

6.9. Сторони погодили, що Клієнт має право закрити Поточний рахунок в Банку (за умови дотримання вимог, передбачених п. 6.8. цієї Глави Правил), шляхом подання до Банку електронної заяви про закриття Поточного рахунку через Сайт Банку.

6.9.1. У разі направлення Клієнтом електронної заяви про закриття Поточного рахунку, така заява Клієнта акцептується або відхиляється Банком впродовж 2 (двох) банківських днів з моменту отримання такої електронної заяви від Клієнта.

6.9.2. Акцептація електронної заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку підтверджується з використанням Удосконаленого ЕП Банку/Кваліфікованого ЕП Банку та зберігається Банком у відповідних програмних комплексах (електронних архівах). Удосконаленим ЕП Банку є 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 (представником Банку), і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача (представника Банку) та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений ЕП Банку накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) здійснюється за допомогою програмних комплексів Банку.

6.9.3. Про відхилення електронної заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку Банк повідомляє Клієнта телефонним дзвінком та/або смс-повідомленням / повідомленням за допомогою Месенджера та/або електронною поштою на e-mail Клієнта та/або засобами Системи.

6.9.4. Про підстави відхилення електронної заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку Банк повідомляє Клієнта телефоном або у письмовій формі (у разі звернення Клієнта до Банку з відповідною вимогою).

6.9.5. Електронна заява Клієнта про закриття Поточного рахунку підтверджується Простим ЕП Клієнта, визначеним п. 6.9.6 цієї Глави Правил.

6.9.6. Сторони погодили, що у цілях подання Клієнтом електронної заяви про закриття Поточного рахунку через Сайт Банку, - електронними даними, що є Простим ЕП Клієнта є наступні дані (у їх сукупності):

- Інформація про номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта, внесена Клієнтом під час створення електронної заяви про закриття Поточного рахунку на Сайті Банку (за умови, що такий номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта збігається із номером цього Клієнта, зафіксованим у Заяві-Договорі та/або Додатку до Заяви-Договору);
- Інформація про номер поточного рахунку Клієнта, внесена Клієнтом під час створення електронної заяви про закриття Поточного рахунку на Сайті Банку;
- створений Банком код (ОТР), який надсилається Банком на номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта з метою подальшого використання такого коду Клієнтом для створення електронної заяви про закриття Поточного рахунку на Сайті Банку.

6.9.7. Простий ЕП Клієнта вважається створеним з моменту правильного введення Клієнтом коду (ОТР) у відповідному полі на сторінці Сайту Банку, що призначена для подання Клієнтом до Банку електронної заяви про закриття Поточного рахунку через Сайт Банку. Накладення Простого ЕП Клієнта на електронну заяву про закриття Поточного рахунку відбувається в момент відправлення Клієнтом вказаної заяви до Банку через Сайт Банку.

6.9.8. У разі необхідності Банк має право провести верифікацію Клієнта з метою підтвердження подання ним до Банку електронної заяви про закриття Поточного рахунку через Сайт Банку. Спосіб верифікації визначається на розсуд Банку. У разі непроходження Клієнтом вказаної у цьому пункті верифікації Клієнта - електронна заява про закриття Поточного рахунку через Сайт Банку вважається неподаною.

6.9.9. Факт закриття Клієнтом Поточного рахунку, шляхом подання електронної заяви через Сайт Банку, відображається у Додатку (Додатках) до Заяви-Договору, якщо такі укладаються Сторонами після акцептації Банком електронної заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку (за умови, що у Клієнта залишився один або більше Поточних рахунків у Банку). У разі закриття єдиного Поточного рахунку в Банку, шляхом подання електронної заяви через Сайт Банку та її акцептації Банком, Заява-Договір вважається розірваною за згодою Сторін.

6.9.10. Банк та Клієнт погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання Простого ЕП Клієнта/Удосконаленого ЕП Банку, покладаються на Клієнта.

6.9.11. У разі направлення Клієнтом до Банку електронної заяви про закриття Поточного рахунку через Сайт Банку Клієнт зобов'язаний:

- ознайомитись та дотримуватись умов цих Правил;
- надавати повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації та створення Простого ЕП Клієнта;
- зберігати у таємниці будь-які дані, що є складовими Простого ЕП Клієнта та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;
- використовувати Простий ЕП Клієнта виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими Банком укладені відповідні договори;

6.9.12. Відповідальність, що може виникнути в разі використання електронних підписів, встановлена відповідно до норм Законодавства та цих Правил.

6.9.13. Клієнт погоджується, що простий ЕП Клієнта/Удосконалений ЕП Банку є аналогами власноручного підпису Клієнта/Банку (його представника), а накладення простого ЕП Клієнта/Удосконаленого ЕП Банку має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом Клієнта та/або Банку (його представника) на документах на паперових носіях.

6.9.14. Фактом приєднання до цих Правил та ініціювання Клієнтом направлення до Банку електронної заяви про закриття Поточного рахунку через Сайт Банку Сторони погоджують, що умови визначені пп. 6.9.1.-6.9.14. цієї Глави Правил є договірними умовами щодо використання електронного підпису та визнання електронних правочинів між Клієнтом та Банком (Договором про ЕП).

6.10. Клієнт уповноважує Банк самостійно здійснювати списання грошових коштів з будь-якого Поточного рахунку з метою повернення їх відповідної суми, що надійшла на такий Поточний 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 Поточного рахунку, з якого мають бути повернені кошти; реквізити рахунку, на який мають бути повернуті кошти.

Банк здійснює списання таких коштів в сумі, що не перевищує суми помилкового переказу/неналежного переказу/операції, що має ознаки шахрайської. В разі відсутності на відповідному Поточному 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 договірного списання є правом Банку, а не обов'язком.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ

1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ

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

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

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

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

1.5. Вкладний рахунок може бути відкритий Банком Клієнту на підставі створеного Клієнтом засобами Системи Електронного документу. Банк відкриває Клієнту Вкладний рахунок на строк і на умовах, вибраних Клієнтом в процесі створення Електронного документу засобами Системи. У випадку розміщення вкладу засобами Системи умови розміщення вкладу, визначені Банком в цих Правилах та Тарифах Банку, є пропозицією укласти Договір банківського Вкладу.

Прийняттям пропозиції укласти Договір банківського Вкладу є створений Клієнтом в Системі Електронний документ з обраними умовами розміщення вкладу, підтверджений Клієнтом в порядку, передбаченому цими Правилами.

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

2. СУМА ВНЕСКУ НА ВКЛАДНОМУ РАХУНКУ

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

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

2.3. Сума Вкладу визначається Договором і може складатися із:

- первинного внеску;

та/або

- наступних поповнень (додаткових внесків), при цьому за окремими типами/видами Вкладів, наступні поповнення (додаткові внески) можуть бути здійснені на регулярній основі, шляхом договірної списання з Рахунку/Рахунків визначених Клієнтом на підставі відповідного розпорядження Клієнта, передбаченого умовами Договору банківського Вкладу та відповідно до цих Правил та діючих Тарифів Банку;

та/або

- капіталізованих процентів.

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

- не допускатися;

або

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

для поповнення Вкладу коштами:

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

для поповнення Вкладу внесками банківського металу:

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

2.5. Поповнення Вкладу здійснюється, відповідно до вимог Договору банківського Вкладу та цих Правил шляхом внесення коштів/банківського металу з фізичною або без фізичної поставки на Рахунок вказаний в Договорі банківського Вкладу та оформлення відповідних розрахункових або касових документів. Вчинення вказаних дій є підтвердженням згоди Сторін на зміну суми Вкладу і додаткового оформлення така зміна не потребує. Кошти на Вкладний рахунок можуть вноситися (перераховуватися) іншою фізичною особою, за умови, що це не суперечить вимогам чинного законодавства України.

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

банківських металах.

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

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

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

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

- основної процентної ставки;

та/або

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

та/або

- додаткової процентної ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8. У випадку дострокового припинення вкладних правовідносин після їх продовження/продлонгації проценти виплачуються відповідно до умов укладеного Договору банківського Вкладу з дати останнього продовження, а за попередні періоди – відповідно до

процентних ставок за Договором, які діяли на той час.

4. ПОРЯДОК ЗМІНИ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ

4.1 У випадку зміни облікової ставки НБУ, діючого законодавства, Тарифів або політики Банку, Банк має право збільшити/зменшити розмір процентів за Договором банківського Вкладу про що повідомляє в загальнонаціональних засобах масової інформації; та/або розміщення відповідних повідомлень на Дошках оголошень у приміщеннях установ Банку, на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua; та/або направлення поштою рекомендованого листа за адресою, яка визначена Клієнтом для листування за Договором банківського Вкладу; та/або іншим способом не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до вступу в силу цих змін.

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

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

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

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

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

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

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

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

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ

6.1. У випадку оформлення Договору банківського Вкладу:

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

- до моменту пред'явлення Третьою особою до Банку першої вимоги, що впливає з прав Клієнта, або вираження нею іншим способом наміру скористатись такими правами – Клієнту;

- з моменту пред'явлення Третьою особою до Банку першої вимоги, що впливає з прав Клієнта, або вираження нею іншим способом наміру скористатись такими правами: отримання процентів, поповнення суми Вкладу, зміна форми виплати процентів, дострокове припинення вкладних правовідносин та після здійснення Банком ідентифікації її особи – Третій особі;

- якщо Третя особа, на користь якої зроблено Вклад, відмовилася від нього, Клієнт, який уклав Договір банківського Вкладу, має право вимагати повернення йому суми Вкладу або переведення його на своє ім'я.

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

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

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

- не допускатися;

або

- допускатися.

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

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

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

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

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

або

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

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

- Клієнт не повертає попередньо отримані проценти по цьому Вкладу, крім випадків, передбачених цим пунктом;

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

або

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

- процентів, що діяли у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта на дату залучення Вкладу, якщо строк знаходження Вкладу на Вкладному рахунку

менше одного року;

- процентів за повний рік знаходження Вкладу на Вкладному рахунку;
- процентів за кожен повний місяць знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, за умови знаходження коштів на Вкладному рахунку понад 3 (три) роки;
- процентів, незалежно від строку знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, при умові надання підтвердження про використання Вкладу на навчання або лікування особи (Вигодонабувача), на користь якої внесено Вклад.

або

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

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

- за неповний місяць знаходження коштів на Вкладі нараховуються і виплачуються проценти у розмірі, що діяли у Банку при достроковому розірванні вкладу за ініціативою Клієнта на дату залучення Вкладу;

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

- Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково сплачених йому процентів із суми Вкладу.

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

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

6.8. Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) днів від дня надіслання Банком повідомлення про зміну умов Договору банківського Вкладу (п.6.7. цієї Глави Правил.) з'явитись у Банк для укладення Додаткового договору.

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

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

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

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

Клієнтом операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами Банку.

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

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

та/або

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

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

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

- засобами Системи.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ВИГОТОВЛЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (БПК)

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

- 1.1 Банк надає Клієнту (Держателю БПК) послуги щодо виготовлення БПК та здійснення операцій із її застосуванням.
- 1.2 Банк виготовляє БПК платіжних систем, визначених Заявою-Договором та Додатком до Заяви-Договору, яка є власністю Банку, оформляє її/їх на ім'я Клієнта (Держателя БПК).
- 1.3 БПК оформляється Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідної Заяви-Договору та Додатку до Заяви-Договору у т.ч у порядку передбаченому п. 1.19. Розділу I Правил.
- 1.3.1. У відповідному Додатку до Заяви-Договору, який підписаний Клієнтом, відображаються всі БПК, послуги щодо виготовлення таких БПК та здійснення операцій за такими БПК, надаються Банком Клієнту (Держателю БПК).
- 1.3.2. Оформлення додаткової БПК на малолітню або недієздатну особу здійснюється лише її Представником.
- 1.3.3. Видача додаткової БПК, оформленої на малолітню/недієздатну особу здійснюється Представнику без необхідності надання Довіреності.
- 1.3.4. За Довіреністю Представник Клієнта/Держателя БПК має право отримати БПК, але при цьому Представник не має права користуватися такою БПК та Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням БПК, виданої таким чином.
- 1.3.5. Якщо відповідний Додаток до Заяви-Договору підписується Представником, то у такому Додатку відображаються виключно ті БПК та інформація про них, яка доступна відповідному Представнику відповідно до його повноважень.
- 1.4. Клієнт (Держатель БПК) користується БПК протягом зазначеного на ній строку, дотримуючись умов цих Правил, Заяви-Договору та Правил користування банківськими платіжними картками Банку.
- 1.5. Ознайомлення Клієнтів із змістом Правил користування банківськими платіжними картками Банку здійснюється шляхом розміщення тексту Правил користування банківськими платіжними картками Банку на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua та у приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів місці. Клієнт підтверджує ознайомлення з Правилами користування банківськими платіжними картками Банку та погоджується їх дотримуватися, шляхом підписання Заяви-Договору та відповідного Додатку до Заяви-Договору.
- 1.6. Банк надає Клієнту (Держателю БПК) БПК протягом 10 (десяти) робочих днів після надання ним усіх необхідних документів та відкриття йому відповідного Поточного рахунку за яким випущено БПК або у інші строки, визначені Банком.

Отримання ПІН-коду Держателем БПК здійснюється у спосіб, визначений Правилами користування банківськими платіжними картками АТ «КРЕДОБАНК», що затверджені Рішенням Правління Банку №292 від 27.02.2020 (з подальшими змінами та доповненнями) та розміщені на Сайті Банку.

- 1.7. Клієнт (Держатель БПК) має право оформити додаткову БПК на себе або на іншу особу.
- 1.8. Усі витрати, пов'язані із використанням основної та/або додаткових БПК покладаються на Клієнта.
- 1.9. Клієнт (Держатель БПК) вправі звернутись у Банк із заявою про блокування (тимчасове блокування) БПК та/або вилучення додаткової БПК.
- 1.10. Про втрату БПК та/або у випадку, якщо ПІН-код БПК став відомий третім особам, а також при виявленні несанкціонованого використання БПК (в т. ч. шахрайських операцій) Клієнт (Держатель БПК) повинен негайно повідомити Банк (за телефоном, вказаним у п.5.7 цієї Глави Правил) та вчинити дії для блокування БПК.

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

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

- оформлення Клієнтом (Держателем БПК) письмової заяви про Блокування БПК у відділенні Банку;

- повторного звернення Клієнта (Держателя БПК) в Контакт– центр з метою зміни статусу БПК за умови успішного завершення процедури аутентифікації;

- закінчення терміну (строку) дії БПК.

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

1.10.4. На підставі отриманої заяви 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 180 днів. По завершенні претензійної роботи Банк надає Клієнту інформацію про її результати.

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

- при втраті, пошкодженні БПК;

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

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

1.13. Банк призупиняє дію БПК:

- у разі перевищення Клієнтом (Держателем БПК) встановленого ліміту витрат, визначеного цими Правилами та Договором;

- у випадку підозри на несанкціоноване використання БПК.

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

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

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

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

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

1.18. У разі зміни Тарифів Банку (в частині тарифів за операціями з використанням БПК) та/або

Правил користування БПК Банк, не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності цими змінами, повідомляє про такі зміни Клієнта (Держателя БПК) одним із способів або кількома із способів, що передбачені п. 6.6. Глави 1 Розділу II цих Правил, а також оприлюднення визначених цим пунктом Правил змін, одним або декількома із наступних способів (на вибір Банку):

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

- на Сайті Банку;

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

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

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

1.22. У випадку незгоди Клієнта з Умовами міграції БПК, Клієнт має право розірвати Заяву-Договір з Банком в порядку, визначеному Правилами (без сплати додаткової комісії за розірвання Заяви-Договору).

1.23. Клієнт (Держатель БПК) у випадку втрати/забуття ПІН-коду має можливість повторно скористуватись послугою замовлення нового електронного ПІН-коду відповідно до п. 1.6. Глави 3.даних Правил».

1.24. Банк забезпечує можливість здійснення безконтактних платежів з використанням Сервісу Мобільних платежів. За допомогою Сервісу мобільних платежів можна здійснювати розрахунки в торгово-сервісній мережі, в мобільних додатках та на веб-сайтах. Мобільний пристрій/портативний пристрій, яким виконується покупка в торгово-сервісній мережі, має підтримувати технологію NFC.

1.25. Для здійснення операцій за допомогою Сервісу мобільних платежів на Мобільний пристрій/портативний пристрій необхідно встановити Мобільний додаток та зареєструвати в ньому БПК.

1.26. Для отримання якісних послуг з використанням Мобільного застосунку, потрібно врахувати технічні вимоги до Мобільного пристрою/портативного пристрою Клієнта/Держателя БПК, що описані на Сайті Банку за наступним посиланням <http://www.kredobank.com.ua>.

1.27. Банк не гарантує якість та безпечність користування Сервісом мобільних платежів, якщо для встановлення на свій Мобільний пристрій / портативний пристрій Мобільного додатку Клієнт/Держатель БПК використовував інші джерела, ніж Google Play Market/Apple Store.

1.28. Реєстрація Клієнта/Держателя БПК в Сервісі мобільних платежів та його використання здійснюється у відповідності до Правил та умов користування Сервісом мобільних платежів, які є невід’ємною частиною даних Правил (публікуються на сайті Банку за наступним посиланням <http://www.kredobank.com.ua>).

1.29. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компаній Google/Apple.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З БПК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.10. Протягом 15 календарних днів від дня складення Банком Виписки Клієнт (Держатель БПК) вправі:

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

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

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

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

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

2.14. Банк, з метою безпеки платіжних операцій Клієнта (Держателя БПК) по Поточному рахунку за яким випущена БПК, повідомляє Клієнта (Держателя БПК) про здійснені операції по такому рахунку, шляхом направлення СМС-повідомлень на Фінансовий телефон Клієнта/телефон Держателя БПК (послуга Мобінформ), надалі – СМС-інформування.

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

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

- підписання відповідного Додатку до Заяви-Договору;
- шляхом керування СМС-інформуванням у Системі;
- шляхом звернення в Контакт - центр Банку.

2.17. Умови надсилання СМС-повідомлень в межах надання послуги Мобінформ (СМС-інформування):

2.17.1. Клієнт (Держатель БПК), який не відмовився від підключення СМС-інформування, одночасно підтверджує свою відмову від отримання СМС-повідомлень про здійснені операції по Поточному рахунку, за яким випущена БПК, у випадку, якщо сума такої операції становить до 100 (ста) гривень, якщо інше не передбачено цими Правилами.

2.17.2. Умови п. 2.17.1. цього розділу Правил не застосовуються до відносин Банку та Клієнта (Держателя БПК) щодо СМС-інформування у наступних випадках:

- якщо Клієнтом (Держателем БПК) здійснена операція по Поточному рахунку з використанням БПК в мережі Інтернет;
- якщо при підписанні та/або після підписання Заяви-Договору (відповідного додатку до Заяви-Договору), Клієнт (Держатель БПК), у спосіб передбачений цим пунктом Правил, виявив бажання отримувати СМС-повідомлення про усі здійснені операції Клієнта (Держателя БПК) по Поточному рахунку за яким випущена БПК, незалежно від суми таких операцій, а саме: шляхом звернення в Контакт - центр Банку.

2.17.3. Банк забезпечує надсилання СМС-повідомлень Клієнту (Держателю БПК) під час користування Клієнтом (Держателем БПК) відповідною послугою Банку, яка передбачає здійснення операцій по Поточного рахунку, за яким випущена БПК, якщо інше не передбачено Правилами.

2.17.4. СМС-повідомлення по операціях, які здійснюються Клієнтом (Держателем БПК) без використання БПК по Поточному рахунку, за яким випущена БПК, надсилаються Клієнту/Держателю БПК лише в період з 08.00 по 24.00 год. в робочі та неробочі дні незалежно від моменту проведення такої операції.

2.17.5. Вартість послуги СМС-інформування визначається Тарифами Банку.

2.17.6. Клієнт (Держатель БПК), шляхом приєднання до цих Правил підтверджує, що зобов'язання Банку щодо СМС-інформування вважається виконаним, у випадках, якщо СМС-повідомлення, направлене банком на Фінансовий номер телефон Клієнта/телефон Держателя БПК, не доставлене на Мобільний пристрій Клієнта (Держателя БПК) з незалежних від Банку причин, а саме:

- з вини оператора телекомунікацій, що надає Банку/Клієнту (Держателю БПК) послуги мобільного зв'язку, або
- у зв'язку із втратою Фінансового номеру телефону/телефону Держателя БПК та не зміною їх у порядку передбаченому Правилами, або

- в інших випадках, які спростовують наявність вини Банку.

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

2.19. При здійсненні Клієнтом (Держателем БПК) операції в торгівельно-сервісній мережі або банкоматі, що не належить до мережі Банку, сума операції Блокуються на Поточному рахунку Клієнта до моменту здійснення розрахунку між Банком, де відкрито Поточний рахунок і банком, який обслуговує транзакцію (банком-еквайром). Термін представлення Платіжною системою таких операцій до оплати становить до 10 календарних днів для транзакцій здійснених в банкоматах та до 30 календарних днів для транзакцій здійснених в POS-терміналах.

3. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

3.4.1. Для рахунків, відкритих у національній валюті України:

- При здійсненні операції в межах України:

- блокуються кошти в розмірі суми операції у день здійснення операції;
- списуються кошти в розмірі суми операції у день представлення Платіжною Системою операції до оплати.

- При здійсненні операції за кордоном:

- при операціях у Доларах США, Євро або Польському злотому блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для продажу іноземної валюти на день здійснення операції;

- при операціях в інших валютах блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Платіжної системи на день здійснення операції;

- списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту розрахунків з платіжною системою за курсом Платіжної Системи на день представлення операції до оплати, з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для продажу іноземної валюти на день представлення Платіжною Системою операції до оплати.

3.4.2. Для рахунків, відкритих в іноземній валюті:

- При здійсненні операції в межах України:

- блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день здійснення операції;

- списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день представлення Платіжною Системою операції до оплати.

- При здійсненні операції за кордоном:

- при операціях у Доларах США, Євро або Польському злотому блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку на день здійснення операції;

- при операціях в інших валютах блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у національну валюту України за курсом Платіжної системи з подальшою

конвертацією у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день здійснення операції;

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

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

- блокуються кошти в розмірі суми операції у день здійснення операції;
- списуються кошти в розмірі суми операції у день представлення Платіжною Системою операції до оплати.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

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

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

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

4.3. За не включення інформації по БПК Клієнта (Держатель БПК) у Міжнародний стоп-лист та/або за не заблокування БПК згідно з повідомленням Клієнтом (Держателем БПК) про її втрату Банк несе відповідальність перед Клієнтом (Держателем БПК).

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

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

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

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

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

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

- у разі втрати БПК;
- у разі невиконання Клієнтом зобов'язань перед Банком;
- надходження належним чином (відповідно до вимог законодавства України та ВНД Банку) підтверджених документальних даних, з інформацією про наміри Клієнта на неповернення коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків.
- з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

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

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

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

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

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

5.6. При втраті БПК дзвонити:

- 0-800-500-8-50 (безкоштовно по Україні);
- +38-032-297-64-70 (для дзвінків з-за кордону)

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

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

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

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

5.8.3. При здійсненні такого дзвінка Клієнту (держателю БПК) консультант Контакт-центру не повинен запитувати Пароль на БПК, термін дії БПК, секретні коди (CVV2/CVC2), що розташовані на зворотному боці БПК. У випадку, якщо Клієнт (Держатель БПК) бажає здійснити будь-які дії, консультантом Контакт-центру проводиться відповідна Аутентифікація Клієнта (Держателя БПК).

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

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

5.8.6. При спрацюванні системи моніторингу, крім дзвінків консультантів з Контакт-центру, Банком надсилаються СМС-повідомлення Клієнту (Держателю БПК), який має підключену послугу СМС- інформування, з інформацією про здійснення підозрілої транзакції за допомогою БПК».

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

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

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

- неможливості зв'язатися з Клієнтом (Держателем БПК) за Фінансовим номером телефону, який зазначений Клієнтом у відповідному Додатку до Заяви-Договору чи в письмовій заяві Клієнта,
- та/або неможливості з'ясувати номер телефону, на який Клієнту потрібно надсилати СМС-повідомлення в рамках СМС-інформування, Банк має право тимчасово Блокувати БПК (всі БПК), оформлені до Поточного рахунку/Поточних рахунків Клієнта до моменту звернення Клієнта (Держателя БПК) в Банк.

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

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

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

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

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

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

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

5.15 У випадку подання Клієнтом заяви про закриття Поточного рахунку до якого оформлені БПК, такий Рахунок закривається з дотриманням наступних умов:

5.15.1. У випадку відсутності залишку коштів на Поточному рахунку та при умові, що відсутня заборгованість Клієнта за операціями з БПК, оформлених до цього Поточного рахунку, такий Поточний рахунок закривається та відповідні договірні відносини між Клієнтом та Банком припиняються не пізніше наступного робочого дня за днем подання Клієнтом заяви про закриття Поточного рахунку до Банку.

5.15.2. У випадку наявності залишку коштів на Поточному рахунку та за умови, що розмір залишку коштів є аналогічним розміру заборгованості Клієнта (за її наявності) за операціями з БПК, оформлених до цього Поточного рахунку, такий Поточний рахунок закривається та відповідні договірні відносини між Клієнтом та Банком припиняються наступного робочого дня за днем подання Клієнтом заяви про закриття Поточного рахунку до Банку, але в будь-якому разі не раніше дня проведення останньої операції за цим Поточним рахунком.

5.15.3. У випадку наявності залишку коштів на Поточному рахунку та при умові, що в наявності заборгованість Клієнта за операціями з БПК, оформлених до цього Поточного рахунку, розмір якої є відмінним від розміру залишку коштів на Поточному рахунку, такий Поточний рахунок закривається та відповідні договірні відносини між Клієнтом та Банком припиняються на 30-й календарний день від дня подання Клієнтом заяви про закриття Поточного рахунку до Банку, але в будь-якому разі не раніше здійснення Банком всіх завершальних операцій за Поточним рахунком у т. ч. погашення заборгованості Клієнта за операціями з БПК, виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів (при їх надходженні до Банку), виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням Клієнта тощо).

5.15.4. 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.

5.16. У випадку, якщо Клієнт/Держатель БПК не звертається у Відділення Банку за випущеною/перевипущеною/заміненою БПК протягом 6 (шести) місяців з моменту випуску/перевипуску/заміною БПК, то Банк має право блокувати та знищити таку БПК без згоди Клієнта/Держателя БПК.

ГЛАВА 4. КРЕДИТУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ В МЕЖАХ ВСТАНОВЛЕНОГО ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ

1. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ В МЕЖАХ ВСТАНОВЛЕНОГО ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ

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

1.2. Договір кредитування рахунку укладається між Клієнтом та Банком шляхом підписання Клієнтом та Банком Заяви-Договору (у т.ч у порядку передбаченому п. 1.19. Розділу I Правил) та відповідного Додатку до Заяви-Договору. Зміни до Договору кредитування рахунку можуть вноситися шляхом внесення Банком змін до цих Правил з подальшим підписанням Сторонами відповідного Додатку до Заяви-Договору. У разі, якщо Клієнт не погоджується із змінами до Правил (в частині, що стосується умов Договору кредитування рахунку), такий Клієнт зобов'язаний, до набрання чинності відповідних змін до Правил, - здійснити повне погашення заборгованості за Договором кредитування рахунку. У разі продовження користування лімітом кредитування за Договором кредитування рахунку, Клієнт вважається таким, що погодився із запропонованими Банком змінами умов Договору кредитування рахунку.

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

1.3.1. Поточний рахунок відкритий виключно в національній валюті України;

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

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

1.4. Алгоритм визначення ліміту кредитування.

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

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

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

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

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

1.7. Кредити за умовами Договору кредитування рахунку видаються Банком в межах встановленого на Поточному рахунку для кредитування ліміту кредитування. Упродовж строку

дії Договору кредитування рахунку поточна сума ліміту кредитування, не може перевищувати максимальної суми ліміту кредитування.

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

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

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

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

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

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

1.9.5 засобами Системи (у разі використання Системи Клієнтом);

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

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

1.10.1 дзвінка до Контакт-Центру Банку;

1.10.2 доступу до Системи;

1.10.3 через банкомати або термінали самообслуговування Банку.

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

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

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

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

1.14.1. прострочення сплати процентів та/або повернення Кредиту (частини Кредиту) на понад 30 (тридцять) календарних днів;

1.14.2 наявності будь-яких обставин, які свідчать про те, що наданий Клієнту Кредит (Кредити) не буде повернуто Банку;

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

на рахунок Банку, реквізити якого Банк повідомляє Клієнту не пізніше 31 (тридцять першого) календарного дня від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку для кредитування (якщо арешт не буде припинено). Повідомлення про реквізити вказаного у цьому підпункті Правил Рахунку Банку здійснюється одним або декількома із способів (на розсуд Банку), які передбачені пп.пп. 1.9.1-1.9.3, 1.9.5 цієї Глави Правил.

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

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

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

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

2. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9. Шляхом підписання Заяви-Договору Клієнт підтверджує своє ознайомлення та згоду з

наступними застереженнями стосовно обчислення реальної річної процентної ставки, загальних витрат за споживчим кредитом та сукупної вартості споживчого кредиту, виданого на підставі Договору кредитування рахунку:

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

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

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

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

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

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

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

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

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

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

3.4.1. У першу чергу:

3.4.1.1. Прострочені платежі по сплаті процентів за користування Кредитом;

3.4.1.2. Прострочені платежі по поверненню Кредиту (основного боргу)

3.4.2. У другу чергу:

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

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

3.4.3. У третю чергу:

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

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

3.4.3.3. Пеня, штрафи та інші види неустойки;

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

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

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

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

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

4.5. Сторони домовились, що строк позовної давності для стягнення неустойки (штрафу, пені), за

Договором кредитування рахунку, прирівнюються до строку позовної давності встановленої законом для основної вимоги за кредитними правовідносинами.

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

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

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

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

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

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

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

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

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

5.9. Якщо Сторони не дійшли згоди щодо рефінансування заборгованості за Договором про встановлення ліміту кредитування (відмінного від Договору про встановлення ліміту кредитування (автоматичний овердрафт)) у порядку, визначеному п. 5.8. цієї Глави Правил, відповідний ліміт кредитування за Договором про встановлення ліміту кредитування не підлягає продовженню, а Договір про встановлення ліміту кредитування підлягає припиненню з моменту повного погашення Клієнтом заборгованості за таким Договором.

ГЛАВА 4¹. ВІДКРИТТЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ «КРЕДИТНА КАРТКА»

1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ «КРЕДИТНА КАРТКА»

1.1. Банк, шляхом укладення з Клієнтом відповідного Договору - Договору про відкриття кредитної лінії (надалі - Кредитного договору) має право надавати Клієнту Кредит (Кредити) в межах Поточного ліміту Кредитної лінії.

1.2. Кредитний договір вважається укладеним з моменту підписання Сторонами відповідного Додатку про відкриття кредитної лінії до Заяви-договору (надалі – Додаток) (у т.ч у порядку передбаченому п. 1.19. Розділу 1 Правил).

1.3. Банк встановлює Клієнту Кредитну лінію та надає Клієнту Кредит (Кредити) за Кредитним договором, у валюті та в межах суми, які визначені відповідним Додатком.

1.4. Поточний ліміт Кредитної лінії не може перевищувати Максимального ліміту Кредитної лінії, визначеного відповідним Додатком.

1.5. Кредит (Кредити) в межах Кредитної лінії видається (видаються) на строк, який визначений відповідним Додатком. Термін (строк) Кредитної лінії, визначений відповідним Додатком, автоматично продовжується на новий аналогічний строк, якщо до моменту настання терміну (закінчення строку) дії Кредитної лінії від Клієнта не надійшла письмова заява про намір припинити дію Кредитного договору та відсутні (не застосовані) Банком підстави для припинення видачі Кредиту (Кредитів) в межах Кредитної лінії та/або дострокового повернення Кредиту (Кредитів), виданого (виданих) в межах Кредитної лінії. Настання строку (терміну) повернення Кредиту (Кредитів), в тому числі пред'явлення Банком вимоги про дострокове повернення Кредиту (Кредитів), виданих в межах Кредитної лінії, – не тягне за собою припинення Кредитного договору, якщо зобов'язання за ним не були належно виконані Сторонами.

1.6. Якщо інше не передбачено Кредитним договором – датою видачі Кредиту вважається день списання з визначеного Банком рахунку (рахунку для обліку заборгованості Клієнта за Кредитом) грошових коштів (повністю або частково) відповідно до умов Кредитного договору (утворення строкової заборгованості на визначеному Банком рахунку).

1.7. Клієнт має право впродовж 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня підписання Додатку відмовитися від Кредитного договору без пояснення причин, у тому числі, в разі отримання Клієнтом грошових коштів. Про намір відмовитися від Кредитного договору Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі (шляхом подання відповідної заяви до Банку) до закінчення зазначеного у цьому пункті Правил строку. Упродовж 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору Клієнт зобов'язаний повернути Банку Кредит/Кредити, одержані згідно з Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за процентною ставкою, встановленою п. 1.3.2.3.2.1. Додатку. У випадку, передбаченому цим пунктом Правил Пільговий період, передбачений п.1.3.2.3.2.2. Додатку не застосовується.

1.8. Банк має право припинити видачу та/або вимагати дострокового повернення Кредиту (Кредитів), виданого (виданих) в межах Кредитної лінії, у наступних випадках:

1.8.1. прострочення сплати Клієнтом процентів та/або повернення Кредиту (частини Кредиту);

1.8.2. наявності обставин, які свідчать про те, що наданий Клієнтові Кредит не буде повернуто у строки (терміни), визначені Кредитним договором, зокрема, але не виключно:

1.8.2.1. надання для здійснення платежів документів, що не відповідають вимогам

Законодавства та встановленим в Банку правилам;

1.8.2.2. надання Клієнтом у Банк для отримання Кредиту документів/інформації, що виявились недостовірними;

1.8.2.3. невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Кредитним договором, цими Правилами та/або іншими договорами;

1.8.2.4. отримання Клієнтом Кредиту в іншій фінансовій установі без повідомлення про це Банку;

1.8.2.5. ініціювання проти Клієнта процедури за справою про банкрутство або якщо загальна прострочена заборгованість Клієнта перед третіми сторонами перевищить розмір заборгованості, передбачений Законодавством як розмір заборгованості, що є достатнім для ініціювання процедур за справою про банкрутство;

1.8.2.6. порушення кримінального провадження проти Клієнта;

1.8.2.7. неактивації Клієнтом Кредитної картки або втрати Клієнтом Кредитної картки, або завершення строку дії Кредитної картки, або відмови Клієнта від продовження строку дії Кредитної картки;

1.8.2.8. накладення арешту або іншого обтяження чи заборони на поточний рахунок/кошти на поточному рахунку Клієнта;

1.8.2.9. виникнення прострочених понад 30 (тридцять) днів зобов'язань за Кредитним договором (в тому числі, але не виключно щодо погашення Мінімального обов'язкового місячного платежу) та іншими діючими Кредитними договорами укладеними між Клієнтом та Банком;

1.8.2.10. смерті Клієнта;

1.8.2.11. з інших підстав передбачених Кредитним договором, цими Правилами та/або чинним Законодавством.

1.9. У випадку прийняття Банком рішення про відмову від видачі Клієнту Кредиту, з підстав, передбачених Кредитним договором та/або цими Правил, Банк письмово повідомляє про це Клієнта, на вимогу Клієнта.

1.10. Припинення видачі Кредиту (Кредитів), передбачене п. 1.8. цієї Глави Правил, відбувається шляхом встановлення Поточного ліміту Кредитної лінії у нульовому значенні та блокування проведення видаткових операцій на поточному рахунку Клієнта, крім видаткових операцій із списання на користь Банку заборгованості за Кредитним договором.

1.11. Банк має право здійснити тимчасове Блокування БПК (Кредитної картки) - у випадку виникнення у Клієнта простроченої заборгованості за Кредитним договором тривалістю понад 30 (тридцять) днів.

1.12. Банк має право здійснити постійне Блокування БПК (Кредитної картки) - у випадку виникнення у Клієнта простроченої заборгованості за Кредитним договором тривалістю понад 120 (сто двадцять) днів.

1.13. Шляхом підписання відповідного Кредитного договору Клієнт доручає Банку:

1.13.1. у разі настання будь-якого випадку, передбаченого п. 1.8. цієї Глави Правил, - здійснювати договірне списання всіх грошових коштів, що наявні на Поточному рахунку, але не більше суми, що відповідає розміру Поточного ліміту Кредитної лінії, станом на кінець дня, на погашення заборгованості за Кредитним договором.

1.13.2. списувати з будь-якого поточного рахунку Клієнта, відкритого у Банку кошти для погашення Мінімального обов'язкового місячного платежу, процентів, комісій, неустойки та інших платежів, передбачених Кредитним договором.

2. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

2.1. Упродовж всього строку користування Кредитом Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти, розмір яких визначено відповідно до положень п. 1.3.2.3. Додатку.

2.2. Проценти за користування Кредитом нараховуються Банком щомісячно на суму заборгованості за Кредитом за методом «факт/360» (фактична кількість днів у місяці, але умовно

в році 360днів), за ставкою, визначеною відповідно до положень п. 1.3.2.3. Додатку, з дня видачі Кредиту до дня повернення Кредиту в повному обсязі, якщо інше не впливає з умов Кредитного договору.

2.3. У разі зміни Законодавства щодо здійснення кредитування, облікової ставки НБУ, інших економічних умов, що впливають на ціну Кредиту, Банк має право ініціювати зміну розміру фіксованої процентної ставки за Кредитом, письмово повідомивши про це Клієнта рекомендованим листом або листом з оголошеною цінністю.

2.4. Клієнт зобов'язаний упродовж 14 (чотирнадцяти) днів від дати надіслання Банком повідомлення (п.2.3. цієї Глави Правил), з'явитись у Банк для укладення Додаткового договору до Кредитного договору.

2.5. У випадку не укладення Клієнтом Додаткового договору до Кредитного договору про зміну розміру фіксованої процентної ставки за Кредитом, в порядку та в строк, встановлений п.2.4. цієї Глави Правил, Клієнт зобов'язаний в 30-денний строк з часу надіслання Банком повідомлення (п. 2.3. цієї Глави Правил), повністю повернути Кредит та сплатити проценти за користування Кредитом, комісії, неустойку та інші платежі передбачені Кредитним договором на день повернення.

2.6. За надання Банківських послуг Клієнт сплачує Банку комісії відповідно до Додатку та Тарифів. Нарахування комісій, встановлених Кредитним договором здійснюється до дати фактичного повернення Кредиту в повному обсязі, якщо інше не впливає з умов Кредитного договору та цих Правил.

2.7. Застереження: наведені в Додатку обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для Клієнта є репрезентативними та базуються на обраних Клієнтом умовах кредитування і на припущенні, що Кредитний договір залишатиметься дійсним впродовж погодженого строку, а Банк і Клієнт виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Кредитному договорі. Реальна річна процентна ставка обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги Банку залишатимуться незмінними та застосовуватимуться упродовж строку дії Кредитного договору. Для розрахунку реальної річної процентної ставки, та загальної вартості кредиту для Клієнта за Кредитним договором враховується наступне: Загальні витрати за споживчим кредитом (Кредитом/Кредитами), виданими на підставі Кредитного договору) розраховуються із припущення, що в їх склад включено відсотки за користування Кредитом (Кредитами), а також платежі за супутні послуги Банку, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту (Кредитів). Реальна відсоткова ставка розрахована із припущення, що Клієнт буде користуватися Кредитною лінією у повному її розмірі та упродовж всього періоду дії Кредитного договору. З моменту підписання Кредитного договору Клієнт вважається Сторонами таким, що ознайомився із зазначеними у цьому пункті Правил застереженнями.

2.8. Банк не нараховує на користь Клієнта проценти на залишок коштів на Поточному рахунку Клієнта, який сформований із коштів Кредиту (Кредитів).

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

3.1. Клієнт зобов'язаний повернути Банку Кредит у повному обсязі, сплатити проценти, комісії та інші платежі, передбачені Кредитним договором у порядку визначеному Додатком та цією Главою Правил.

3.2. У випадку повного погашення Кредиту (погашення його останньої частини) Клієнт зобов'язаний одночасно (в межах одного банківського дня) сплатити всі нараховані згідно з Кредитним договором проценти, в тому числі нараховані за останній місяць (частину останнього місяця) користування Кредитом та встановлені Кредитним договором комісії, неустойку та інші платежі, передбачені Кредитним договором.

3.3. Шляхом підписання Додатку Сторони дійшли згоди, що сплата Кредиту, процентів, інших платежів за Кредитним договором може здійснюватися третіми особами.

3.4. Шляхом підписання Додатку Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку здійснювати договірне списання грошових коштів/банківських металів з усіх поточних/вкладних (депозитних) та будь-яких інших рахунків Клієнта (надалі – рахунок/рахунки), що відкриті та/або будуть відкриті ним у Банку та/або в інших банківських установах, реквізити яких зазначені та/або будуть зазначені в будь-яких договорах, що укладені та/або будуть укладені між Клієнтом та Банком та/або договорах стороною яких є Клієнт, у сумі, що не перевищує розмір Грошових зобов'язань, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено. Договірне списання є правом, а не обов'язком Банку. Наявність права Банку на договірне списання Грошових зобов'язань у будь-якому випадку не звільняє Клієнта від обов'язку самостійно здійснити погашення Грошових зобов'язань у випадку нездійснення Банком договірного списання відповідних Грошових зобов'язань, шляхом внесення готівкових коштів в касу Банку або безготівкового переказу на рахунки, які визначені для погашення відповідних Грошових зобов'язань, якщо інший порядок погашення Грошових зобов'язань не передбачено Кредитним договором та/або будь-яким іншим договором.

3.5. Списані в порядку договірного списання грошові кошти/банківські метали направляються Банком на виконання Грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

3.6. У випадку, якщо при договірному списанні Банком, валюта грошових коштів/банківські метали на будь-якому рахунку/будь-яких рахунках Клієнта є відмінною від валюти виконання Грошових зобов'язань, Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку списати з рахунку/рахунків грошові кошти/банківські метали в сумі, що не перевищує розміру Грошових зобов'язань Клієнта перед Банком на день такого списання, яка визначається з урахуванням комерційного курсу/крос-курсу, який Банк встановлює самостійно, виходячи з операцій, які здійснюються в цей день на ВРУ, та вчинити усі необхідні правочини необхідні для подальшої купівлі/продажу/обмін 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 Клієнта перед Банком.

3.7. Банк, в порядку договірного списання, має право додатково списати з рахунку/рахунків грошові кошти/банківські метали в сумі, необхідній для покриття всіх витрат, пов'язаних з купівлею/продажем/обміном валюти/банківських металів на ВРУ (сплата комісій та інших платежів, передбачених чинним Законодавством, умовами здійснення торгів на ВРУ та Тарифами).

3.8. Погашення заборгованості за Кредитним договором здійснюється у наступній черговості:

3.8.1. У першу чергу:

3.8.1.1. Прострочені платежі щодо сплати процентів за користування Кредитом;

3.8.1.2. Прострочені платежі щодо повернення Кредиту (основного боргу);

3.8.2. У другу чергу:

3.8.2.1. Поточні платежі щодо сплати нарахованих процентів за користування Кредитом;

3.8.2.2. Поточні платежі щодо повернення Кредиту (основного боргу);

3.8.3. У третю чергу:

3.8.3.1. Прострочені платежі щодо сплати комісій та інших платежів, які передбачені Кредитним договором;

3.8.3.2. Поточні платежі щодо сплати комісій та інших платежів, які передбачені Кредитним договором;

3.8.3.3. Пеня, штрафи та інші види неустойки;

3.8.3.4. Дострокові платежі щодо повернення Кредиту (основного боргу) на наступний місяць/місяці.

3.9. Клієнт не має права змінювати черговість погашення заборгованості за Кредитним договором, в тому числі шляхом зазначення в платіжних документах призначення платежу, що порушує черговість, визначену п. 3.8. цієї Глави Правил. У випадку надходження від Клієнта коштів з призначенням платежу, яке порушує черговість, визначену п. 3.8. цієї Глави Правил, Банк проводить погашення заборгованості Клієнта відповідно до положень п. 3.8. цієї Глави Правил незалежно від вказаного Клієнтом призначення платежу.

3.10. Банк у випадках, передбачених п. 1.8. цієї Глави Правил та/або Додатком вправі вимагати дострокового повернення Кредиту, процентів, комісій та інших належних до сплати платежів за Кредитним договором, про що письмово повідомляє Клієнта.

3.11. Клієнт зобов'язаний після отримання повідомлення Банку, передбаченого п. 3.10. цієї Глави Правил, усунути порушення умов Кредитного договору, вказаних у повідомленні впродовж 30 (тридцяти) календарних днів із дня отримання такого повідомлення. Якщо Клієнт не усунув вказані порушення, то Клієнт зобов'язаний достроково повернути Кредит, проценти, комісії та інші належні до сплати платежі за Кредитним договором не пізніше 31-го календарного дня від дня отримання письмового повідомлення Банку (п.3.10. цієї Глави Правил).

3.12. Особливі умови, пов'язані із накладенням арешту на кошти на Поточному рахунку, вказаного в п. 1.1. Додатку, за наявності заборгованості Клієнта перед Банком:

3.12.1. У випадку, накладення арешту на кошти Клієнта, що обліковуються на Поточному рахунку вказаному в п. 1.1. Додатку, та за наявності заборгованості Клієнта перед Банком за відповідним Кредитним договором, в день накладення арешту, видача нових Кредитів за Кредитним договором припиняється, ліміт кредитування встановлюється у нульовому значенні. При цьому зберігається розподіл заборгованості на тіло Кредиту, проценти за його користуванням та інші платежі, передбачені Кредитним договором, - який існував на момент накладення арешту, а також Банк має право не застосовувати положення щодо Грейс періоду, передбаченого Додатком.

3.12.2. Якщо упродовж 30 (тридцяти) календарних днів від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Поточному рахунку вказаному в п. 1.1. Додатку, - дія арешту припиняється, видача Кредитів поновлюється на умовах, які діяли на момент накладення арешту.

3.12.3. Якщо упродовж 30 (тридцяти) календарних днів від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта Поточному рахунку вказаному в п. 1.1. Додатку, яким передбачено відкриття Клієнту Кредитної лінії, - дія арешту не буде припинена, заборгованість Клієнта за відповідним Кредитним договором, проценти за користування Кредитом та інші платежі, передбачені Кредитним договором, підлягають сплаті Клієнтом впродовж не більше ніж 12 (дванадцяти) календарних місяців з моменту накладення арешту.

3.12.4. Процентна ставка за користування кредитом встановлюється у розмірі, який визначений у п.1.3.2.3.2.1., яким передбачено відкриття Клієнту Кредитної лінії. Метод нарахування відсотків встановлюється відповідно до п. 2.2. цієї Глави Правил.

3.12.5. Клієнт сплачує проценти за користування Кредитом щомісячно в порядку, передбаченому Додатком, з особливостями визначеними цим пунктом Правил. Проценти за останній місяць користування Кредитом, сплачуються Клієнтом в момент повного погашення заборгованості за таким Кредитом. Клієнт має право погасити заборгованість за Кредитом в будь-який момент до моменту спливу 12 (дванадцяти) календарних місяців з моменту накладення арешту.

3.12.6. Клієнт здійснює погашення заборгованості (тіла, процентів, інших платежів) шляхом внесення коштів на рахунок Банку, реквізити якого Банк повідомляє Клієнту не пізніше 31 (тридцять першого) календарного дня від моменту накладення арешту на грошові кошти Клієнта

на Поточному рахунку (якщо арешт не буде припинено). Повідомлення про реквізити вказаного у цьому пункті Правил Рахунку Банку здійснюється одним або декількома із способів (на розсуд Банку): письмово на Адресу Клієнта; смс-повідомленням або повідомленням через Месенджер на Фінансовий номер телефону Клієнта; шляхом направлення повідомлення у вигляді електронного документа на E-mail Клієнта або засобами Системи.

3.12.7. У разі прострочення Клієнтом погашенням заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), Клієнт несе відповідальність, передбачену Кредитним договором.

3.12.8. У разі настання інших обставин, передбачених п. 1.8. цієї Глави Правил, Банк має право вимагати повернення заборгованості за Кредитом достроково.

3.12.9. Інші правовідносини, пов'язані із погашенням заборгованості (тіла, процентів, інших платежів), регулюються цими Правилами та законодавством України.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. За несвоєчасне виконання (прострочення) грошових зобов'язань за Кредитним договором Клієнт відшкодовує Банку заподіяні збитки в повному обсязі та сплачує пеню в розмірі, передбаченому Додатком. Грошове зобов'язання вважається простроченим з дня наступного за терміном чи останнім днем строку на здійснення відповідного грошового зобов'язання. В будь-якому разі розмір пені, нарахованої Клієнту на підставі Кредитного договору не може перевищувати 15% (п'ятнадцяти відсотків) від суми несвоєчасно виконаного Грошового зобов'язання.

4.2. За порушення зобов'язань, передбачених Кредитним договором та цими Правилами, Банк має право стягнути з Клієнта штрафи, розмір, підстави та порядок сплати яких визначено Додатком. Якщо Додатком передбачені штрафи, що застосовуються одноразово, то такі штрафи нараховуються в наступному місяці, що настав за місяцем порушення або виявлення порушення. Якщо Додатком передбачені штрафи, що застосовуються щомісячно, то такі штрафи нараховуються щомісячно, починаючи з наступного місяця, що настав за місяцем порушення або виявлення порушення. У випадку виконання вказаних обов'язків/вимог штраф скасовується з наступного місяця за місяцем виконання.

4.3. Сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Клієнта на підставі Кредитного договору, не може перевищувати 50% (п'ятдесяти відсотків) від суми Максимального Ліміту Кредитної лінії.

4.4. Шляхом підписання Додатку Сторони підтверджують домовленість Сторін про те, що строк позовної давності для стягнення неустойки (штрафу, пені), за Кредитним договором, прирівнюються до строку позовної давності встановленої законом для основної вимоги за Кредитним договором.

5. ІНШІ УМОВИ

5.1. Надання інформації протягом строку дії Кредитного договору здійснюється відповідно до умов п. 1.10 Глави 4 цих Правил.

5.2. Кредитний договір набуває чинності з дня його підписання Сторонами та діє до повного виконання ними своїх зобов'язань.

5.3. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну місця проживання, роботи, прізвища або імені, інших обставин, здатних вплинути на виконання ним зобов'язань за Кредитним договором (зокрема, але не виключно, про ініційовані проти Клієнта процедури за справою про банкрутство або ліквідацію, або якщо загальна прострочена заборгованість Клієнта перед третіми особами перевищить розмір заборгованості, передбачений Кодексом України з процедур банкрутства 18 жовтня 2018 року № 2597-VIII (з подальшими змінами) як розмір

заборгованості, що є достатнім для ініціювання процедур за справою про банкрутство), упродовж 3-х днів з моменту настання таких обставин. Клієнт несе всі негативні наслідки, пов'язані із невиконання обов'язку повідомити Банк про зміни даних, які вказані у цьому пункті Правил.

5.4. Направлення Банком повідомлень, передбачених Кредитним договором, за останньою повідомленою Банку Клієнтом Адресою, E-mail (для електронних документів) вважається належним.

5.5. Шляхом підписання Кредитного договору Клієнт зобов'язується отримувати поштові повідомлення від Банку в найкоротші строки та погоджується з тим, що будь-яке повідомлення яке надійшло від Банку вважається таким, що отримане Клієнтом з третього дня від моменту надходження повідомлення Банку до установи пошти, яка обслуговує Клієнта за вказаною ним Адресою, якщо не встановлено ранішу дату фактичного отримання Клієнтом цього повідомлення.

5.6. Клієнт зобов'язаний отримувати електронні документи, які надійшли від Банку на E-mail Клієнта та погоджується з тим, що будь-який електронний документ, надісланий Банком електронною поштою Клієнту або засобами Системи вважається таким, що отриманий Клієнтом на третій день з дня відправлення Банком на E-mail або Системою.

5.7. Зміни до Кредитного договору можуть вноситися у письмовій формі за згодою Сторін або в іншому порядку, передбаченому цими Правилами.

5.8. Банк має право ініціювати внесення змін та/або доповнень до Правил та/або Тарифів в частині умов відкриття Кредитної лінії. Банк ініціює внесення змін та/або доповнень до Правил та/або Тарифів в частині умов відкриття Кредитної лінії шляхом публікації таких змін та/або доповнень на Сайті Банку та/або розміщення оголошень про такі зміни та/або доповнення у загальнодоступних місцях приміщень операційних та касових підрозділів Банку (відділень Банку тощо) не менш, ніж за 2 (два) календарні дні до моменту введення змін та/або доповнень в дію, крім випадків, коли коротший строк введення змін та/або доповнень в дію не передбачений Законодавством.

5.9. У разі зміни номерів рахунків, передбачених Кредитним договором, Сторони повідомляють (письмово та/або засобами смс-інформування та/або через Месенджери та/або засобами Системи) про такі зміни іншу Сторону негайно, але в будь-якому випадку не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту відповідної зміни. Така зміна номерів рахунків не потребує укладення додаткового договору до Кредитного договору.

5.10. Клієнт, який раніше уклав Кредитний договір шляхом підписання Додатку, має право приєднатися до умов Правил та/або Тарифів зі змінами та доповненнями в частині умов відкриття Кредитної лінії (розміщені відповідно до 5.8. цієї Глави Правил) шляхом подання відповідної письмової заяви, якщо інший спосіб такого приєднання не визначений Банком. У випадку неприєднання Клієнта до умов Правил та/або Тарифів зі змінами та доповненнями в частині умов відкриття Кредитної лінії (крім випадків, передбачених п. 5.12. цієї Глави Правил), Сторони продовжують керуватися умовами Правил та/або Тарифів в частині умов відкриття Кредитної лінії, в редакції, до якої Клієнт підтвердив своє приєднання.

5.11. Якщо Законодавством передбачена необхідність внесення змін та/або доповнень до Додатку, та/або до цих Правил та/або до Тарифів, у частині умов відкриття Кредитної лінії Банк зобов'язаний ініціювати внесення таких змін, а Клієнт, впродовж строку, визначеного Банком, зобов'язаний укласти запропонований Банком Додатковий договір та/або приєднатися до Правил та/або Тарифів у запропонованій Банком редакції.

5.12. У випадку незгоди із змінами та/або доповненнями до Додатку, та/або Правил та/або Тарифів, передбаченими п. 5.12. цієї Глави Правил, Клієнт зобов'язаний достроково повернути Кредит, сплатити всі нараховані проценти, комісії та інші платежі за Кредитним договором не пізніше 31-го календарного дня з моменту введення в дію запропонованих Банком змін та/або доповнень до Додатку, та/або Правил, та/або Тарифів у частині умов відкриття Кредитної лінії.

ГЛАВА 5. КУПІВЛЯ/ПРОДАЖ/ОБМІН ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.9. Банк здійснює купівлю іноземної валюти за дорученням Клієнта, в день отримання відповідної заяви до 10:00 год., за наступними поточними неторговельними операціями:

- в незначному розмірі (в разі відсутності ознак дроблення валютної операції);
- з оплати витрат на лікування в медичних закладах іноземної держави;
- оплати витрат на транспортування хворих;
- оплати витрат, пов’язаних зі смертю громадян за кордоном (транспортні витрати та витрати на поховання);
- оплати витрат на навчання (виключно для оплати навчального процесу); переказу коштів, отриманих як оплата праці нерезидентами в Україні;
- переказу пенсій, аліментів;
- переказу коштів на суму, що не перевищує 50 000 Євро, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції, що здійснюється на підставі вироків, рішень, ухвал і постанов судових, слідчих та інших правоохоронних органів, а також з метою оплати витрат іноземним судовим, слідчим, нотаріальним та іншим повноважним органам (уключаючи сплату податків, зборів, інших обов’язкових платежів).

1.10. Інші поточні неторговельні операції, що не передбачені пп. 1.9. даного пункту, здійснюються в порядку передбаченому пп. 1.11. пункту 1 Глави 5 Розділу II Правил.

Заяви на купівлю іноземної валюти, отримані Банком після 10:00 год приймаються Банком протягом поточного дня та виконуються наступного операційного дня.

1.11. Операції, з купівлі іноземної валюти за поточними неторговельними операціями, що не

передбачені пп. 1.9. Глави 5 Розділу II цих Правил, на суми (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), які перевищують розмір, передбачений статтею 20 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, 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.

1.12. Банк здійснює продаж іноземної валюти, за дорученням Клієнта в день отримання відповідної заяви, в разі її отримання до 10:30 год. Заяви на продаж іноземної валюти, отримані Банком з 10:30 год. (включно) приймаються Банком та виконуються наступного Операційного дня.

1.13. Банк має право відмовитися від виконання своїх обов’язків щодо купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, у випадку наявності підстав уважати, що ця валютна операція є сумнівною або з інших підстав, передбачених цими Правилами та/або законодавством України.

1.14. Банк повертає без виконання заяви про купівлю іноземної валюти в разі відсутності документів (інформації), які потрібні для здійснення додаткового аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення сумнівної валютної операції.

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

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

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

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

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

1.20. У випадку обмеженого чи відсутнього попиту на Валютному Ринку на валюту/банківські метали, які продаються Клієнтом, Клієнт дає свою згоду на те, що за рахунок його коштів буде куплена інша іноземна валюта/банківські метали на міжнародних валютних ринках, з подальшим продажем останніх за національну валюту України на валютному ринку України.

1.21. Клієнт зобов’язаний прийняти від Банку все виконане ним за Договором.

1.22. Клієнт самостійно визначає умови купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів.

2. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

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

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

- 2.3. У випадку часткової відміни Клієнтом доручення, Банк отримує комісійну винагороду в частині пропорційній до виконаного ним доручення.
- 2.4. Банк має право збільшувати розмір комісійної винагороди у випадку дострокового виконання покладених на нього обов'язків.
- 2.5. Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому за виконання цих Правил та Договору комісійну винагороду:
- з коштів, які знаходяться на Рахунку відповідно до умов п. 1.7. цієї Глави Правил;
 - з коштів виручених від продажу іноземної валюти.
- 2.6. За здійснення обміну іноземної валюти/банківських металів Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому комісійну винагороду з коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта на визначений Банком Рахунок в день подання заяви на обмін іноземної валюти/банківських металів.
- 2.7. Всі операції та розрахунки за Договором здійснюються в строк не більше двох банківських днів з дня зарахування відповідної суми коштів на кореспондентський рахунок Банку.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 3.1. В разі несвоєчасного виконання Банком Заяви Клієнта, він зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми еквівалента іноземної валюти/вартості банківського металу, який підлягає придбанню/продажу /обміну в національній валюті України за кожен день прострочки.
- 3.2. Банк не несе відповідальності за невиконання (несвоєчасне виконання) Заяв Клієнта, якщо таке невиконання виникло із наступних причин: форс-мажорні обставини, зміни у законодавстві України або інших країн, які унеможливають виконання Банку Заяв Клієнта та інших зобов'язань за Договором та цими Правилами, а також із причин, які залежали від Клієнта.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

- 4.1. Банком можуть надаватися Клієнту послуги з продажу на ВРУ надходжень іноземної валюти на Поточний рахунок Клієнта без отримання від Клієнта Заяв (Автоматичний продаж валюти) в разі укладення між ними Договору про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок.
- Банком можуть надаватися Клієнту послуги з купівлі на ВРУ іноземної валюти за рахунок надходжень в національній валюті України на Поточний рахунок Клієнта без отримання від Клієнта Заяв (Автоматична купівля валюти) в разі укладення між ними Договору про автоматичну купівлю валюти. Послуги Автоматичної купівлі валюти можуть надаватися виключно щодо надходжень коштів на Поточний рахунок Клієнта, що надійшли з рахунку Клієнта в Банку для здійснення підприємницької діяльності з сум від регулярного продажу іноземної валюти клієнта без подання заяв, згідно з Правилами надання комплексних банківських послуг юридичним особам та фізичним особам-підприємцям в АТ «КРЕДОБАНК», розміщеними на Сайті Банку.
- 4.2. Шляхом укладення Договору про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок, Договору про автоматичну купівлю валюти Клієнт доручає Банкові від власного імені здійснювати Автоматичний продаж валюти чи Автоматичну купівлю валюти на умовах, узгоджених відповідно Договором про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок чи Договором про автоматичну купівлю валюти.
- 4.3. Умови п.п. 1.3, 1.4, 1.9-1.12, 1.22, 2.7 цієї глави 5 розділу II Правил не застосовуються до відносин Банку та Клієнта щодо Автоматичного продажу валюти та Автоматичної купівлі валюти.
- Інші умови цієї глави 5 розділу II Правил застосовуються до відносин Банку та Клієнта щодо Автоматичного продажу валюти, Автоматичної купівлі валюти в частині, яка не суперечить умовам відповідно Договору про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок, Договору про автоматичну купівлю валюти. При цьому, якщо Договором про автоматичний

продаж валютних надходжень на рахунок та/або Договором про автоматичну купівлю валюти не передбачено інше, то до операцій за дорученням Клієнта щодо Автоматичного продажу валюти та/або Автоматичної купівлі валюти умови п.п. 1.6 – 1.8, 1.15, 3.1- 3.2 цієї глави 5 розділу II Правил застосовуються аналогічно як до доручень згідно з Заявами Клієнта на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів (в тому числі всюди замість Заяв необхідно розуміти Договір про автоматичний продаж валютних надходжень на рахунок або Договір про автоматичну купівлю валюти).

ГЛАВА 6. НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ОТРИМАННЯ ДОСТУПУ ДО СИСТЕМИ

1.1. Банк, на підставі цих Правил, надає доступ Клієнту до Системи, яка забезпечує можливість дистанційної роботи Клієнта (Користувача) з Банком на умовах, визначених в цих Правилах.

1.2. За допомогою Системи і в межах функціональних можливостей Системи, Клієнт (Користувач) має право:

- здійснювати операції з використанням БПК;
- здійснювати операції за Рахунками Клієнта та отримувати інформацію про стан Рахунку Клієнта;
- здійснювати операції з укладання / розірвання Договору банківського вкладу;
- замовляти та/або змінювати умови надання Клієнтові Банком послуг, передбачених цими Правилами;
- передавати Банку та/або отримувати від Банку інформацію, що стосується надання Банком послуг, передбачених цими Правилами;
- здійснювати налаштування Системи;
- здійснювати інші дії, передбачені Посібником користувача Системи (Додаток №1 до цих Правил) (надалі – Посібник).

1.3. Обслуговування в Системі здійснюється шляхом:

- створення, пересилання в Банк та обробки Електронних документів (ЕД),
- обміну між Сторонами іншою інформацією у вигляді електронних повідомлень і файлів.

1.4. Доступ Клієнта (та/або Представника, за наявності відповідного обсягу повноважень) до Системи здійснюється за допомогою мережі Internet.

1.5. Послуги Системи надаються Клієнтам у WEB версії та в мобільних застосунках Системи для пристроїв які працюють на операційних системах iOS та Android.

1.6. Доступ до Системи Клієнт отримує після завершення реєстрації Клієнта як Користувача в WEB версії Системи або в мобільному застосунку Системи.

1.7. Для здійснення реєстрації та подальшого доступу до Системи Клієнтові необхідно зайти на сайт WEB версії Системи (<https://online.kredobank.com.ua>) та/або завантажити та встановити на Мобільний пристрій/портативний пристрій Клієнта відповідний мобільний застосунок Системи (якщо відповідний пристрій Клієнта працює на базі операційної системи iOS мобільний застосунок Системи необхідно завантажити з App Store, якщо відповідний пристрій Клієнта працює на базі операційної системи Android мобільний застосунок Системи необхідно завантажити з Play Market).

1.8. Реєстрація Клієнта в Системі здійснюється відповідно до умов та в порядку, що передбачені Посібником.

1.9. Після реєстрації Клієнта в Системі, Клієнт набуває права використання Системи відповідно до умов цих Правил.

1.10. Підтвердження (погодження) Клієнтом операцій, правочинів, інших дій в Системі відбувається за допомогою Простого ЕП Клієнта відповідно до умов п. 3 цієї Глави Правил.

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

1.12. Клієнт зобов'язаний мати необхідні технічні та програмні засоби для належного функціонування Системи. Перелік вимог до технічного забезпечення функціонування Системи міститься в Посібнику користувача Системи.

1.13. Клієнт не має права втручатися в роботу Системи або вносити у Систему будь-які зміни, які не обумовлені цими Правилами.

1.14. Клієнт не має права передавати інформацію, необхідну для входу до Системи (зокрема, але не виключно Логін Системи та Пароль до Системи) іншим особам та використовувати

Систему для інших цілей, ніж це передбачено цими Правилами.

1.15. Для належного отримання послуг за допомогою Системи Користувач зобов'язується:

1.15.1. своєчасно встановлювати доступні оновлення операційної системи і додатків на своєму Мобільному пристрої / портативному пристрої, що використовується для підключення Користувача до Системи;

1.15.2. використовувати на комп'ютері / Мобільному пристрої / портативному пристрої, що використовується для підключення Клієнта до Системи (в тому числі для встановлення та використання мобільного застосунку Системи) сучасне антивірусне програмне забезпечення і своєчасно встановлювати на такий Мобільний пристрій/портативний пристрій оновлення антивірусних баз;

1.15.3. не встановлювати на комп'ютері / Мобільному пристрої / портативному пристрої, що використовується для підключення Користувача до Системи (в тому числі для встановлення та використання мобільного застосунку Системи) неліцензійні операційні системи чи інші програми (застосунки), що можуть завдати шкоди такому комп'ютеру / Мобільному пристрою / портативному пристрою;

1.15.4. не підключатися до Системи через Wi-Fi точки публічного доступу, які не вимагають ідентифікації при підключенні (введення для підключення персональних логіну та пароля);

1.15.5. не залишати свій комп'ютер / Мобільний пристрій / портативний пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг Банку, без нагляду.

2. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТ

2.1. Електронний документ може бути створено, передано, збережено, оброблено і перетворено у візуальну форму подання.

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

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

2.4. ЕД (правочинами в електронній формі) які створюють для Сторін правові наслідки, є ЕРД та інші електронні документи на підставі яких здійснюються банківські операції та на які накладено відповідний ЕП Сторони, що створює ЕД/відповідні ЕП Сторін. Інші документи, які хоч і створені та передані із використанням Системи із дотриманням вимог цих Правил, але не містять ЕП, – не створюють для Банку будь-яких наслідків і не вважаються ЕД.

2.5. ЕД повинні відповідати таким вимогам:

- усі реквізити ЕД повинні бути заповнені відповідно до вимог Інструкції НБУ “Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті”, інших нормативно-правових документів, внутрішніх нормативних документів Банку, відповідних Договорів послуг та цих Правил в цілому;
- бути передані до Банку, засобами Системи;
- ЕП, накладений на ЕД, відповідає вимогам цих Правил.

2.6. З моменту приєднання до цих Правил Клієнт беззастережно погоджується, що створені Сторонами/Стороною ЕД мають силу документу на паперовому носії і є підставою для вчинення Банком відповідних дій.

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

2.8. Клієнт може отримати примірник електронного документа у порядку, визначеному пп. 3.13. п. 3 цього розділу Правил.

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

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

- 2.11. Банк виконує операції на підставі ЕРД, отриманих від Клієнта протягом операційного часу як правило у цей же операційний день або впродовж операційного часу наступного операційного дня від дня отримання ЕРД від Клієнта.
- 2.12. Банк не проводить списання грошових коштів з Рахунку Клієнта, якщо:
- ЕРД було передано від Клієнта через канали передачі інформації, відмінними від каналів передачі інформації Системи;
 - ЕРД не було оформлено відповідно до встановленого цими Правилами та/або Законодавством порядку оформлення розрахункових документів.
 - ЕРД не відповідає вимогам цих Правил, що ставляться до ЕД.
- 2.13. Клієнт для належної експлуатації Системи за власні кошти забезпечує належну роботу каналів зв'язку Системи та обладнує робоче місце відповідно до вимог, описаних в Посібнику Користувача Системи.
- 2.14. Клієнт може формувати ЕРД тільки на підставі тих розрахункових документів, які не мають додатків, а також таких, які не створені на підставі платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів.
- 2.15. Клієнт зобов'язаний аналізувати всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком платіжні документи та іншу інформацію та повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів.
- 2.16. Перевірка цілісності, достовірності та авторства ЕД, на які накладено Простий ЕП, здійснюється в автоматичному режимі відповідно до регламенту роботи Системи. Клієнт, шляхом підписання Договору та подальшим використанням Системи погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів.

3. УМОВИ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ ТА ВИЗНАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПРАВОЧИНІВ МІЖ КЛІЄНТОМ ТА БАНКОМ

- 3.1. Шляхом приєднання до Правил (а саме укладенням Договору про відкриття банківського рахунку або іншого договору (умови якого передбачають приєднання до умов цих Правил) або шляхом вчинення дій (конклюдентно), які передбачені п.3.8.5. цієї Глави Правил), Банк та Клієнт погодили, що всі правочини (у тому числі підписання Договорів, листів, повідомлень тощо), пов'язані із наданням послуг, передбачених цими Правилами, можуть вчинятися Сторонами з використанням ЕП, а саме: Удосконаленого ЕП Банку та/або Простого ЕП Клієнта.
- 3.2. Шляхом приєднання до Правил Клієнт беззастережно погоджується з тим, що фактична можливість вчинення певного правочину у електронній формі визначається Банком виходячи з технічних можливостей Банку забезпечити можливість вчинення такого правочину (функціональних можливостей Системи та інших програмно-технічних комплексів Банку), а також з оцінки Банком ризику вчинення такого правочину в електронній формі. Про можливість вчинення певного правочину у електронній формі Клієнт повідомляється Банком шляхом надання відповідних вказівок Банку.
- 3.3. Умови цієї Глави Правил є договірними умовами щодо використання електронного підпису та визнання електронних правочинів між Клієнтом та Банком (Договором про ЕП). Договір про ЕП є Договором про приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України). Відповідно до п.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 про відкриття банківського рахунку) та стосуються надання Клієнтом Банку підтверджень, погоджень, повідомлень, підписів з використанням Клієнтом ОТР. Банк та Клієнт визнають, що усі надані Клієнтом за допомогою ОТР підтвердження, погодження, повідомлення, підписи до укладення Договору про ЕП є дійсними та такими, що прирівнюються до документів (повідомлень, листів, заяв) підписаних Клієнтом власноручним підписом та є невід'ємними частинами Договору про ЕП.

3.4. Клієнт погоджується, що Простий ЕП Клієнта/Удосконалений ЕП Банку є аналогами власноручного підпису Клієнта/Банку (його представника), а накладення Простого ЕП Клієнта/Удосконаленого ЕП Банку має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом Клієнта та/або Банку (його представника) на документах на паперових носіях..

3.5. Електронними даними, що є Простим ЕП Клієнта, в цілях цієї Глави Правил, є наступні дані (у їх сукупності):

3.5.1. Інформація про номер мобільного телефону (Фінансового номеру телефону) Клієнта, внесена Клієнтом у Систему в електронній формі, відповідно до вказівок Банку;

3.5.2. Інформація про номер поточного рахунку Клієнта та/або номер БПК Клієнта та/або номер Кредитного договору Клієнта, внесена Клієнтом у Систему в електронній формі, відповідно до вказівок Банку;

3.5.3. створені Клієнтом, відповідно до вказівок Банку логін (унікальний в Системі) та пароль для входу у Систему;

3.5.4. створений Банком код (ОТР), який надсилається Банком на номер мобільного телефону Клієнта з метою подальшого використання такого коду Клієнтом при вчиненні правочинів (підписанні документів) в електронній формі.

3.6. Вказані в пп.пп. 3.5.1.-3.5.2. цієї Глави Правил електронні дані вводяться одноразово (крім випадків їх зміни/доповнення) та зберігаються у Системі, якщо інше не буде вказано у вказівках Банку. Вказані в пп. 3.5.3 цієї Глави Правил електронні дані, використовуються для кожного входу до Системи.

3.7. Вказані в п. 3.5 цієї Глави Правил електронні дані створюються послідовно (можливість введення, створення, отримання наступних даних стає можливою за умови успішного створення попередніх даних, за одночасного дотримання умов, передбачених п.3.8 цієї Глави Правил).

3.8. Банк ініціює створення Простого ЕП Клієнта виключно у випадках виконання усіх наступних умов:

3.8.1. Клієнт виконав усі вказівки Банку, необхідні для ідентифікації Клієнта та ініціювання процедури створення Простого ЕП Клієнта;

3.8.2. Клієнт є діючим Клієнтом Банку і має хоча б один відкритий та діючий поточний рахунок Банку;

3.8.3. Клієнт ідентифікований та верифікований Банком;

3.8.4. Фінансовий номер телефону Клієнта зареєстрований в Банку виключно за тим Клієнтом, який вносить такий номер у Систему;

3.8.5. під час входу у Систему Клієнт власними діями (конклюдентно) додатково підтвердив факт свого ознайомлення з умовами цих Правил, вказівками Банку та іншими, визначеними Банком, умовами користування Системою, – шляхом проставлення відповідної відмітки у спеціальному полі на web-сторінці Системи чи у Мобільному застосунку.

3.9. Вказівки Банку, які передбачені цією Главою Правил:

3.9.1. на розсуд Банку, - розміщуються на сайті Банку, направляються Банком Клієнту на адресу електронної пошти (e-mail) Клієнта, яка відома Банку, або доводяться до відома Клієнта засобами Системи, або направляються/надаються Банком у письмовій формі поштою або особисто Клієнту під час його візиту у відділення Банку;

3.9.2. не зобов'язують Клієнта до вчинення відповідних дій, однак, їх чітке виконання Клієнтом є необхідною умовою для реалізації права Клієнта на створення та застосування Простого ЕП Клієнта, а також для надання Банком інших послуг, пов'язаних із укладенням правочинів в електронній формі;

3.9.3. 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.

3.10. Будь-який передбачений цими Правилами правочин, вважається таким, що вчинений (укладений) в електронній формі, якщо правочин підтверджений шляхом накладення на нього Простого ЕП Клієнта та Удосконаленого ЕП Банку (для односторонніх правочинів достатньо підтвердження накладення відповідного ЕП лише однієї із Сторін, яка вчиняє відповідний правочин). Перевірка Простого ЕП Клієнта та/або Удосконаленого ЕП Банку здійснюється з використанням Системи та/або інших програмно-технічних засобів Банку. У разі негативного результату перевірки Банк відмовляє Клієнту у вчиненні правочину в електронній формі. Факт накладення Простого ЕП Клієнта на правочин підтверджується введенням ОТР у Системі з дотриманням вказівок Банку, що фіксується засобами Системи та/або інших програмно-технічних засобів Банку. Факт накладення Удосконаленого ЕП Банку фіксується засобами Системи та/або інших програмно-технічних засобів Банку.

3.11. Підписані Клієнтом та/або Банком правочини укладені в електронній формі, зберігаються Банком в електронному вигляді та можуть бути надіслані Клієнту засобами Системи (у разі наявності технічної можливості такого направлення), а також їх копії можуть бути надані Банком на паперовому носії на письмовий запит Клієнта. Під час одержання однією із Сторін електронного документа формується підтвердження із зазначенням дати та часу такого одержання. Накладання Простого ЕП Клієнта є підтвердженням того, що Клієнт ознайомився з усім текстом документа, на який накладається Простий ЕП Клієнта, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа та свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом.

3.12. У разі видачі копії на папері з електронного документу з Системи працівником Банку проводиться обов'язкова перевірка цілісності електронного документу засобами програмно-технічних комплексів Банку. Лише у разі одержання позитивного результату перевірки цілісності електронного документу, він вважається автентичним. У разі потреби робиться паперова копія електронного документу, яка засвідчується уповноваженим представником Банку. Клієнт має право отримати копію електронного документу на папері шляхом вручення особисто Клієнту у відділенні Банку або поштовим відправленням на вказану Клієнтом адресу, - за умови письмового звернення.

За наявності в Клієнта можливості самостійного роздрукування з Системи на паперових носіях розрахункових, платіжних або інших документів (Виписок, платіжних доручень 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.

3.13. У випадку втрати або компрометації (отримання доступу до Простого ЕП Клієнта третіми особами) Простого ЕП Клієнта всі правочини в електронній формі, підписані з використанням Простого ЕП Клієнта після його компрометації вважаються недійсними, за умови що Клієнт негайно повідомив Банк про таку втрату або компрометацію - засобами Системи, або телефонним дзвінком до Контакт-Центру Банку, або письмово (шляхом подання відповідної заяви до відділення Банку особисто Клієнтом). В інших випадках правочини в електронній формі, підписані з використанням Простого ЕП Клієнта після його компрометації вважаються недійсними – з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта.

3.14. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено Простий ЕП Клієнта, здійснюється в автоматичному режимі відповідно до функціональних

можливостей Системи. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів. Якщо документ був модифікований, це відобразиться при перевірці Простого ЕП Клієнта. Банк та Клієнт беззастережно погоджується з тим, що належним доказом цілісності, достовірності та авторства електронного документа, що створений в Системі з використанням Простого ЕП Клієнта є відповідна електронна інформація, надана засобами Системи або іншими програмно-технічними комплексами Банку.

3.15. Банк та Клієнт погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання Простого ЕП Клієнта, покладаються на Клієнта.

3.16. Клієнт зобов'язаний:

3.16.1. ознайомитись та дотримуватись умов цих Правил;

3.16.2. надавати повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації та створення Простого ЕП Клієнта;

3.16.3. зберігати у таємниці будь-які дані, що є складовими Простого ЕП Клієнта та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;

3.16.4. використовувати Простий ЕП Клієнта виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими Банком укладені відповідні договори;

3.16.5. не втручатися в роботу/не допускати втручання Третіх осіб в роботу Системи будь-яким способом.

3.17. Відповідальність, що може виникнути в разі використання Простого ЕП Клієнта, встановлена відповідно до норм Законодавства та цих Правил.

3.18. Банк має право відмовити Клієнту у створенні Простого ЕП Клієнта у випадках передбачених Законодавством, а також у разі постійної або тимчасової технічної неможливості створення відповідному Клієнту Простого ЕП Клієнта, в інших випадках, передбачених Правилами.

3.19. Банк має право, тимчасово або на постійно заблокувати доступ Клієнта до Системи (припинити надання послуг Системи) у випадках:

3.19.1. надання Клієнтом Банку будь-якої недостовірної інформації;

3.19.2. втрати або компрометації Простого ЕП Клієнта;

3.19.3. втрати Мобільного пристрою або портативного пристрою, на якому був встановлений мобільний застосунок Системи;

3.19.4. втручання у роботу Системи Клієнта або Третіх осіб;

3.19.5. невиконання Клієнтом вимог цих Правил;

3.19.6. 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;

3.19.7. в інших випадках, передбачених Законодавством та цими Правилами.

3.20. У разі втрати або компрометації Простого ЕП Клієнта та/або втрати Мобільного пристрою або портативного пристрою, на якому був встановлений мобільний застосунок Системи, Клієнт зобов'язаний негайно змінити пароль доступу до Системи. У разі незміни або несвочасної зміни паролю доступу до Системи Клієнтом, у зазначених у цьому пункті Правил випадках, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, завдані Клієнту третіми особами.

4. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

4.1 Якщо інше не передбачено Тарифами Банку, плата за надання послуг доступу до Системи та її використання Клієнтом включена у вартість послуг з обслуговування Рахунку/Рахунків Клієнта. Якщо Тарифами Банку передбачена окрема оплата послуг з надання доступу та

використання Системи - Клієнт вносить плату за користування Системою в порядку і в строки, визначені Тарифами Банку.

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

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, представленої в ЕД, що передається в Банк засобами Системи.

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

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

5.4. Клієнт погоджується, що Банк не несе відповідальності за збої і відмови в доступі до Системи, пов'язані з порушеннями в роботі обладнання зв'язку та / або мереж зв'язку, і Банк не зобов'язаний відшкодувати Клієнту збитки, що виникли внаслідок настання зазначених в цьому пункті випадків Правил.

5.5. За несвоєчасну сплату вартості послуг доступу до Системи (якщо така оплата передбачена Тарифами Банку) Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України від суми заборгованості за весь період прострочення платежу.

5.6. Клієнт погоджується, що операції, здійснені з використанням логіна та паролю для доступу до Системи а також ОТР, визнаються вчиненими Клієнтом і оскарженню не підлягають, за винятком випадків, прямо передбачених законодавством України.

5.7. Банк та Клієнт погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання Клієнтом Системи, покладаються на Клієнта. Відповідальність, що може виникнути в разі використання Клієнтом Системи, встановлена відповідно до норм чинного законодавства України та цих Правил.

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ

6.1. Шляхом приєднання до цих Правил Клієнт погоджується, що використання Логіну Системи та Паролю до Системи, а також інших даних, в тому числі згенерованих Банком унікальних кодів/паролів, які направляються Клієнту на його Фінансовий номер телефону та/або на Мобільний пристрій/портативний пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг, є здійсненням його ідентифікації з подальшим наданням права здійснювати операції за Договором послуг через Інтернет, в тому числі з використанням мобільного застосунку Системи, а отриманий Простий ЕП Клієнта прирівнюється до власноручного підпису Клієнта.

6.2. Клієнт зобов'язаний підтримувати в актуальному стані Фінансовий номер телефону та інші дані зазначені в Заяві-Договорі та Додатках до Заяви-Договору та/або інших документах, поданих Клієнтом Банкові, а також дані внесені у Систему. У разі їх зміни - негайно інформувати про це Банк.

6.3. У разі зміни даних, передбачених п. 6.2. цієї Глави Правил і за будь-якою вимогою Банку Клієнт зобов'язаний актуалізувати вказані дані (п. 6.2. цієї Глави Правил).

6.4. Для використання Клієнтом Системи Клієнт самостійно забезпечує підключення власних електронних пристроїв до каналів зв'язку та здійснює підтримку необхідних функцій на своїх пристроях і у свого оператора зв'язку.

6.5. Банк має право змінювати склад послуг і встановлювати обмеження на надання послуг, що надаються через Систему, в тому числі, але не обмежуючись, при відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підстав підозрювати можливість незаконного доступу третіх осіб до грошових коштів Клієнта з використанням даних Клієнта, а також у випадках,

передбачених правилами внутрішнього контролю Банку з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, і в інших випадках згідно із Законодавством.

6.6. Правовідносини щодо доступу до Системи припиняють свою дію у таких випадках:

- у зв'язку із припиненням обслуговування Банком всіх Рахунків Клієнта;
- у зв'язку із припиненням експлуатації Банком Системи (за власною ініціативою Банку) – за умови розміщення на Сайті Банку повідомлення про припинення експлуатації Системи не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до моменту фактичного припинення експлуатації Системи;
- у зв'язку із припиненням експлуатації Банком Системи (у зв'язку із вимогами Законодавства) – з моменту набрання чинності відповідних вимог Законодавства;
- в інших випадках, передбачених цими Правилами, Договором послуг та/або Законодавством.

6.7. У випадку припинення правовідносин між Банком та Клієнтом (закриття всіх Рахунків/єдиного Рахунку Клієнта в Банку) Клієнт втрачає право на використання Системи. відповідно Банк має право без попередження припинити надання Клієнтові доступу до Системи.

6.8. Банк забезпечує конфіденційність і збереження інформації, яка використовується під час використанні Системи.

6.9. Клієнт не має права передавати свої права щодо доступу до Системи третім особам без письмової згоди на це Банку.

6.10. З усіх питань, що стосуються умов та порядку доступу Клієнта до Системи, але прямо не врегульовані положеннями цих Правил, Сторони керуються Законодавством.

ГЛАВА 7. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

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

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.10. У випадку реорганізації Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором, ліквідації Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища, в якому знаходиться сейф або сейфу, настання інших обставин, що унеможливають подальші правовідносини щодо користування сейфом, Банк, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до припинення правовідносин щодо надання в користування Клієнту сейфа, інформує останнього про це та про необхідність вилучення Клієнтом вмісту сейфа, а Клієнт зобов'язаний своєчасно прибути до Банку для вилучення вмісту сейфа, повернення Банку сейфа та ключа від сейфа в технічно справному стані і, за необхідності, договірне врегулювання припинення відповідних правовідносин. Інформування Банком Клієнта щодо зазначеного здійснюється будь-яким з наступних способів: направлення рекомендованого або цінного листа

на адресу Клієнта, зазначену в Договорі; або опублікування на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua., або розміщення на Дошці оголошень структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться сейф. У випадку невиконання Клієнтом його зобов'язань за даним пунктом цієї глави Правил, Банк вправі здійснити заходи визначені п. 1.17 цієї Глави Правил.

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

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

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

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

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

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

1.17. Банк вправі відкрити сейф та вилучити його вміст без присутності Клієнта в наступних випадках:

а) на підставі рішення відповідних державних органів, які мають на це право у відповідності з чинним законодавством України;

б) непередбачуваних (форс – мажорних) обставин (стихійні явища, повінь, пожежа і т.д.), які можуть завдати шкоди речам Клієнта, розміщеним в сейфі;

в) через три місяці від дня закінчення строку (терміну) користування сейфом, вказаного в Договорі, якщо до такого відкриття сейфу та вилучення його вмісту Клієнт не повернув ключ від сейфу та не здав сейф у технічно справному, не пошкодженому стані або не вчинив всіх необхідних дій для продовження строку (терміну) користування сейфом;

г) порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом, що може завдати Банку матеріальних збитків;

г) смерті Клієнта;

д) не виконання Клієнтом вимог п. 1.10 цієї Глави Правил;

е) в інших випадках, згідно з чинним законодавством України.

Відкриття та вилучення Банком вмісту сейфу без присутності Клієнта, якщо інше не визначено законодавством України, здійснюється комісією Банку зі складенням акту та описом вилучених речей з дотриманням діючих вимог законодавства України.

У випадку відкриття Банком сейфу та вилучення його вмісту, крім випадків, передбачених законодавством України, знаходиться у Банку на умовах, визначених внутрішніми правилами Банку.

1.18. У випадку порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом та/або умов Договору, Банк має право розірвати такий Договір в односторонньому порядку.

1.19. Клієнт зобов'язаний неухильно дотримуватись умов Договору, Правил, Правил користування індивідуальним сейфом і вимог нормативно-правових актів України, які регулюють дані правовідносини.

1.20. Клієнт зобов'язаний не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок доступу та використання індивідуального сейфу.

1.21. Клієнт має право при бажанні продовжити строк користування сейфом, подати до Банку відповідну заяву для укладення додаткового договору до Договору про продовження строку користування сейфом в день закінчення строку, визначеного Договором.

1.22. Банк має право вимагати від Клієнта виконання ним своїх зобов'язань за Договором.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

- 2.1. Клієнт сплачує Банку орендну плату (плату за користування сейфом) у розмірі, визначеному Тарифами, з дотриманням Правил та Договору.
- 2.2. Оплата належної Банку орендної плати здійснюється Клієнтом авансом за весь строк користування сейфом в день укладення Договору.
- 2.3. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Банку, Банк повертає Клієнту різницю між сплаченою ним сумою орендної плати і розміром плати за час фактичного користування сейфом, за винятком розірвання Банком Договору згідно з п 1.18 цієї Глави Правил чи інших випадків, що впливають з Правил або Договору.
- 2.4. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Клієнта, плата за користування сейфом не повертається.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 3.1. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинною, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.
- 3.2. Банк не несе відповідальності за вміст сейфу, наданого в користування Клієнту, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами
- 3.3. У випадку втрати або пошкодження ключа від сейфу, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за 60 (шістдесят) днів.
- 3.4. У випадку порушення Клієнтом умов п. 1.6. цієї Глави Правил, Клієнт крім відшкодування збитків, сплачує Банку штраф у розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за кожен неоплачений день.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

- 4.1. У випадку, якщо останній день строку (термін) виконання Клієнтом зобов'язань за припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем. В разі якщо таке перенесення виконання відбулося щодо орендної плати, то за ці дні додатково орендна плата не підлягає сплаті.
- 4.2. У випадку смерті Клієнта або реорганізації Банку відповідні права та обов'язки за Договором переходять до їх спадкоємців/ правонаступників.

Б. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ ЗА ДОГОВОРАМИ, УКЛАДЕНИМИ З 01.06.2017 РОКУ

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

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

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

1.3. Банк надає Клієнту в користування сейф у технічно справному стані, забезпечує можливість доступу Клієнта до сейфу після сплати Клієнтом орендної плати за користування сейфом та внесення Клієнтом заставної плати за ключ від сейфу згідно з Тарифами.

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

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

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

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

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

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

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

1.10. У випадку реорганізації Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором, ліквідації Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища, в якому знаходиться сейф або сейфу, настання інших обставин, що унеможливають подальші правовідносини щодо користування сейфом, Банк, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до припинення правовідносин щодо надання в користування Клієнту сейфа, інформує останнього про це та про необхідність вилучення Клієнтом вмісту сейфа, а Клієнт зобов'язаний своєчасно прибути до Банку для вилучення вмісту сейфа, повернення Банку сейфа та ключа від сейфа в технічно справному стані і, за необхідності, договірною врегулювання припинення відповідних правовідносин. Інформування Банком Клієнта щодо зазначеного здійснюється будь-яким з наступних способів: направлення рекомендованого або цінного листа на адресу Клієнта, зазначену в Договорі; або опублікування на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua, або розміщення на Дошці оголошень структурного підрозділу Банку, в якому знаходиться сейф. У випадку невиконання Клієнтом зобов'язань за даним пунктом цієї глави Правил, Банк вправі здійснити заходи, визначені п. 1.17 цієї Глави Правил.

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

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

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

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

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

1.16. Банк вправі відмовити Клієнту в доступі до сейфу у випадках:

а) закінчення оплаченого строку користування сейфом - до моменту оплати Клієнтом пені за весь неоплачений строк користування сейфом, згідно з умовами, визначеними Договором та Правилами;

б) якщо Клієнтом не оплачено заставну плату за ключ від сейфу згідно з умовами, визначеними Договором та Правилами – до моменту її оплати.

1.17. Банк вправі відкрити сейф та вилучити його вміст без присутності Клієнта в наступних випадках:

а) на підставі рішення відповідних державних органів, які мають на це право у відповідності з чинним законодавством України;

б) непередбачуваних (форс – мажорних) обставин (стихійні явища, повінь, пожежа і т.д.), які можуть завдати шкоди речам Клієнта, розміщеним в сейфі;

в) через три місяці від дня закінчення строку (терміну) користування сейфом, вказаного в Договорі, якщо до такого відкриття сейфу та вилучення його вмісту Клієнт не повернув ключ від сейфу та не здав сейф у технічно справному, не пошкодженому стані або не вчинив всіх необхідних дій для продовження строку (терміну) користування сейфом;

г) порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом, що може завдати Банку матеріальних збитків;

г) смерті Клієнта;

д) не виконання Клієнтом вимог п. 1.10 цієї Глави Правил;

е) в інших випадках, згідно з чинним законодавством України.

Відкриття та вилучення Банком вмісту сейфу без присутності Клієнта, якщо інше не визначено законодавством України, здійснюється комісією Банку зі складенням акту та описом вилучених речей з дотриманням діючих вимог законодавства України.

В разі відкриття Банком сейфу та вилучення його вмісту без присутності Клієнта у випадках, передбачених пп. в, г, г даного пункту Правил, заставна плата за ключ від сейфу Банком не повертається.

У випадку відкриття Банком сейфу та вилучення його вмісту, крім випадків, передбачених законодавством України, знаходитимуться у Банку на умовах, визначених внутрішніми правилами Банку.

1.18. У випадку порушення Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом та/або умов Договору, Банк має право розірвати такий Договір в односторонньому порядку.

1.19. Клієнт зобов'язаний неухильно дотримуватись умов Договору, Правил, Правил користування індивідуальним сейфом і вимог нормативно-правових актів України, які регулюють дані правовідносини.

1.20. Клієнт зобов'язаний не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок доступу та використання індивідуального сейфу.

1.21. Клієнт має право при бажанні продовжити строк користування сейфом, подати до Банку відповідну заяву для укладення додаткового договору до Договору про продовження строку користування сейфом в день закінчення строку, визначеного Договором.

1.22. Банк має право вимагати від Клієнта виконання ним своїх зобов'язань за Договором.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

2.1. Клієнт сплачує Банку орендну плату (плату за користування сейфом), а також оплачує заставну плату за ключ від сейфу у розмірах, визначених Тарифами, з дотриманням Правил та Договору.

2.2. Оплата належної Банку орендної плати здійснюється Клієнтом авансом за весь строк користування сейфом в день укладення Договору.

Заставна плата за ключ від сейфу сплачується в день укладення Договору. Заставна плата за ключ від сейфу оплачується (або доплачується) також при настанні обставин, за яких попередньо оплачена заставна плата за ключ від сейфу не підлягає поверненню Клієнту (повністю чи в частині).

2.3. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Банку, Банк повертає Клієнту різницю між сплаченою ним сумою орендної плати і розміром орендної плати за час фактичного користування сейфом, за винятком розірвання Банком Договору згідно з п 1.18 цієї Глави Правил чи інших випадків, що впливають з Правил або Договору.

2.4. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Клієнта, плата за користування сейфом не повертається.

2.5. Заставна плата за ключ від сейфу повертається Клієнту при поверненні Банку ключа від сейфу у справному, непошкодженому стані, та за відсутності визначених Правилами та/або Договором обставин, при яких заставна плата за ключ від сейфу не підлягає поверненню.

Заставна плата за ключ від сейфу не повертається Клієнту у випадку втрати/пошкодження наданого Банком Клієнту ключа від сейфу. Заставна плата за ключ від сейфу не повертається також повністю або частково в інших випадках, передбачених Правилами та/або Договором.

2.6. При настанні будь-якого з випадків, при яких згідно з Правилами та/або Договором сплачена раніше заставна плата за ключ від сейфу не підлягає поверненню Клієнту повністю або в частині, останній зобов'язаний відповідно знову оплатити заставну плату за ключ згідно з діючими на дату сплати Тарифами Банку або доплатити суму коштів, якої недостатньо для забезпечення повної оплати заставної плати за ключ від сейфу згідно з діючими Тарифами Банку (на дату оплати чи доплати).

2.7. Банк вправі утримати з внесеної Клієнтом заставної плати за ключ від сейфу кошти в сумі несплачених Клієнтом Банку платежів.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинною, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.

3.2. Банк не несе відповідальності за вміст сейфу, наданого в користування Клієнту, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами.

3.3. У випадку порушення Клієнтом умов п. 1.6 цієї Глави Правил, Клієнт крім відшкодування збитків, сплачує Банку неустойку у розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за кожен день прострочення.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

4.1. У випадку, якщо останній день строку (термін) виконання Клієнтом зобов'язань за припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем. В разі якщо таке перенесення виконання відбулося щодо орендної плати, то за ці дні додатково орендна плата не підлягає сплаті..

4.2. У випадку смерті Клієнта або реорганізації Банку відповідні права та обов'язки за Договором переходять до їх спадкоємців/ правонаступників.

ГЛАВА 8. ПАКЕТНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ПАКЕТНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

1.1. Банк надає Клієнту послуги в межах Тарифного пакету (надалі – Пакетне обслуговування), а також поза межами Тарифного пакету.

1.2. Послуги, які можуть входити в склад Тарифного Пакету:

- відкриття, обслуговування та закриття Поточного(-их) рахунку(-ів);
- виготовлення БПК, здійснення операцій із її застосуванням;
- інформування держателів БПК про рух коштів по Поточному рахунку;
- підключення та надання дистанційного доступу до Системи;
- надання Кредитів, в межах встановленого Банком ліміту кредитування на Поточному рахунку для кредитування;
- встановлення додаткової процентної ставки, яка нараховується на суму Вкладу (надалі – бонусна процентна ставка);
- комплексного добровільного страхування фінансових ризиків Держателів БПК та добровільного страхування майна.

1.3. Всі послуги, які передбачені п.1.2. цієї Глави та діючими Тарифами Банку можуть надатися й поза межами Пакетного Обслуговування.

1.4. Вибір/заміна Тарифного Пакету здійснюється на підставі підписання Клієнтом відповідного Додатку до Заяви-Договору або шляхом направлення Клієнтом до Банку електронної заяви про зміну Тарифного Пакету через Сайт Банку.

1.4.1. У разі направлення Клієнтом електронної заяви про зміну Тарифного Пакету, така заява Клієнта акцептується або відхиляється Банком не пізніше наступного операційного дня з моменту отримання такої електронної заяви від Клієнта.

1.4.2. Акцептація електронної заяви Клієнта про зміну Тарифного Пакету підтверджується з використанням Удосконаленого ЕП Банку/Кваліфікованого ЕП Банку та зберігається Банком у відповідних програмних комплексах (електронних архівах). Удосконаленим ЕП Банку є 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 (представником Банку), і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача (представника Банку) та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений ЕП Банку накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) здійснюється за допомогою програмних комплексів Банку.

1.4.3. Про відхилення електронної заяви Клієнта про зміну Тарифного Пакету Банк повідомляє Клієнта телефонним дзвінком та/або смс-повідомленням / повідомленням за допомогою Месенджера та/або електронною поштою на e-mail Клієнта та/або засобами Системи.

1.4.4. Про підстави відхилення електронної заяви Клієнта про зміну Тарифного Пакету Банк повідомляє Клієнта телефоном або у письмовій формі (у разі звернення Клієнта до Банку з відповідною вимогою).

1.4.5. Електронна заява Клієнта про зміну Тарифного Пакету підтверджується Простим ЕП Клієнта, визначеним п. 1.4.6. цієї Глави Правил, та не потребує підписання Додатку до Заяви-Договору або внесення змін до Заяви-Договору у письмовій формі. Клієнт погоджується, що простий ЕП Клієнта/Удосконалений ЕП Банку є аналогами власноручного підпису Клієнта/Банку (його представника), а накладення простого ЕП Клієнта/Удосконаленого ЕП Банку має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом Клієнта та/або Банку (його представника) на документах на паперових носіях.

1.4.6. Сторони погодили, що у цілях подання Клієнтом електронної заяви про зміну Тарифного Пакету через Сайт Банку, - електронними даними, що є Простим ЕП Клієнта є наступні дані (у їх сукупності):

- Інформація про Фінансовий номер телефону Клієнта, внесена Клієнтом під час створення електронної заяви про зміну Тарифного Пакету на Сайті Банку (за умови, що такий номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта збігається із номером цього Клієнта, зафіксованим у Заяві-Договорі та/або Додатку до Заяви-Договору);
- Інформація про номер поточного рахунку Клієнта, внесена Клієнтом під час створення електронної заяви про зміну Тарифного Пакету на Сайті Банку;
- створений Банком код (ОТР), який надсилається Банком на номер мобільного телефону (Фінансовий номер телефону) Клієнта з метою подальшого використання такого коду Клієнтом для створення електронної заяви про зміну Тарифного Пакету на Сайті Банку.

1.4.7. Простий ЕП Клієнта вважається створеним з моменту правильного введення Клієнтом коду (ОТР) у відповідному полі на сторінці Сайту Банку, що призначена для подання Клієнтом до Банку електронної заяви про зміну Тарифного Пакету через Сайт Банку. Накладення Простого ЕП Клієнта на електронну заяву про зміну Тарифного Пакету відбувається в момент відправлення Клієнтом вказаної заяви до Банку через Сайт Банку.

1.4.8. У разі необхідності Банк має право провести верифікацію Клієнта з метою підтвердження подання ним до Банку електронної заяви про зміну Тарифного Пакету через Сайт Банку. Спосіб верифікації визначається на розсуд Банку. У разі непроходження Клієнтом вказаної у цьому пункті Правил верифікації Клієнта - електронна заява про зміну Тарифного Пакету через Сайт Банку вважається неподаною.

1.4.9. Факт зміни Клієнтом Тарифного Пакету з використанням електронної заяви відображається у Додатку (Додатках) до Заяви-Договору, якщо такі укладаються Сторонами після акцептації Банком електронної заяви Клієнта про зміну Тарифного Пакету.

1.4.10. Банк та Клієнт погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання Простого ЕП Клієнта/ Удосконаленого ЕП Банку, покладаються на Клієнта.

1.4.11. У разі направлення Клієнтом до Банку електронної заяви про зміну Тарифного Пакету через Сайт Банку Клієнт зобов'язаний:

- ознайомитись та дотримуватись умов цих Правил;
- надавати повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації та створення Простого ЕП Клієнта;
- зберігати у таємниці будь-які дані, що є складовими Простого ЕП Клієнта та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;
- використовувати Простий ЕП Клієнта виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими Банком укладені відповідні договори;

1.4.12. Відповідальність, що може виникнути в разі використання електронних підписів, встановлена відповідно до норм Законодавства та цих Правил.

1.4.13. Клієнт погоджується, що простий ЕП Клієнта/Удосконалений ЕП Банку є аналогами власноручного підпису Клієнта/Банку (його представника), а накладення простого ЕП Клієнта/Удосконаленого ЕП Банку має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом Клієнта та/або Банку (його представника) на документах на паперових носіях.

1.4.14. Фактом приєднання до цих Правил та ініціювання Клієнтом направлення до Банку електронної заяви про зміну Тарифного Пакету через Сайт Банку Сторони погоджують, що умови визначені пп. 1.4.1.-1.4.14. цієї Глави Правил є договірними умовами щодо використання

електронного підпису та визнання електронних правочинів між Клієнтом та Банком (Договором про ЕП)

1.5. Банк має право змінювати перелік послуг, які входять в склад Пакетного Обслуговування, повідомивши про це у порядку передбаченому Розділом IV цих Правил.

1.6. Операції, пов'язані з обслуговуванням та функціонуванням послуг в межах Пакетного Обслуговування, здійснюються в порядку, з передбаченому Заявою-Договором та/або відповідними окремим Договорами щодо певної послуги (якщо надання відповідної послуги передбачає укладення окремого Договору), а також відповідним Розділом Правил та діючими Тарифами Банку.

1.7. У випадку виникнення заборгованості Клієнта перед Банком за Пакетне Обслуговування, Банк має право припинити Пакетне Обслуговування Клієнта до моменту погашення Клієнтом такої заборгованості. Після погашення Клієнтом заборгованості перед Банком за Пакетне Обслуговування Банк відновлює Пакетне Обслуговування Клієнта.

2. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

2.1. Комісійна винагорода за обслуговування Клієнта в межах обраного ним Тарифного Пакету нараховується Банком відповідно до діючих Тарифів Банку.

2.2. Погашення заборгованості Клієнта за Пакетне Обслуговування здійснюється у наступній черговості:

оплата комісії за обслуговування згідно Тарифного Пакету;

погашення кредитної заборгованості, в порядку визначеному відповідним Розділом Правил;

погашення заборгованості щодо відкриття, використання та обслуговування Поточних Рахунків; інше, відповідно до Розділів Правил, що регулюють надання таких послуг та діючими Тарифами Банку.

2.3. Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку здійснювати договірне списання Банком, у порядку, визначеному Розділом III цих Правил.

2.4. Клієнт має право достроково припинити обслуговування згідно обраного ним Тарифного Пакету, подавши відповідну Заяву. В такому випадку, Банк переводить Клієнта на умови Тарифного пакету «БАЗОВИЙ» (загальні умови обслуговування) з дати вказаної у Заяві Клієнта. При цьому Клієнт сплачує комісійну винагороду за зміну Тарифного Пакету, відповідно до діючих Тарифів Банку.

3. ОСОБЛИВІ УМОВИ

3.1. За умови надання Клієнту послуги комплексного добровільного страхування фінансових ризиків держателів банківських карт та добровільного страхування майна, Банк укладає з Клієнтом Договір Страхування від імені страхової компанії.

3.2. Договір Страхування достроково припиняє свою дію в наступних випадках:

- у випадку несплати комісії за обслуговування Тарифного Пакету протягом терміну визначеного діючими Тарифами Банку,

- зміни Тарифного Пакету.

3.3. В разі настання випадку, передбаченого п.3.2. цієї Глави, послуги по страхуванню припиняються та відновлюються шляхом підписання з Клієнтом нового Договору Страхування.

3.4. Режим функціонування бонусної процентної ставки є аналогічним до режиму функціонування процентної ставки за Вкладом відповідно до Глави 2 Розділу II цих Правил, з наступними особливостями:

- бонусна процентна ставка нараховується на суму Вкладу під час перебування Клієнта на Пакетному Обслуговуванні;

- розмір бонусної процентної ставки визначається діючими Тарифами Банку;

- при зміні Тарифного пакету, на якому обслуговується Клієнт, під час дії Вкладу, розмір бонусної ставки зміниться з дати зміни Тарифного пакету;

- при зміні розміру бонусної ставки в межах Тарифного пакету діючий розмір бонусної ставки на момент такої зміни зберігається до завершення терміну дії Вкладу;
- при пролонгації/продовження Вкладу, якщо таке передбачено умовами Договору, розмір бонусної процентної ставки визначається діючими Тарифами Банку;
- при достроковому припиненні вкладних правовідносин бонусна процентна ставка не нараховується.

ГЛАВА 9. ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1.1. Умови та порядок гарантування вкладів фізичних осіб Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО), а також інформування Клієнтів про систему гарантування вкладів визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та Положенням про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 10 від 23 липня 2012 року.

1.2. Відповідно до пп. 3 п. 1 ст. 2 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах Договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

1.3. ФГВФО гарантує кожному Клієнту з яким укладено або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або який є власником іменного депозитного сертифіката, відшкодування коштів за його вкладом.

1.4. Відшкодуванню підлягають кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення ФГВФО банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

1.5. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами відповідно до п.1.ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не може бути меншою 200 000 гривень і зазначена на офіційному сайті ФГВФО за адресою: <http://www.fg.gov.ua>.

1.6. ФГВФО гарантує відшкодування коштів за вкладом, який Клієнт має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

1.7. Клієнт має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів ФГВФО в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.

Під час тимчасової адміністрації Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів ФГВФО в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення ФГВФО банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених ч. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

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

1.8. Нарахування процентів за вкладом припиняється у день початку процедури виведення ФГВФО банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

1.9. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

1.10. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення ФГВФО банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

1.11. Гарантії ФГВФО не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (зокрема, п.4.ст.26), а саме, щодо коштів:

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

1.12. ФГВФО завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами в день внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

1.13. Детальна інформація щодо гарантування вкладів ФГВФО, процедури одержання коштів за вкладом в неплатоспроможному банку, бланк заяви про отримання відшкодування за вкладом у банку, що ліквідується та необхідні інформаційні матеріали знаходяться на сайті ФГВФО за адресою: <http://www.fg.gov.ua>.

1.14. Клієнт під час підписання Договору банківського вкладу та/або Договору банківського рахунку (до його укладення) одержує Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка). Одержання Клієнтом Довідки підтверджується підписом Клієнта на Довідці, що залишається в справі з юридичного оформлення Рахунку.

1.15. Якщо Клієнт використовує Систему для укладання Договору Банківського вкладу в електронній формі, Довідка надається Клієнту Банком засобами цієї Системи. Підтвердженням ознайомлення та одержання Клієнтом Довідки є проставлення Клієнтом відмітки у відповідному полі (чекбоксі) Системи та введенням ТАН коду, отриманого Клієнтом для укладення Договору банківського вкладу в електронній формі з використанням Системи. Без підтвердження Клієнта щодо ознайомлення із Довідкою та її одержання, Банк може обмежити подальше використання ним Системи в частині укладення Договору Банківського вкладу в електронній формі.

1.16. Клієнт після укладення Договору банківського вкладу та/або Договору банківського рахунку не рідше, ніж один раз на рік, зобов'язаний отримувати Довідку в Банку (у будь-якому відділенні), а Банк зобов'язаний надати її Клієнту. У випадку не звернення Клієнта до відділення Банку для отримання Довідки у період (періоди) передбачений цим пунктом Правил, факт не звернення Клієнта не вважатиметься порушенням Банку обов'язку щодо надання Довідки після укладення Договору банківського вкладу та/або Договору банківського рахунку.

ГЛАВА 10. УМОВИ УЧАСТІ В МОТИВАЦІЙНИХ ПРОГРАМАХ MASTERCARD

1. ПРОГРАМА ВИНАГОРОД MASTERCARD

1.1. Програма винагород MASTERCARD, надалі - Програма винагород, розроблена на основі Програми винагород «Mastercard», організованої Mastercard, ознайомитись з якою Держатель БПК може за посиланням <https://www.mastercard.ua/uk-ua/personal/rewards.html>.

1.2. До Програми винагород автоматично підключаються усі діючі БПК Mastercard (крім корпоративних БПК), емітовані АТ «КРЕДОБАНК».

1.3. Банк здійснює нарахування Балів Держателю БПК відповідно до Правил проведення та умов «Програми винагород Mastercard».

1.4. Правила проведення та умови «Програми винагород Mastercard» розміщуються банком на Інтернет - сторінці Банку за посиланням: www.kredobank.com.ua.

1.5. Приймаючи участь у Програмі винагород, Держатель БПК тим самим підтверджує свою згоду з Правилами проведення та умови «Програми винагород Mastercard» та Офіційними правилами Програми винагород Mastercard в Україні, ознайомитись з якими він може за посиланням <https://www.mastercard.ua/uk-ua/personal/rewards/rules.html>.

1.6. Приймаючи участь у Програмі винагород, Держатель БПК тим самим підтверджує, що ним було отримано та прочитано «Повідомлення про порядок обробки персональних даних», ознайомитись з якими він може за посиланням <https://www.mastercard.ua/uk-ua/personal/rewards/confidential.html> та засвідчує свою згоду на обробку та передачу своїх особистих даних з метою участі у Програмі винагород і згідний з положеннями «Повідомлення про порядок обробки персональних даних».

1.7. Приймаючи участь у Програмі винагород, Держатель БПК тим самим підтверджує свою згоду на безкоштовне використання наданої інформації Mastercard з маркетинговою та/чи будь-якою іншою метою/методами, що не порушують чинне законодавство України (в т. ч. шляхом передачі третім особам). Надання такої згоди також розглядається у розумінні ст. 296, 307, 308 Цивільного кодексу України, Закону України «Про захист персональних даних».

1.8. Mastercard гарантує, що під час збору, обробки і подальшого використання отриманої інформації, буде дотримуватись всіх положень чинного законодавства України щодо захисту персональних даних, а також застосовувати всі доцільні запобіжні заходи стосовно отриманої інформації і надавати її лише тим, хто має на це достатні законні підстави та у порядку, що визначений чинним законодавством України.

1.9. Приймаючи участь у Програмі винагород, Держатель БПК тим самим надає згоду на отримання комерційних повідомлень надісланих за допомогою пошти, електронної пошти, SMS, MMS, мобільних аплікацій, Інтернет- банку та у телефонному режимі, включаючи телефонні дзвінки від Mastercard, партнерів Програми винагород та Банку згідно з положеннями «Повідомлення про порядок обробки персональних даних».

1.10. Персональні дані Держателів БПК можуть використовуватися виключно Mastercard або уповноваженими ним особами, які діють на основі про нерозголошення конфіденційних даних у зв'язку з проведенням Програми винагород та виключно в рамках нагородження та доставки Винагород Держателям БПК.

1.11. Mastercard організовує для Держателів БПК - учасників Програми винагород Call-centre Mastercard, який є доступний за номером телефону : 0 800 300 026.

1.12. Call-centre Mastercard здійснює фіксування вимог Держателя БПК та їх вирішення впродовж 28 (двадцяти восьми) робочих днів з моменту першого отримання такої вимоги.

1.13. Call-centre Mastercard зобов'язаний отримувати телефонні запити від Держателів БПК, які приймають участь у Програмах і мають питання/претензії. Такі питання/претензії можуть вимагати залучення Банку для їх вирішення.

1.14. У випадку, коли Call-centre Mastercard отримує запити або скарги, не пов'язані з

Програмою винагород (зокрема, скарги, пов'язані з обслуговуванням БПК), Mastercard пересилає такі запити/скарги Банку, який в свою чергу повинен вирішити запит або скаргу безпосередньо з Держателями БПК впродовж 28 (двадцяти восьми) робочих днів від дати її отримання.

1.15. Держатель БПК має право на отримання Винагороди тільки у випадку, коли ним було дотримано усіх вимог Правил проведення та умов «Програми винагород Mastercard».

1.16. Винагороди Mastercard можуть бути доставлені лише по території України та не підлягають обміну чи поверненню.

1.17. Держатель БПК має право обміняти свої Бали на Винагороди через Сайт Програми винагород або шляхом звернення до Call-centre Mastercard.

1.18. Держатель БПК має право відмовитись від участі в Програмі винагород шляхом надання Заяви на припинення участі Програмі винагород у відділенні Банку 30 днів до запланованої дати виключення із Програми винагород.

1.19. Інформацію щодо Балів, необхідних для отримання Винагород, окремих Винагород від Mastercard, на які можна обміняти Бали, а також про усі умови обміну, терміни та способи доставки Винагород від Mastercard можна отримати через Call-centre Mastercard або Сайт Програми винагород.

1.20. Банк залишає за собою право в односторонньому порядку здійснювати операції із коригування/видалення/модифікації транзакцій в Програмі винагород з відповідним нарахуванням/списанням Балів.

1.21. Якщо внаслідок повернення або відміни транзакцій, або внаслідок інших причин, Держатель БПК обміняє більше Балів, ніж йому доступно, сума надлишково використаних Балів буде вирахована з наступних поступлень Балів.

1.22. Банк залишає за собою право в односторонньому порядку призупинити участь та/або виключити Держателя БПК з Програми винагород або обмежити доступ до деяких її частин.

1.23. Банк залишає за собою право впроваджувати/вносити зміни в Правила проведення та умови «Програми винагород Mastercard», повідомляючи про це Держателя БПК шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на зовнішній - сторінці Банку за посиланням: www.kredobank.com.ua не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цих змінами.

2. ПРОГРАМА MASTERCARD КОНСЬЕРЖ

2.1. До Програми Mastercard Консьєрж автоматично підключаються усі діючі БПК типу Mastercard World Elite, Mastercard Corporate та Debit Mastercard Platinum. Для БПК типу Mastercard World Elite послуга Mastercard Консьєрж активується автоматично. Для БПК типу Mastercard Corporate та Debit Mastercard Platinum послуга Mastercard Консьєрж активується за ініціативи Клієнта (Держателя БПК) під час оформлення БПК або шляхом звернення у Контакт-центр Банку. Активація послуги Mastercard Консьєрж здійснюється протягом 5 календарних днів з моменту оформлення БПК/звернення у Контакт-центр Банку.

2.2. У випадку, якщо Держатель БПК типу Debit MC Platinum/MC Corporate не скористався послугою MasterCard Консьєрж протягом року з моменту активації послуги, то дана послуга відключається до моменту звернення Держателя БПК щодо її активації.

2.3. Mastercard Консьєрж працює без перерв та вихідних, 24 години на добу, 7 днів на тиждень як в Україні так і за кордоном.

2.4. Послуги Mastercard Консьєржу по пошуку інформації та організації послуг є безкоштовними.

2.5. Вартість замовлених товарів та послуг оплачується Держателем БПК самостійно.

2.6. В рамках програми Mastercard Консьєрж Держатель БПК має можливість отримувати інформаційні та організаційні послуги (виклик таксі, бронювання столиків в ресторані, доставка квітів, бронювання квитків в кіно, виклик евакуатора, пошук медичних препаратів та ін.).

2.7. Інформація про з переліком послуг по кожному пакету розміщується на Сайті Банку.

2.8. Держателі БПК додатково інформуються щодо підключення їм послуги Mastercard

Консьєрж за допомогою вітального SMS.

2.9. Держатель БПК має можливість скористатись послугами Mastercard Консьєрж через наступні канали комунікації:

- телефон: 0 800 33 77 95;
- Telegram: @mastercard_concierge_bot;
- Viber: mastercard_concierge_bot;
- Whats App: 067 401 77 95;
- E-mail: info@mastercard-concierge.com

2.10. Про внесення змін в контактні дані Mastercard Консьєрж Банк повідомляє на Сайті Банку.

2.11. Час виконання залежить від типу запиту та може різнитися в кожному конкретному випадку. У будь-якому випадку, Mastercard Консьєрж погоджує терміни і час надання інформації та орієнтовні строки виконання запиту з Держателем БПК. Виконання запиту може залежати від сторонніх постачальників послуг.

2.12. Послугою Mastercard Консьєрж клієнт може користуватися лише особисто.

2.13. Mastercard Консьєрж виконує більшість запитів Держателя БПК довідкового та організаційного характеру у будь-якій точці світу (в рамках пакету Держателя БПК). Виконання деяких запитів може бути неможливим з незалежних від Mastercard Консьєржу причин. В таких випадках Mastercard Консьєрж намагатиметься запропонувати Держателю БПК альтернативу.

2.14. Mastercard Консьєрж має право відмовити в наданні Держателю БПК послуги у випадку:

- якщо надання такої послуги буде суперечити Законам України або іншим законам чи правилам інших країн;
- якщо такі послуги або надання будь-яких таких послуг є аморальним або проти громадських інтересів;
- якщо такі послуги не повинні надаватись програма Mastercard Консьєрж;
- якщо такі послуги не повинні надаватись в рамках підключеного пакету MasterCard Консьєрж;
- якщо надання таких послуг вимагає необґрунтованих зусиль від Mastercard Консьєрж.

2.15. Mastercard Консьєрж зв'язується з Держателем БПК, відразу коли готовий надати послугу, яку замовляв Держатель БПК, використовуючи контактну інформацію, що надана Банком.

2.16. Mastercard Консьєрж не несе відповідальності перед Держателем БПК у випадку, якщо затримка виконання замовлення виникла не його вини. Держатель БПК погоджується, що у випадку купівлі квитків на будь-які заходи (включаючи такі заходи як концерти, тренінги, покази мод, скачки, спортивні змагання, тощо), немає можливості здійснити повернення або скасування квитків після їх придбання. У разі скасування заходу безпосередньо його організатором/промоутером, будь-яке повернення можливе лише на розсуд такого організатора/промоутера

2.17. Mastercard Консьєрж не несе відповідальності за будь-які такі повернення або будь-які втрати, збитки або зобов'язання, понесені Держателем БПК в результаті скасувань таких заходів.

2.18. Держатель БПК зобов'язаний проводити оплату за всі замовлені послуги за допомогою сервісу Mastercard Консьєрж при прийнятті замовлення Постачальником послуг.

2.19. Держатель БПК погоджується, що кожного разу, коли він буде використовувати свою БПК виключно для оплати замовлення послуги через Mastercard Консьєрж, будь-яка додаткова плата пов'язана з цими витратами будуть теж оплачуватися БПК.

2.20. Mastercard Консьєрж не несе будь-якої відповідальності за будь-яку дію чи бездіяльність Постачальника послуг або втрати, понесені Держателем БПК в результаті такої дії або бездіяльності Постачальника або наданні будь-якої послуги, що надається Постачальником не пов'язаної з Mastercard Консьєрж.

2.21. Послуги Mastercard Консьєрж можуть бути не доступні на всій території України, зокрема там, де географічний район бере участь у міжнародному або внутрішньому конфлікті.

2.22. Послуги Mastercard Консьєрж можуть не надаватись у випадку, коли існуюча інфраструктура вважається недостатньою для підтримки служби Mastercard Консьєрж, або якщо

закон забороняє або обмежує Mastercard Консьєрж від надання або забезпечення таких послуг.

2.23. Держатель БПК погоджується з тим, що його розмова з оператором Mastercard Консьєрж може бути записана та зберігатися протягом шести (6) місяців для ексклюзивних цілей безпеки.

2.24. Держатель БПК погоджується з тим, що для забезпечення виконання послуги Mastercard Консьєрж, інформація про нього може бути передана на місцевому або міжнародному рівнях.

2.25. Mastercard Консьєрж зобов’язується дотримуватися конфіденційності та захисту в обробці такої інформації.

2.26. Більш детальну інформацію про норми конфіденційності Mastercard Держатель БПК може отримати за адресою www.Mastercard.com/privacy.

2.27. У випадку, якщо Держатель БПК незадоволений роботою Mastercard Консьєржу, він може зателефонувати до Mastercard Консьєржу та залишити скаргу або надіслати скаргу на email skarga@mccconcierge.com. Скарга буде розглянута протягом 3-х робочих днів. Перша відповідь на скаргу буде надана протягом 24 годин, з моменту її подання.

2.28. Держатель БПК має право звернувся до Банку зі скаргою на роботу Mastercard Консьєржу, Банк в свою чергу забор’язаний передати цю інформацію до Mastercard Консьєржу для з’ясування обставин, що призвели до скарги. В свою чергу, Mastercard Консьєрж збере всі дані по скарзі, проведе розслідування та надасть відповідь Держателю БПК.

2.29. У випадку, якщо Держатель БПК має бажання, щоб його відключили від послуги та його дані було видалено, він має звернутися до відділення Банку із письмовою заявою на відключення від послуги Mastercard Консьєрж та видалення своїх особистих даних. На підставі даної заяви Банком формується відповідний запит на видалення Клієнта з Програми Mastercard Консьєрж та надсилається в Mastercard Консьєрж.

3. ПРОГРАМА MASTERCARD LOUNGE KEY

3.1. До Програми Mastercard Lounge Key автоматично підключаються усі діючі БПК типу Mastercard Platinum, Debit Mastercard Platinum, Mastercard World Elite та Mastercard Corporate.

3.2. Підключення до послуги Mastercard Lounge Key є безкоштовним.

3.3. В рамках програми Mastercard Lounge Key Держатель БПК отримує простий і миттєвий доступ в бізнес-зали очікування (надалі Lounge-зони) аеропортів в по всьому світу шляхом пред’явлення своєї БПК на вході в Lounge-зону.

3.4. Перелік доступних Lounge-зон для проходу по БПК Банку, Держатель БПК може переглянути за адресою <https://www.loungekey.com/kredobank>.

3.5. Доступ в Lounge-зон не залежить від класу авіаквитка та авіакомпанії перевізника.

3.6. Для доступу в Lounge-зону на Поточному рахунку, за яким випущено БПК Держателя БПК повинен бути необхідний мінімальний залишок в еквіваленті 3,5 Долари США.

3.7. Вартість проходу для Держателя БПК у Lounge-зону визначається тарифами Банку.

3.8. Разом з Держателем БПК Lounge-зону можуть відвідати інші особи (гостьовий прохід).

3.9. Вартість одного гостьового проходу визначається тарифами Банку та оплачується за рахунок Держателя БПК.

3.10. Комісія за відвідування Lounge-зони списується з Поточного рахунку, за яким випущено БПК Держателя БПК до 20 числа місяця, наступного за місяцем відвідуванням Lounge-зони.

3.11. Mastercard несе відповідальність за надання послуги доступу в Lounge - зони в рамках Програми Mastercard Lounge Key.

3.12. У випадку виникнення додаткових питань, Держатель БПК може звернутись в Структурний підрозділ Банку або в Контакт-центр Банку.

4. ПРОГРАМА MASTERCARD АЕРОПОРТ-СЕРВІС.

До Програми Mastercard Аеропорт-сервіс автоматично підключаються усі діючі БПК типу Mastercard World Elite, Mastercard Corporate та Debit Mastercard Platinum.

4.2. Перелік сервісів та вартість послуг в Програмі Mastercard аеропорт-сервіс залежить від класу БПК (Mastercard World Elite, Mastercard Corporate та Debit Mastercard Platinum) та включає в себе можливість отримати наступні сервіси:

- відвідання бізнес-залів Mastercard в Україні;
- відвідання бізнес-залів Mastercard в аеропортах світових столиць;
- послуга FAST LINE на виліт та/або на приліт;
- прискорена реєстрація на рейс і здача багажа;
- тощо.

4.3. Доступ до послуг та сервісів в Програмі Mastercard Аеропорт-сервіс здійснюється за умовами, встановленими правилами надання послуг MASTERCARD®, що надаються в рамках Програми Подорожі з Mastercard та оприлюднені на сайті <https://www.mastercard.ua> та <https://kredobank.com.ua/private/kartky/posluhy-dlya-kartok/zminy-umov-korystuvannya-servisamy-mastercard-r-v-aeroportakh>.

4.4. Для доступу до послуг та сервісів в Програмі Mastercard Аеропорт-сервіс на Поточному рахунку, за яким випущено БПК, повинен бути необхідний мінімальний залишок в розмірі 1,00 грн.

4.5. Щоб скористатися послугами, Держателям БПК типу Mastercard World Elite, та Debit Mastercard Platinum необхідно здійснити транзакції на суму від 6000 гривень за останні 30+5 днів до подорожі (не враховуються останніх 5 робочих днів, а також вихідні перед вильотом). Якщо БПК випущена менше, ніж місяць тому, діє Welcome – період (можливість скористатися бізнес-залами без додаткових умов). Для держателів БПК Mastercard Corporate додаткових умов немає.

4.6. Банк залишає за собою право впроваджувати/вносити зміни в умови участі Програми Mastercard Аеропорт-сервіс, повідомляючи про це Держателя БПК шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на Сайті Банку.

4.7. Банк не несе відповідальності за якість та правила надання послуг, що надаються в рамках Програми Mastercard Аеропорт-сервіс.

5. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ «БІЛЬШЕ»

5.1. До Програми лояльності «БІЛЬШЕ» автоматично підключаються усі діючі БПК Mastercard, емітовані АТ «КРЕДОБАНК»

5.2. Правила проведення та умови «Програми лояльності «БІЛЬШЕ»» розміщуються Банком на Сайті Банку.

5.3. Приймаючи участь у Програмі лояльності «БІЛЬШЕ» (шляхом реєстрації на сайті <https://bilshe.mastercard.ua>), Держатель БПК Mastercard тим самим підтверджує свою згоду з Правилами та умовами «Програми лояльності «БІЛЬШЕ»», ознайомитись з якими Держатель БПК Mastercard може за посиланням <https://bilshe.mastercard.ua> та на Сайті Банку.

5.4. Приймаючи участь у Програмі лояльності «БІЛЬШЕ», Держатель БПК Mastercard тим самим підтверджує, що ним було отримано та прочитано повідомлення про «Політику захисту та використання персональних даних», ознайомитись з яким Держатель БПК Mastercard може за посиланням https://bilshe.mastercard.ua/privacy_policy.html та засвідчує свою згоду на обробку та передачу своїх особистих даних з метою участі у Програмі лояльності «БІЛЬШЕ» і беззастержно погоджується з положеннями «Політики захисту та використання персональних даних».

5.5. Приймаючи участь у Програмі лояльності «БІЛЬШЕ», Держатель БПК Mastercard тим самим підтверджує свою згоду на безкоштовне використання наданої Mastercard-ом інформації Держателем БПК Mastercard Mastercard-у з маркетинговою та/чи будь-якою іншою метою/методами, що не порушують чинне законодавство України (в т. ч. шляхом передачі третім особам).

5.6. Приймаючи участь у Програмі лояльності «БІЛЬШЕ», Держатель БПК Mastercard тим самим надає згоду на отримання комерційних повідомлень надісланих за допомогою пошти, електронної пошти, SMS, MMS, Месенджерів, мобільних застосунків, Системи та у телефонному

режимі, включаючи телефонні дзвінки від Mastercard, партнерів Програми лояльності «БІЛЬШЕ» та Банку згідно з положеннями «Політика захисту та використання персональних даних».

5.7. Mastercard та Банк гарантують, що під час збору, обробки і подальшого використання отриманої інформації, буде дотримуватись всіх положень чинного законодавства України щодо захисту персональних даних, а також застосовувати всі доцільні запобіжні заходи стосовно отриманої інформації і надавати її лише тим, хто має на це достатні законні підстави та у порядку, що визначений чинним законодавством України.

5.8. ПД Держателя БПК Mastercard можуть використовуватися виключно Банком, Mastercard або уповноваженими ним особами, які діють на основі нерозголошення конфіденційних даних у зв'язку з проведенням Програми лояльності «БІЛЬШЕ» та виключно в рамках нагородження та доставки Винагород Держателям БПК Mastercard.

5.9. З будь-яких питань, щодо Програми лояльності «БІЛЬШЕ» Держатель БПК Mastercard може звертатись за номером телефону 0 800 33 24 12, або за поштою bilshe_info@mastercard.com. Mastercard гарантує, що скарги Держателів БПК Mastercard будуть розглянуті упродовж 2-х робочих днів та вирішені упродовж 28 (двадцяти восьми) календарних днів, з моменту отримання повідомлення.

5.10. Участь Держателя БПК Mastercard у Програмі лояльності «БІЛЬШЕ» є безкоштовною.

ГЛАВА 11. УМОВИ УЧАСТІ В МОТИВАЦІЙНИХ ПРОГРАМАХ БАНКУ.

1. З метою заохочення Клієнтів до отримання послуг передбачених цими Правилами Банк може організовувати різного роду Програми лояльності Банку, які передбачають застосування до Клієнтів економічних та/або неекономічних стимулюючих заходів, як то, але не виключно: знижки, надбавки інші грошові/матеріальні винагороди, cashback та інші.
2. Відповідна Програма лояльності Банку затверджується Рішенням Правління Банку у вигляді документу, який є невід’ємною частиною цих Правил.
3. Положеннями відповідної Програми лояльності Банку регулюються умови (правила) проведення такої Програми лояльності Банку, до числа яких належать, але не виключно: місце проведення та строк протягом якого проводиться відповідна Програма лояльності Банку, обставини необхідна для визначення кола Клієнтів, які можуть бути учасниками відповідної Програми лояльності Банку, вид та перелік відповідних стимулюючих заходів їх зміст, розмір (сума/вартість/тощо), інші необхідні умови (правила) проведення відповідної Програми лояльності Банку.
4. Відповідна Програма лояльності Банку вводиться в дію зі спливом другого календарного дня від дня опублікування тексту відповідної Програми лояльності Банку на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua. та її розміщення на Дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку.
5. Банк має право в будь – який час вносити зміни до відповідної Програми лояльності Банку, змінюючи її умови (правила), повідомляючи про це Клієнта офіційним опублікуванням тексту таких змін (нової редакції відповідної Програми лояльності Банку) на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua. та його розміщення на Дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку не пізніше, ніж за 2 (два) календарні дні до набрання чинності цих змін.
6. Банк залишає за собою право у будь-який момент зупинити, повністю припинити дію відповідної Програми лояльності Банку, шляхом розміщення відповідної інформації на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua. та розміщення такої інформації на Дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку не пізніше, ніж за 2 (два) календарні дні до зупинення, повного припинення дії Програми лояльності Банку. Зупинка, повне припинення дії відповідної Програми лояльності Банку не потребує внесення змін до відповідної Програми лояльності Банку.
7. Момент опублікування на Інтернет - сторінці Банку або розміщення на Дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку відповідної Програми лояльності, змін (нової редакції відповідної Програми лояльності Банку), інформації про зупинку, повне припинення відповідної Програми лояльності Банку, вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом відповідних Програм лояльності Банку/ змін до відповідних Програм лояльності Банку та/або повідомленням про зупинку, повне припинення відповідної Програми лояльності Банку. Крім того, Банк залишає за собою право застосувати інші способи ознайомлення Клієнта зі змінами, внесеними до відповідних Програм лояльності Банку чи інформацією про зупинку, повне припинення відповідної Програми лояльності Банку.
8. Клієнт зобов’язується регулярно відвідувати Інтернет - сторінку Банку за зазначеною в цих Правилах електронною адресою з метою ознайомлення з наведеною там інформацією щодо умов (правил) відповідних Програм лояльності Банку та/або про зупинку, повне припинення відповідної Програми лояльності Банку .
9. Необхідною, але не виключною умовою для участі Клієнта у відповідній Програмі лояльності Банку є факт приєднання Клієнта до цих Правил у порядку визначеному Правилами.
10. Фактом приєднання до цих Правил Клієнт розуміє та підтверджує, що отримуючи від Банку в рамках відповідної Програми лояльності Банку, будь-яку грошову/матеріальну винагороду, отримує дохід, у зв’язку з чим Банк має статус податкового агента та з суми/вартості грошової/матеріальної винагороди Банк утримує податок на доходи фізичних осіб згідно пп.2 п.1 ст. 168 Податкового кодексу України та військовий збір одночасно з зарахуванням коштів на

Рахунок, в розмірі які встановлено законодавством України та відповідно до п. 176.2 та п.176 Податкового кодексу України подає інформацію щодо таких доходів та утриманого податку/зборів до контролюючих органів. При цьому якщо, відповідно до норм законодавства України, ставка податку/збору, які застосовуються до доходу передбаченого відповідною Програмою лояльності Банку, буде збільшена або зменшена/введено новий податок/збір/скасовано діючий тощо, розмір доходу, який підлягає виплаті Клієнтові змінюється відповідно до змін встановлених (прийнятих) щодо ставок оподаткування.

11. Фактом приєднання до цих Правил Клієнт розуміє та підтверджує, що отримуючи від Банку в рамках відповідної Програми лояльності Банку, будь-яку грошову/матеріальну винагороду, може втрати пільги передбачені Податковим кодексом України, якщо Клієнт має право на отримання таких пільг.

12. Терміни і визначення, які застосовуються у відповідній Програмі лояльності Банку, застосовуються у значеннях, які не суперечать значенням термінів, передбачених цими Правилами.

ГЛАВА 12. ОБЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ), ЗАЛУЧЕНОГО РЕЗИДЕНТОМ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА

1. УМОВИ ОБЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ), ЗАЛУЧЕНОГО РЕЗИДЕНТОМ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА.

1.1. 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.

1.2. З метою обслуговування Банком Позики від нерезидента, Клієнт зобов'язаний звернутися до Банку шляхом подання Банку підписаної Клієнтом письмової заяви за формою, визначеною Банком, а також документів, передбачених чинним законодавством України.

1.3. 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).

1.4. 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 запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.5. 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.

1.6. Банк вправі відмовити в обслуговуванні відповідної Позики від нерезидента та/або здійсненні операції за договором Позики від нерезидента:

1.6.1. 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;

1.6.2. якщо Банк не має можливості обслуговувати відповідну Позика від нерезидента з технічних,

технологічних або інших причин;

1.6.3. якщо Клієнт не надав необхідну Банку інформацію або документи;

1.6.4. 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;

1.6.5. у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом вимог чинного законодавства, що регулюють відносини щодо обслуговування Позики від нерезидента;

1.6.6. в інших випадках, що впливають з законодавства та/або Правил.

1.7. Про відмову в обслуговуванні відповідної Позики від нерезидента та / або здійсненні операції за договором Позики від нерезидента Банк повідомляє Клієнта.

1.8. 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 платіжного доручення 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.

1.9. 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.

1.10. 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.»

2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

2.1. Сторони за невиконання зобов'язань згідно з цією главою Правил несуть відповідальність у відповідності з законодавством України.

2.2. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з зобов'язань з обслуговування Позики від нерезидента 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, обслуговування Позики від нерезидента, що регулюються Договором послуг.

2.3. Банк не несе відповідальності за ненадання послуг Клієнту в разі відмови в наданні Банківських послуг, якщо право Банку на таку відмову впливає з Договору послуг, Правил тощо та/або

законодавства України.

2.4. За несвоєчасну оплату грошових зобов'язань, , 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.

РОЗДІЛ III. ДОГОВІРНЕ ТА ПРИМУСОВЕ СПИСАННЯ КОШТІВ / БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА

1.1. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА НА КОРИСТЬ БАНКУ

1.1.1. Фактом укладення відповідного договору на умовах визначених Правилами, надалі Договір/Договори послуг, Клієнт підтверджує, що ним уповноважено та безвідклично доручено Банку здійснювати договірне списання грошових коштів/банківських металів з будь-яких рахунків Клієнта, у т.ч. з Рахунків Клієнта (Поточних/Вкладних), що відкриті та/або будуть відкриті ним у Банку, інших рахунків, що відкриті та/або будуть відкриті Клієнтом в інших банківських установах, реквізити яких зазначені та/або будуть зазначені у Договорах, документів та/або в будь-яких інших договорах, що укладені та/або будуть укладені між Клієнтом та Банком та/або договорах стороною яких є Клієнт, у сумі, що не перевищує розмір грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, які виникли на підставі Тарифів, Правил, Договорів та/або будь-яких інших договорів, укладених та/або таких, що будуть укладені між Клієнтом та Банком, та/або договорах, за якими Банк є кредитором, а Клієнт боржником, або які виникли з інших підстав, визначених чинним законодавством, надалі - Грошові зобов'язання, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено.

1.1.2. Грошові зобов'язання, а саме: комісії за надані Банком послуги, відповідно до Договорів банківських послуг, в т.ч. кредитна заборгованість за кредитними договорами, можуть бути сплачені за рахунок кредиту, в порядку договірної списання, на підставі оформлених за ініціативою Банку, меморіальних ордерів. Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку ініціювати оформлення меморіальних ордерів для здійснення, за рахунок кредиту, платежів передбачених цим пунктом Правил.

1.1.3. Списані в порядку договірної списання грошові кошти/банківські метали направляються Банком на виконання Грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

1.1.4. У випадку, якщо при договірному списанні Банком, валюта грошових коштів/банківські метали на рахунках, зазначених у п. 1.1. цього Розділу Правил, є відмінною від валюти виконання Грошових зобов'язань, Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку списати з цих рахунків, грошові кошти/банківські метали в сумі, що не перевищує розміру Грошових зобов'язань Клієнта перед Банком на день такого списання, яка визначається з урахуванням комерційного курсу/крос-курсу, який Банк встановлює самостійно, виходячи з операцій, які здійснюються в цей день на Валютному ринку України (ВРУ), та вчинити усі необхідні правочини, необхідні для подальшої купівлі/продажу/конвертації (обмін) валюти на ВРУ за встановленим Банком курсом та направлення грошових коштів отриманих від купівлі/продажу/конвертації (обміну) валюти/банківських металів на ВРУ на виконання Грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

1.1.5. Банк, в порядку договірної списання, має право додатково списати з рахунків, зазначених у п. 1.1. цього Розділу Правил, грошові кошти/банківські метали в сумі, необхідній для покриття всіх витрат, пов'язаних з купівлею/продажем/конвертацією (обміном) валюти/банківських металів на ВРУ (сплата комісій та інших платежів, передбачених чинним законодавством України, умовами здійснення торгів на ВРУ та Тарифами Банку).

1.1.6. Здійснення договірної списання у тому числі ініціювання оформлення меморіальних ордерів та купівля/продаж/конвертація (обмін) валюти/банківських металів, що передбачені цією Главою Правил, є правом, а не обов'язком Банку.

1.1.7. Фактом укладення Договору послуг Клієнт підтверджує, що ним беззастережно та безвідклично уповноважено Банк на здійснення зарахування (взаємозаліку) будь-яких зустрічних вимог Банку, які Банк має стосовно Клієнта, проти будь-яких зобов'язань, які підлягають виконанню Банком на користь Клієнта, включаючи зобов'язання з повернення Банком коштів Клієнту з будь-яких Рахунків Клієнта.

1.2. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА ТА/АБО ТРЕТІХ ОСІБ

1.2.1. Договірне списання Банком коштів з Поточних рахунків Клієнта на користь третіх осіб та/або на власні рахунки Клієнта, які відкриті в Банку чи іншому банку (Регулярні платежі), здійснюється на підставі діючої в Банку форми розпорядження Клієнта на здійснення договірного списання коштів з Поточного рахунку, передбаченого у Заяві-Договорі та/або Договорі банківського Вкладу та/або в ЕД (електронному документі), що переданий Клієнтом до Банку з використанням Системи.

1.2.2. Регулярні платежі Клієнта виконуються Банком виключно в національній валюті України.

1.2.3. Банк не виконує Регулярних платежів Клієнта, щодо переказу заробітної плати, сплати податків і зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів та/або державних цільових фондів, та оплати комісійної винагороди Банку.

1.2.4. Банк не виконує Регулярні платежі Клієнта у наступних випадках:

- недостатності/відсутності коштів на Поточному рахунку Клієнта для виконання Регулярного платежу та/або оплати комісійної винагороди Банку;
- накладення арешту на Поточний рахунок Клієнта чи на кошти, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта відповідно до законодавства України;
- випадках, встановлених законодавством України в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- зупинення видаткових операцій по Поточному Рахунку Клієнта відповідно до вимог законодавства України.

- в інших випадках згідно з діючим законодавством України.

1.2.5. Для відмови від Регулярного платежу Клієнт подає до Банку письмову заяву довільної форми відповідного змісту та/або ініціює відмову від Регулярного платежу через Систему.

1.2.6. Виконання Банком Регулярних платежів Клієнта припиняється у випадку:

- закриття Поточного рахунку, з якого здійснювалися Регулярні платежі;
- за заявою Клієнта;
- припинення дії Заяви-Договору та/або Договору банківського Вкладу, яким передбачений Регулярний платіж;
- повернення платежу від банку отримувача, при зміні реквізитів отримувача чи закриття рахунку отримувача, вказанні Клієнтом невірних реквізитів отримувача коштів тощо;
- ініціювання відмови від Регулярного платежу в через Систему.
- інших випадках передбачених чинним законодавством України.

1.2.7. Якщо Клієнтом обумовлено одночасне виконання Банком декількох Регулярних платежів по одному і тому ж Поточному рахунку Клієнта, такі Регулярні платежі виконуються виходячи з черговості дат надання до Банку відповідних розпоряджень на здійснення договірного списання коштів, починаючи з найдавнішої дати, при цьому Банк виконує Регулярні платежі щодо яких розпорядження на здійснення договірного списання передане Клієнтом у вигляді ЕД з використанням Системи, лише після виконання усіх Регулярних платежів оформлених без використання Системи.

1.2.8. У разі недостатності коштів на Поточному рахунку для виконання Регулярного платежу в повному обсязі і оплати комісії Банку за здійснення даної операції, Банк не несе жодної відповідальності за порушення строків (термінів) списання сум грошових коштів з Поточного рахунку на виконання Регулярного платежу.

1.2.9. Договірне списання коштів з Поточних рахунків Клієнта на користь третіх осіб може здійснюватися (крім договірного списання при виконанні Регулярних платежів) також і в інших випадках, визначених Правилами.

1.3. ПРИМУСОВЕ СПИСАННЯ КОШТІВ З РАХУНКІВ КЛІЄНТА

1.3.1. Банк здійснює примусове списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених законами України, та в порядку передбаченому чинним законодавством.

РОЗДІЛ IV. ІНШІ УМОВИ

1.1. Обслуговування Клієнта здійснюється згідно з умовами відповідних Договорів, цих Правил та Тарифами Банку.

1.2. Банк має право в будь – який час вносити зміни до відповідного Договору/Тарифів, змінюючи Правила/Тарифи, повідомляючи про це Клієнта офіційним опублікуванням тексту таких змін/Тарифів (нової редакції Правил/Тарифів) на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua. та його розміщення на Дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку не пізніше, ніж за 2 (два) календарні дні до набрання чинності цих змінами.

1.3. Момент здійснення опублікування на Інтернет - сторінці Банку або його розміщення на Дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін/Тарифами. Крім того, Банк залишає за собою право застосувати інші способи ознайомлення Клієнта зі змінами, внесеними до цих Правил/Тарифів.

1.4. Якщо інші положення цих Правил передбачають відмінний від наведеного в Пункті 1.2 цієї Глави Правил порядок внесення змін до окремих частин/пунктів Правил/Тарифів чи інший порядок та/або строки повідомлення Клієнта про внесення таких змін то такі зміни вважаються пріоритетними відносно окремо описаних ситуацій та частин/пунктів Правил.

1.5. Клієнт зобов'язується регулярно відвідувати Інтернет - сторінку Банку за зазначеною в цих Правилах електронною адресою з метою ознайомлення з наведеною там інформацією.

1.6. Клієнт погоджується, що Банк має право без окремої згоди Клієнта, але з його наступним повідомленням, у будь – який час та виключно на власний розсуд відступити будь – які свої вимоги за Договором та цими Правилами третім особам або здійснити заміну Сторони на будь – яку іншу особу.

1.7. Клієнт не має право без окремої згоди Банку відступити будь – які свої вимоги за Правилами третім особам або здійснювати заміну (Клієнта) на іншу особу.

1.8. Клієнт надає свою згоду на отримання від Банку повідомлень інформаційного та/або рекламного характеру за допомогою SMS/месенджерів/електронної пошти.

1.9. Якщо інше прямо не передбачено законодавством України, то всі спори та/або розбіжності/вимоги/претензії, що виникають з цих Правил/Договору та/або у зв'язку з ним, або в зв'язку з його умовами, у тому числі стосовно їх виконання, порушення, припинення та/або недійсності, підлягають остаточному вирішенню у судовому порядку відповідно до законодавства України за місцезнаходженням структурного підрозділу Банку, працівники якого уклали Договір та в якому він виконується.

1.10. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за укладеними Договорами та цими Правилами, якщо це невиконання сталось внаслідок дії непереборної сили, яку Сторони не могли передбачити та відвернути розумними діями. До таких обставин належать: стихійні лиха, військові дії, страйки, рішення органів державної влади та управління, Національного Банку України, а також інші обставини, що не залежать від волі Сторін і яким не можна запобігти будь-якими засобами.

1.11. Сторона, що посилається на обставини непереборної сили, зобов'язана в найкоротшій у такій ситуації термін у письмовій формі повідомити іншій Стороні про настання таких обставин. Повідомлення повинно містити дані про характер обставин, оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною обов'язків за укладеними Договорами та цими Правилами, можливий термін виконання обов'язків. Якщо Сторона не повідомить або несвочасно повідомить іншу Сторону про дію непереборної сили, то вона зобов'язана відшкодувати іншій Стороні понесені збитки, якщо це завдало майнової шкоди.

- 1.12. На час дії обставин непереборної сили термін виконання Сторонами обов'язків по цьому Договору відкладається відповідно на термін дії цих обставин і їх наслідків.
- 1.13. Місцем укладення Договору є місцезнаходження офісу Банку, до якого Клієнт подав документи.
- 1.14. Правила, Договори та зміни до них, а також усі інші документи, що стосуються Договору, викладаються Сторонами українською мовою.
- 1.15. Сторони, шляхом підписання Договору, підтверджують, що адреси Сторін, вказані в Договорі, є адресами фактичного їх проживання (місцезнаходження).
- 1.16. Протягом строку дії правовідносин Клієнт зобов'язується надавати Банку не пізніше, ніж через 5 (п'ять) банківських днів, з моменту отримання відповідної вимоги від Банку, усі необхідні документи для надання Банком банківських послуг за Договором.
- 1.17. Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про всі зміни даних, зазначених в Анкеті – заяві та інших документах, що подавались до Банку у зв'язку із укладенням та /або виконанням умов Договору не пізніше, ніж за 5 (п'ять) банківських днів з моменту виникнення таких змін.
- 1.18. Шляхом підписання Договору та приєднання до Правил, Клієнт підтверджує, що ознайомився з цими Правилами, умовами надання послуг, діючими Тарифами Банку.
- 1.19. У випадку, якщо термін виконання Клієнтом зобов'язань передбачених в Договорі припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем, без додаткової плати за ці дні.
- 1.20. Договір поширюється на кожную Сторону, їх правонаступників/спадкоємців та осіб, яким передаються права та обов'язки за Договором, є обов'язковими для всіх перелічених осіб та регулюється і тлумачиться відповідно до законодавства України.
- 1.21. Під час нарахування та виплати відсотків на Вклади Клієнта та/або залишок власних коштів на Рахунках Клієнта Банк, виконуючи функцію податкового агента, утримує податки та обов'язкові платежі та перераховує їх до бюджету в розмірі та порядку, визначеному чинним законодавством України.

Додаток №1 до ПРАВИЛ НАДАННЯ
КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ
ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ У АКЦІОНЕРНОМУ
ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК»
ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК»
№ 1457 від «02» жовтня 2020 року
Вводяться в дію «05» жовтня 2020 року

ПОСІБНИК КОРИСТУВАЧА СИСТЕМИ (Онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»)

Цей Посібник Користувача Системи (надалі – Посібник) є невід’ємною частиною Правил та визначає умови та порядок реєстрації в Системі (Онлайн-банкінгу «КРЕДОБАНК»), а також функціональні можливості Системи.

1. Загальні положення

1.1. Терміни, що використовуються у цьому Посібнику, вживаються у таких значеннях:

Авторизаційні операції – операції Користувача, пов’язані із Автентифікацією в Системі, зміни Паролю до Системи, внесення Користувачем даних до Системи тощо.

Білер – юридична особа або фізична особа-підприємець, що виставила Користувачу Системи рахунок за товари або послуги, надані такою юридичною особою або фізичною особою підприємцем.

Сервісні операції – операції в Системі, що не пов’язані із здійсненням платежів і передбачають отримання Користувачем інформації з Системи та/або зміну умов здійснення Фінансових операцій та/або умов обслуговування Банком Рахунку/Рахунків Користувача (в тому числі з використанням БПК). Сервісними операціями є також будь-які інші операції, що не належать до Фінансових операцій та Авторизаційних операцій.

Фінансові операції – операції в Системі, що пов’язані або забезпечують здійснення платежу з Рахунку/на Рахунок Користувача (у тому числі з використанням БПК).

Шаблон – це збережені у Системі параметри виконання Фінансової операції / Фінансових операцій.

Усі інші терміни в Посібнику вживаються в значенні, визначеному в Правилах.

1.2. Вимоги щодо належного доступу до Системи.

1.2.1. Банк гарантує роботу Системи у разі використання актуальних версій наступних браузерів: Chrome, FireFox, Safari, Microsoft Edge.

1.2.2. Банк гарантує роботу Системи в наступних операційних системах:

- Android OS версії не нижче, ніж 5.0 (надалі – Android);
- iOS версії не нижче, ніж 10.0 (надалі - iOS);
- Windows версії не нижче, ніж Windows 10 (надалі – Windows).

1.2.3. Логін Системи може містити: ВЕЛИКІ та маленькі літери латиницею, цифри, та не може містити спеціальні символи (\$ % ^ & та інші).

Мінімальна кількість символів Логіну Системи - 6

1.2.4. Пароль до Системи:

- повинен складатись з ВЕЛИКИХ та маленьких літер латиницею;
- повинен містити хоча б одну арабську цифру;
- може містити спеціальні символи (_&^%\$#@!~`*).

Мінімальна кількість символів Паролю до Системи - 6

1.2.5. Доступ до Системи (реєстрація, вхід, вихід, вибір функцій, ініціювання операцій тощо) здійснюється шляхом вибору Користувачем відповідних параметрів, що відображені у електронній формі через інтерфейс Системи та інтерфейс відповідного пристрою Клієнта (Користувача), через який здійснюється доступ Користувача до Системи, а також від виду та версії операційної системи, на якій працює вказаний пристрій Користувача.

1.2.6. Шляхом використання Системи Клієнт підтверджує, що володіє достатнім обсягом знань для користування Системою, тобто вміє користуватися відповідними браузерами/операційними системами, що вказані у п.п. 1.2.1., 1.2.2. цього Посібника та програмами (в тому числі мобільними застосунками), що працюють на основі вказаних операційних систем.

1.2.7. Банк не несе відповідальності за збої Системи та/або помилкові операції Користувача у Системі, пов'язані із недостатнім обсягом знань Користувача або помилками пристрою/операційної системи/інших програм, що використовуються Користувачем.

1.2.8. Під час опису дій, які необхідно вчинити Користувачу, в цьому Посібнику Сторони розуміють дії у інтерфейсі Системи (мобільного застосунку Системи).

1.2.9. Додаткові вказівки щодо використання Користувачем функціональних можливостей Системи можуть надаватися самою Системою (шляхом відображення відповідної інформації на екрані комп'ютера/Мобільного пристрою/портативного пристрою Користувача.

2. Функціональні можливості Системи:

2.1. Перегляд переліку та детальної інформації щодо послуги/послуг, яка надається/які надаються Клієнту.

2.2. Ініціювання безготівкових платежів (переказів коштів):

- між власними Рахунками Користувача (в тому числі з використанням БПК);
- на Рахунки у межах Банку;
- за реквізитами Рахунку;
- за реквізитами БПК іншого банку;
- поповнення Рахунку з використанням БПК іншого банку;
- за допомогою БПК будь-якого банку за реквізитами БПК будь-якого банку;
- інші види та способи переказу коштів.

2.3. Вибір / відкриття / пролонгація / закриття Вкладів (деPOSITIV).

2.4. Керування послугами, які надаються Клієнту Банком:

- зміна найменування для послуги, за яким послуга відображається в Системі(;
- зміна лімітів за БПК;
- активація/блокування/розблокування БПК;
- зміна ПІН-коду за БПК;
- керування СМС-інформуванням;
- активація/деактивація функції продовження строку банківського вкладу (деPOSITIV).

2.5. Перегляд історії виконаних в Системі операцій:

- Фінансових;
- Сервісних;
- Авторизаційних.

2.6. Формування електронних виписок/довідок за окремими послугами Банку з можливістю їх відправлення на вказаний Користувачем e-mail.

2.7. Операції з шаблонами операцій: створення / редагування / виконання.

2.8. Зміна / відновлення Паролю до Системи.

2.9. Керування профілем Користувача (персональними даними Користувача).

2.10. Отримання інформації від Банку: перегляд контактної інформації Банку, перегляд курсів валют, розташування відділень Банку, банкоматів, терміналів самообслуговування з використанням сервісів геолокації.

2.11. Обмін повідомленнями з Банком: створення, відправлення, перегляд, отримання.

3. Початок роботи в Системі

3.1. Реєстрація в Системі.

3.1.1. Реєстрація Клієнта (як Користувача) в Системі здійснюється на Сайті Банку, шляхом переходу на web-сторінку, що розміщена за посиланням: <https://online.kredobank.com.ua> або після завантаження та інсталяції мобільного застосунку Системи на Мобільний пристрій / портативний пристрій Клієнта.

3.1.2. Реєстрація в Системі здійснюється Клієнтом (в якості Користувача) самостійно, для здійснення Клієнтові необхідно дотримуватись вказівок Системи та вимог цього Посібника.

3.1.3. Необхідними умовами для Реєстрації в Системі є наявність:

- відкритого у Банку Рахунку Клієнта;
- актуального номеру мобільного телефону (Фінансового номеру телефону) Клієнта;
- актуальні персональні дані Клієнта.

3.1.4. Виконати Реєстрацію в якості Користувача Клієнт може або за допомогою web-версії Системи, або за допомогою раніше встановленого на Мобільний пристрій / портативний пристрій мобільного застосунку Системи (iOS або Android), - шляхом вибору відповідної опції «Реєстрація» на сторінці входу до Системи. Реєстрація за допомогою web-версії Системи надає доступ до Системи через мобільний застосунок Системи.

3.1.5. Для здійснення Реєстрації необхідно:

- ввести номер діючої БПК або Рахунку;
- ввести актуальний Фінансовий номер телефону, який зареєстрований Банком (у випадку відсутності зареєстрованого у Банку Фінансового номеру телефону/Втрати Фінансового номеру телефону, для Реєстрації у Системі Клієнту необхідно зареєструвати/актуалізувати в Банку такий Фінансовий номер телефону).

3.1.6. Після верифікації Клієнта, Система запропонує Клієнтові самостійно встановити унікальний Логін Системи та Пароль до Системи, за допомогою яких в подальшому Клієнт (Користувач) буде ідентифікований в Системі.

3.1.7. Якщо встановлений Користувачем Логін Системи не є унікальним, Система запропонує його змінити.

3.1.8. Встановлений Користувачем Пароль не перевіряється на унікальність.

3.1.9. Після того, як Клієнт встановить персональні Логін Системи та Пароль до Системи, які відповідають вимогам цього Посібника Банк надішле на відомий Банку Фінансовий номер телефону Клієнта авторизаційне SMS з OTP кодом. Для завершення Реєстрації в Системі Клієнтові необхідно ввести отриманий OTP код у відповідному полі у web-версії Системи/мобільному застосунку Системи.

3.1.10. Після перевірки коректності введених даних, Реєстрація в Системі вважається завершеною і Клієнт набуває статусу Користувача Системи.

3.1.11. Якщо Клієнт зареєструвався в Системі, то повторна Реєстрація в Системі такого Клієнта стає недоступною.

3.2. Вхід в Систему

3.2.1. Для входу в Систему Користувачу необхідно ввести створені ним Логін Системи та Пароль до Системи у відповідні поля на web-сторінці, що розміщена за посиланням: <https://online.kredobank.com.ua> або у мобільному застосунку Системи. Якщо введено правильні автентифікаційні дані, Користувач увійде в Систему і його перенаправить на головну сторінку Системи з переліком послуг, які надаються Користувачу Банком.

3.2.2. У випадку неуспішної спроби Входу до Системи, Користувач залишається на сторінці входу до Системи з можливістю виконання повторних спроб Входу до Системи. У випадку, якщо Користувачем були некоректно введені Логін Системи та/чи Пароль до Системи Користувачу відображається помилка авторизації та попередження: «Для входу до Інтернет-банкінгу доступні ще 2 спроби. При неуспішному використанні даних спроб з метою безпеки Ваш обліковий запис буде заблоковано на період 10 хв.»

3.2.3. У випадку, якщо Користувачем було три рази неправильно введено Пароль до Системи, обліковий запис блокується на 10хв., після закінчення яких Користувач може знову виконувати спроби Входу до Системи. Упродовж вказаного строку блокування при кожній спробі Входу до Системи Користувачу відображається коментар: «Невірний Логін або Пароль».

3.3. Відновлення / зміна Паролю

3.3.1. Якщо Користувач не може пригадати Пароль до Системи, то для його відновлення необхідно скористатись опцією «Відновити пароль» на сторінці входу до Системи.

3.3.2. Для відновлення паролю, необхідно ввести:

- Логін Системи (якщо він не був введений на попередньому кроці);
- Фінансовий номер телефону Клієнта;
- Номер БПК або Рахунку Клієнта.

3.3.3. У випадку введення неправильних даних (п. 3.3.2. цього Посібника), Система відобразить відповідне повідомлення.

3.3.4. У випадку введення правильних даних (п. 3.3.2. цього Посібника), то наступним кроком Система запропонує Користувачеві виконати наступні дії (відобразить відповідні поля та інформацію):

- «Введіть новий пароль»;
- «Повторіть новий пароль»;
- «Код підтвердження» (ОТР).

3.3.5. Повідомлення з ОТР кодом матиме наступний формат: «Код відновлення паролю для онлайн-банкінгу XXXX. Дійсний до хх:хх». Після введення даних та їх успішної перевірки, Пароль до Системи буде встановлено та Користувач отримає повідомлення «Операція виконана успішно!».

3.3.6. У випадку, якщо введений новий пароль та повторно введений новий пароль не співпадатимуть, Система відобразить відповідне повідомлення і чекатиме коректного вводу паролю, не дозволяючи перейти на наступний крок.

3.3.7. Зміна Паролю доступна на сторінці «Профіль». Для зміни Паролю до Системи необхідно обрати опцію «Змінити пароль» та дотримуватись інструкцій Системи. Після успішного завершення

операції Система відобразить Користувачеві відповідне повідомлення. Зміна Паролю до Системи не передбачає введення ОТР коду.

4. Структура та функції Системи

4.1. Головна сторінка Системи


4.1.1. Сторінка, на яку Користувач потрапляє після успішного Входу до Системи складається з 4-х основних функціональних блоків послуг, які надаються Банком, в яких відображаються відповідні послуги, які надаються Банком Користувачу. Такими блоками є:

- Картки (БПК);
- Рахунки (поточні);
- Депозити (Банківські вклади);
- Кредити.

4.1.2. Якщо в Користувач не користується певним видом послуг Банку, то відповідний блок головної сторінки Системи не міститиме жодної інформації.

4.1.3. Крім блоків, вказаних у п. 4.1.1. цього Посібника web-версія Системи також містить:

- угорі – інформаційну панель про стан власних коштів / накопичень / зобов'язань;
- зліва – бокове меню.

4.1.4. У мобільному застосунку Системи угорі головної сторінки Системи відображаються створені Користувачем Шаблони. Внизу, під функціональним блоком банківських послуг, розміщене меню. Щоб перейти в профіль Користувача провести по сенсорному екрану Мобільного пристрою / портативного пристрою Користувача від лівого краю екрану вправо (якщо інші настроювання переходу не впливають з характеристик відповідного Мобільного пристрою / портативного пристрою). У нижній частині головної сторінки Системи розміщено піктограму , натискання на який відкриває доступ до додаткового функціоналу.

4.2. БПК

4.2.1. У блоці «Картки» відображаються всі діючі БПК Користувача. Для кожної БПК Користувача відображаються основні параметри БПК. Натискання (наведення курсору та подвійний клік / натискання на сенсорному екрані) на відповідний рядок з піктограмою БПК дозволить Користувачу перейти на сторінку відображення деталей БПК. Обравши опцію «Керування картою» в web-версії Системи або провівши по сенсорному екрану Мобільного пристрою / портативного пристрою Користувача від лівого краю екрану вправо (якщо інші налаштування переходу не впливають з характеристик відповідного Мобільного пристрою / портативного пристрою) Користувач потрапить на наступну сторінку деталей БПК.

4.2.2. На цих сторінках Системи (п. 4.2.1. Посібника) для Користувача доступні дії:

- Перегляд деталей БПК;
- Рух коштів по БПК;
- Зміна назви БПК;
- Формування виписки по БПК;
- Формування платіжних реквізитів БПК з можливістю їх зберегти або переслати такі реквізити;
- Активація / тимчасове блокування / розблокування БПК;
- Зміна добових лімітів по БПК;
- Отримання нового ПІН-коду для БПК

4.2.3. Активація БПК доступна тільки для нових БПК, які ще не були активовані і щодо яких Система відображає статус: «Потребує активації» .

4.2.4. Тимчасове блокування / розблокування БПК дозволяє Користувачеві самостійно тимчасово блокувати / розблокувати БПК необмежену кількість раз.

4.2.5. Зміна добових лімітів по БПК дозволяє самостійно змінювати встановлені за замовчуванням Банком значення таких лімітів.

4.2.6. Отримання нового ПІН-коду для БПК передбачає надсилання на визначений Користувачем (Клієнтом) в Банку Фінансовий номер телефону SMS повідомлення з новим ПІН-кодом для БПК.

4.2.7. Дії щодо БПК в Системі передбачають їх обов'язкове підтвердження, шляхом введення Користувачем у відповідні поля на сторінці Системи надісланого Системою ОТР коду.

4.3. Рахунки

4.3.1. У блоці «Рахунки» відображаються всі діючі Рахунки Клієнта (Користувача). Для кожного Рахунку відображаються його основні параметри. Натискання (наведення курсору та подвійний клік / натискання на сенсорному екрані) на відповідний рядок з обраним Рахунком дозволить Користувачу перейти на сторінку відображення деталей Рахунку. Обравши опцію «Керування рахунком» в web-версії Системи або провівши по сенсорному екрану Мобільного пристрою / портативного пристрою Користувача від лівого краю екрану вправо (якщо інші налаштування переходу не впливають з характеристик відповідного Мобільного пристрою / портативного пристрою) Користувач потрапить на наступну сторінку деталей Рахунку.

4.3.2. На цих сторінках Системи (п. 4.3.1. Посібника) для Користувача доступні дії:

- Перегляд деталей Рахунку;
- Перегляд руху коштів по Рахунку;
- Зміна стандартної назви Рахунку;
- Формування виписки по Рахунку;
- Управління SMS інформуванням щодо операцій за Рахунком.

4.3.3. До керування Рахунком належить можливість підключення \ відключення послуги SMS інформування.

4.3.4. Підключення \ відключення послуги SMS інформування в Системі передбачають їх обов'язкове підтвердження, шляхом введення Користувачем у відповідні поля на сторінці Системи надісланого Системою ОТР коду.

4.4. Депозити

4.4.1. У блоці «Депозити» відображаються всі діючі Вклади Користувача. Для кожного Вкладу відображаються його основні параметри. Натискання (наведення курсору та подвійний клік / натискання на сенсорному екрані) на відповідний рядок з обраним Вкладом дозволить перейти на перший екран відображення деталей Вкладу. Обравши опцію «Керувати депозитом» в web-версії Системи або провівши по сенсорному екрану Мобільного пристрою / портативного пристрою Користувача від лівого краю екрану вправо (якщо інші налаштування переходу не впливають з характеристик відповідного Мобільного пристрою / портативного пристрою) Користувач потрапить на наступну сторінку деталей Вкладу.


4.4.2. На цих сторінках (п. 4.4.1. Посібника) для Користувача доступні:

- Перегляд деталей депозиту (Вкладу);
- Перегляд руху коштів по Вкладному рахунку;
- Зміна стандартної назви депозиту (Вкладу);
- Формування виписки по Вкладному рахунку;

- Формування платіжних реквізитів Вкладного рахунку з можливістю їх зберегти або переслати такі реквізити;
- Відмінити / встановити пролонгацію (Вкладу) (якщо це передбачено умовами Договору банківського вкладу);
- Виконати дострокове розірвання депозиту (Вкладу) (якщо це передбачено умовами Договору банківського вкладу)
- Відкриття нового депозиту (розміщення Вкладу).

4.4.3. Система надає можливість дистанційного розміщення в Банку депозитів (Вкладів).

4.4.4. Підібрати доступні для он-лайн розміщення депозити (Вклади) можна під час відкриття нового депозиту (Вкладу).

4.4.5. Для розміщення депозиту (Вкладу) Користувачу необхідно обрати опцію «Відкрити» в блоці «Депозити» або натиснути (на сенсорному екрані) піктограму  в мобільному застосунку Системи та обрати опцію «Відкрити депозит», після чого Користувач буде перенаправлений на сторінку Системи щодо підбору депозиту (Вкладу), на якій будуть встановлені відповідні умови депозиту (Вкладу). На цій же сторінці буде доступна опція розміщення відповідного депозиту (Вкладу). Подальші дії для розміщення депозиту (Вкладу) Користувачу необхідно здійснити відповідно до вказівок Системи.

4.4.6. Розміщення нового депозиту (Вкладу) передбачає наступне:

- Вибір депозиту (Користувач отримує можливість обрати запропонований Банком варіант умов депозиту (Вкладу) або підібрати самостійно, встановивши бажані умови розміщення депозиту (Вкладу) такі як: валюта, сума, строк, періодичність виплати відсотків, можливість поповнення депозиту (Вкладу), пролонгації, дострокового розірвання, часткового зняття депозиту (Вкладу));
- Можливість ознайомлення із проектом Договору банківського вкладу (у електронній формі) та іншими умовами розміщення Вкладу, відповідно до обраних Користувачем умов.
- Вибір Рахунку, з якого будуть списані кошти для розміщення депозиту (Вкладу);
- Підтвердження ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- Підтвердження згоди Користувача на відкриття депозиту (Вкладу) та укладання Договору банківського вкладу шляхом накладення на нього Простого ЕП Клієнта;

4.4.7. Після виконання цих кроків (п. 4.4.6. Посібника), заявка на відкриття депозиту (розміщення Вкладу та відкриття Вкладного рахунку) буде направлена в банк на виконання. Після виконання Банком заявки відкритий депозит (Вклад) з'явиться в блоці «Депозити» на Головній сторінці Системи. Також Користувачу буде направлений (електронною поштою або шляхом завантаження із Системи) примірник Договору банківського вкладу (в електронній формі) з накладеним Банком ЕП.

4.4.8. Система дозволяє здійснювати продовження строку дії Договору банківського вкладу (за допомогою функції «Пролонгація» на відповідній сторінці блоку «Депозити»), а також дострокове розірвання Договору банківського вкладу (за допомогою функції «Дострокове розірвання договору» на відповідній сторінці блоку «Депозити»), якщо відповідні дії допускаються умовами Договору банківського вкладу.

4.4.9. Якщо Договір банківського вкладу передбачає можливість пролонгації, то Система дозволить встановити або відновити пролонгацію, виконання такої дії передбачає підтвердження ОTR кодом.

4.4.10. Якщо Договір банківського вкладу передбачає дострокове розірвання, то Користувач зможе подати заявку на дострокове розірвання Договору банківського вкладу, яка буде виконана

відповідно до умов Договору банківського вкладу. Виконання такої дії передбачає підтвердження ОТР кодом.

4.5. Кредити

4.5.1. У блоці «Кредити» відображаються всі діючі кредити Користувача. Для кожного кредиту відображаються його основні параметри. Натискання (наведення курсору та подвійний клік / натискання на сенсорному екрані) на відповідний рядок з обраним кредитом дозволить перейти на перший екран відображення деталей кредиту. Обравши опцію «Керувати кредитом» в web-версії Системи або провівши по сенсорному екрану Мобільного пристрою / портативного пристрою Користувача від лівого краю екрану вправо (якщо інші налаштування переходу не впливають з характеристик відповідного Мобільного пристрою / портативного пристрою) Користувач потрапить на наступну сторінку деталей кредиту.

4.5.2. На цих сторінках (п. 4.5.1. Посібника) для Користувача доступні:

- Перегляд деталей кредиту;
- Інформація щодо платежів по кредиту;
- Зміна стандартної назви кредиту;
- Формування Довідки (виписки) по кредиту;
- Формування платіжних реквізитів Рахунку для погашення кредиту з можливістю їх зберегти або переслати такі реквізити.

4.6. Переказ коштів

4.6.1. Переказ коштів у Системі можна здійснити з розділу «Перекази». Перехід на розділ «Перекази» можливий з деталей Рахунку/ деталей картки (БПК).

4.6.2. Система дозволяє Користувачу переказувати кошти:

- Між власними Рахунками Користувача (**«Між власними рахунками»**);
- На Рахунки третіх осіб в межах Банку (**«В межах Банку»**);
- За реквізитами Рахунків (на користь клієнтів інших банків) (**«За реквізитами»**);
- За реквізитами БПК іншого Банку (**«На карту іншого Банку»**);
- Ініціювати переказ з використанням БПК іншого Банку (**«З карти іншого Банку»**);
- Ініціювати переказ з використанням БПК на реквізити БПК (в т.ч. між БПК клієнтів інших банків) (**«З карти на картку»**).

4.6.3. Для здійснення переказів **«Між власними рахунками»** Користувачу необхідно виконати наступні дії:

- З переліку обрати Рахунок/БПК, з якого/за допомогою якої потрібно переказати кошти;
- З переліку обрати Рахунок/БПК, на який/на реквізити якої потрібно переказати кошти;
- Ввести суму переказу, яка повинна бути більшою за нуль (у відповідній валюті);
- Натиснути (наведення курсору та подвійний клік / натискання на сенсорному екрані) на піктограму «Продовжити»;
- На наступній сторінці Система відобразить деталі переказу;
- Після натискання (наведення курсору та подвійний клік / натискання на сенсорному екрані) на піктограму «Продовжити» переказ буде виконано;
- На наступній сторінці Системи виконаний переказ буде запропоновано перетворити в Шаблон.

4.6.4. Для здійснення переказів **«В межах Банку»** Користувачу необхідно виконати наступні дії:

- З переліку обрати Рахунок / БПК, з якого потрібно переказати кошти;

- Ввести Рахунок на який / БПК на реквізити якої потрібно переказати кошти;
- Ввести суму переказу, яка повинна бути більшою за нуль (у відповідній валюті);
- Заповнити поле «призначення платежу», яке повинно відповідати змісту операції та може містити букви кирилиці, латиниці, цифри, символи. Максимальна кількість символів поля «призначення платежу» - 160. За замовчування поле «призначення платежу» автозаповнене з можливістю зміни/доповнення: «Переказ на рахунок № _____ ПІБ»;
- Натиснути «Продовжити», підтверджуючи введені Користувачем дані;
- На наступному екрані Система відобразить деталі переказу;
- Операція підтверджується введенням ОТР коду. У випадку введення неправильного ОТР коду Користувачу у Системі відображається відповідна помилка та буде надано ще дві додаткові спроби введення ОТР коду;
 - У разі неправильного введення Користувачем ОТР коду три рази поспіль, виконання операції буде припинено;
 - При успішному завершенні Користувачу відображається результат виконаної операції;
 - У випадку виникнення помилок у ході виконання перевірок операції, буде відображено відповідну помилку (недостатньо коштів/ не знайдено відправника/отримувача в т.д) та відбудеться повернення на сторінку Системи з якої відбувається ініціювання операції.

4.6.5. Для здійснення переказів «**За реквізитами**» Користувачу необхідно виконати наступні дії:

- З переліку обрати Рахунок / БПК, з якого потрібно переказати кошти;
- Ввести № Рахунку отримувача в форматі IBAN;
- Ввести ПІБ отримувача, яке крім кирилиці може містити букви латиницею, цифри, пробіл, лапки, дефіс, крапку. Назва отримувача не може перевищувати 38 символів;
- Ввести РН ОКПП ФО (10 символів) / Ідентифікаційний код юридичної особи (8 символів) отримувача;
- Ввести суму переказу, яка повинна бути більшою за нуль;
- Заповнити призначення платежу, яке повинно відповідати змісту операції та може містити букви кирилиці, латиниці, цифри, символи. Максимальна кількість символів: 160. Поле автозаповнене з можливістю зміни/доповнення: «Переказ на рахунок № _____ »;
- Натиснути «Продовжити», підтверджуючи введені дані;
- На наступному екрані Система відобразить деталі переказу;
- Операція підтверджується введенням ОТР коду. У випадку введення невірної ОТР коду Користувачу відображається відповідна помилка та буде надано ще дві додаткові спроби введення ОТР коду. При неуспішному введенні на третій спробі ОТР коду, виконання операції буде припинено;
 - При успішному введенні ОТР коду Користувачу відображається результат виконаної операції;
 - У випадку, якщо Користувачем будуть введені реквізити Рахунку одержувача (власного, іншої особи), відкритого в Банку, то така операція (за умови коректності всіх введених даних) буде успішно виконана, комісійна винагорода за такий переказ буде відповідати комісійній винагороді за переказ «За реквізитами», а не переказу «В межах Банку»;
 - У випадку виникнення помилок у ході виконання перевірок операції, буде відображено відповідну помилку (недостатньо коштів/ не знайдено відправника/отримувача в т.д) та відбудеться повернення на сторінку Системи, з якої відбувається ініціювання операції.

4.6.6. Після підтвердження переказу («Між власними», «В межах Банку», «З реквізитами»), Система відображає Користувачу повідомлення: «Ваша операція на опрацюванні», що означає, що операція відправлена в Банк на виконання. Користувач може побачити статус операції в історії

операцій розділу «Мої операції». Перекази, успішно виконані Банком будуть мати статус «Успішно», відхилені Банком – статус «Неуспішно». Перекази, які ще не виконані Банком будуть мати статус «Очікує обробки».

4.6.7. Для здійснення переказів **«На карту іншого Банку»** Користувачу необхідно виконати наступні дії:

- З переліку обрати БПК, з якої потрібно переказати кошти;
- Ввести CVV код обраної БПК;
- Ввести номер БПК отримувача (16 цифр);
- Ввести суму переказу, яка повинна бути більшою за нуль;
- Натиснути «Продовжити», підтверджуючи введені дані;
- Ввести отриманий 6-ти значний код підтвердження. Якщо підтвердження 3dsecure по БПК не передбачено банком-емітентом такої БПК, то виконується підтвердження (введення вказаного коду) без відкриття окремої web-сторінки, якщо передбачено, то відкриється окрема web-сторінка;
- Підтвердити введений код;
- Комісія за здійснення переказу відображається перед остаточним підтвердженням виконання переказу;
- У разі правильного введення вищевказаних даних та дотримання встановлених лімітів по БПК, з якої здійснюється переказ коштів, операція буде виконано в режимі «он-лайн».

4.6.8. Для здійснення переказів **«З карти іншого Банку»** Користувачу необхідно виконати наступні дії:

- Ввести номер БПК відправника (16 цифр);
- Ввести термін дії БПК відправника в форматі ММ/РР; де ММ – двоцифровий номер місяця, від 1 до 12; РР – дві останні цифри року дії БПК;
- Ввести CVV/CVC код БПК відправника;
- З переліку обрати БПК, на яку потрібно переказати кошти;
- Ввести суму переказу, яка повинна бути більшою за нуль;
- Натиснути «Продовжити», підтверджуючи введені дані;
- Ввести отриманий 6-ти значний код підтвердження. Якщо підтвердження 3dsecure по БПК не передбачено банком-емітентом такої БПК, то виконується підтвердження (введення вказаного коду) без відкриття окремої web-сторінки, якщо передбачено, то відкриється окрема web-сторінка;
- Підтвердити введений код;
- Комісія за здійснення переказу відображається перед остаточним підтвердженням виконання переказу.
- У разі правильного введення вищевказаних даних та дотримання встановлених лімітів по БПК, з якої здійснюється переказ коштів, операція буде виконано в режимі «он-лайн».

4.6.9. Для операцій з картками інших банків Користувач може використати функцію здійснення переказу **«З карти на картку»**, для чого Користувачу потрібно виконати наступні дії:

- Ввести номер БПК відправника (16 цифр);
- Ввести термін дії БПК відправника в форматі ММ/РР; де ММ – двоцифровий номер місяця, від 1 до 12; РР – дві останні цифри року дії БПК;
- Ввести CVV/CVC код БПК відправника;
- З переліку обрати БПК, на яку потрібно переказати кошти;
- Ввести суму переказу, яка повинна бути більшою за нуль;
- Натиснути «Продовжити», підтверджуючи введені дані;

- Ввести отриманий 6-ти значний код підтвердження. Якщо підтвердження 3dsecure по БПК не передбачено банком-емітентом такої БПК, то виконується підтвердження (введення вказаного коду) без відкриття окремої web-сторінки, якщо передбачено, то відкриється окрема web-сторінка;

- Підтвердити введений код;

- Комісія за здійснення переказу відображається перед остаточним підтвердженням виконання переказу;

- У разі правильного введення вищевказаних даних та дотримання встановлених лімітів по БПК, з якої здійснюється переказ коштів, операція буде виконано в режимі «он-лайн».

4.7. Платежі

4.7.1. Функція Системи в Розділі «Платежі» може бути використана Користувачем для здійснення платежів (переказів коштів) для сплати комунальних послуг, поповнення рахунків мобільних операторів, операторів телебачення та Інтернету, для сплати інших послуг. У розділі Системи «Платежі» доступний наступний перелік надавачів послуг (Білерів):

- Мобільний зв'язок та телефонія;

- Інтернет;

- Комунальні послуги;

- Охорона;

- Транспорт;

- Телебачення;

- Телефонія;

- Мобільний зв'язок;

- Страхування;

- Електронні квитки;

- Дистрибуція.

4.7.2. Перелік (п. 4.7.1. Посібника) може змінюватись у зв'язку зі змінами в надавачів послуг. У таких випадках зміни до цього Посібника не є обов'язковими, а оновлений перелік Білерів та видів послуг відображається безпосередньо у Системі.

4.7.3. Для виконання платежу у Розділі «Платежі» Користувачу потрібно:

- Обрати Білера на користь якого потрібно зробити платіж. Білера можна обрати шляхом пошуку за словами в назві, за категорією (напр., мобільний зв'язок, телебачення тощо), за регіоном;

- Для обраного Білера Системою відображаються поля, які необхідно заповнити Користувачу;

- З переліку обрати Рахунок/БПК з яких відбудеться списання коштів для виконання платежу;

- Натиснути кнопку «Продовжити»;

- Система відобразить загальну суму платежу, яка складається з суму платежу та комісії;

- Підтвердити виконання платежу натисканням кнопки «Продовжити»;

- Ввести ОТР код підтвердження виконання операції;

- Після введення ОТР Користувач може обрати наступні опції: «Переглянути деталі операції» або «Завершити»;

- Для окремих успішних Платежів Система надає можливість Користувачу створити Шаблон відповідної операції за допомогою опції «Зберегти як шаблон».

4.7.4. В розділі Системи «Мої операції» Користувач може переглянути перелік виконаних платежів із зазначенням деталей по кожному платежу. Для пошуку можна використати фільтр, вибрати необхідні операції за період/дату, за їх статусом. В цьому ж розділі Системи Користувач може переглянути статуси платежів.

4.8. Повторне виконання платежу/переказу

4.8.1. Система дозволяє повторно виконати платіж / переказ, за умови, що він:

- раніше був успішно виконаний;
- не виконувався з застосуванням реквізитів БПК.


4.8.2. Для повторного виконання платежу/переказу Користувачу потрібно:


- перейти в розділ Системи «Мої операції», в частині «Фінансові» знайти потрібний платіж / переказ та обрати опцію (натиснувши на піктограму) «С». У цьому випадку Система відобразить Користувачу сторінку деталей платежу / переказу, на якій доступне внесення змін;
 - У разі відсутності потреби вносити зміни, Користувач підтверджує виконання платежу / переказу;
 - Після введення Користувачем ОТР коду (якщо підтвердження за допомогою ОТР передбачене відповідною операцією) Користувач підтверджує повторне виконання платежу / переказу;
 - У разі успішного завершення операції Система відображає Користувачу результат виконання та опції: «Створити шаблон», «Переглянути деталі операції».


4.9. Шаблони




4.9.1. Функціональні можливості Системи забезпечують можливість повторного ініціювання Користувачем виконання успішних переказів/платежів без повторного введення необхідних для їх виконання реквізитів (Система автоматично запам'ятовує відповідну інформацію) шляхом створення Шаблону.

4.9.2. Переглянути створені Шаблони Користувач можна в розділі Системи «Мої шаблони» (доступне з бокового меню у web-версії Системи / у мобільному застосунку Системи доступний на Головній сторінці Системи, а також в розділі «Платежі» нижнього меню Системи). Також Користувач може перейти в розділ Системи «Мої шаблони» з деталей відповідних послуг.

4.9.3. Новий Шаблон Користувач може створити використавши опцію «Додати шаблон» або шляхом натискання (наведення курсору та подвійний клік / натискання на сенсорному екрані) на піктограму  в розділі Системи «Мої шаблони».

4.9.4. Виконати платіж/переказ відповідно до певного Шаблону можна шляхом натискання (наведення курсору та подвійний клік / натискання на сенсорному екрані) на піктограму . Виконання платежу може потребувати підтвердження ОТР кодом, якщо цього вимагають налаштування Системи.

4.9.5. Шляхом натискання (наведення курсору та подвійний клік / натискання на сенсорному екрані) на піктограму  або шляхом проведення по сенсорному екрані справа наліво (у мобільному застосунку Системи) Користувач може:


- внести та зберегти зміни в шаблон (у мобільному застосунку Системи - натискання на сенсорному екрані на піктограму 
- скопіювати шаблон (у мобільному застосунку Системи - натискання на сенсорному екрані на піктограму 
- видалити шаблон (у мобільному застосунку Системи - натискання на сенсорному екрані на піктограму 

4.10. Інформаційний блок



4.10.1. У Інформаційному блоці Системи розміщена довідкова інформація:

- Фото Користувача (встановлюється Користувачем самостійно);

- Дата останнього Входу до Системи;
- Курси валют (купівлі / продажу, курс НБУ, курси для операцій по БПК);
- Новини Банку;
- «Як нас знайти» (адреси відділень і банкоматів Банку);
- Контакти (телефони і адреса для контакту з Банком);
- Повідомлення, які забезпечують можливість написання повідомлень в Банк.

4.10.2. У web-версії Системи Інформаційний блок розміщено в лівому боковому меню. Для переходу в цей блок в мобільному застосунку Системи, на Головній сторінці Системи необхідно внизу сторінки натиснути (натискання на сенсорному екрані) на піктограму , або провести по сенсорному екрані зліва направо.

4.11. Профіль Користувача

4.11.1. Для переходу в профіль Користувача необхідно натиснути (шляхом наведення курсору та подвійного кліку / натискання на сенсорному екрані) на піктограму  у web-версії Системи, та натиснути (натискання на сенсорному екрані) на піктограму  в мобільному застосунку Системи.

4.11.2. У Профілі Користувача розміщені наступні блоки:

- Аватар Користувача;
- ПІБ Користувача;
- Логін Системи Користувача;
- Фінансовий номер телефону Користувача;
- e-mail Користувача;
- опція зміни Паролю до Системи;
- встановлення біометричної ідентифікації (тільки для мобільного застосунку).

4.11.3. За допомогою Системи у профілі Користувача Користувачеві доступні наступні функції:

- Встановлення / зміни аватару шляхом завантаження відповідного зображення з комп'ютера/Мобільного пристрою/портативного пристрою Користувача;
- Встановлення / зміни e-mail Користувача. Ця операція передбачає підтвердження Користувачем встановленого e-mail (шляхом отримання відповідного електронного листа з вказівками для його підтвердження);
- Зміну Паролю до Системи;
- Встановлення / відключення біометричної ідентифікації чи/або PIN (скороченого паролю) на вхід в Систему (у якості Паролю до Системи). Ця опція доступна тільки для мобільного застосунку Системи та залежить від технічних можливостей Мобільного пристрою/портативного пристрою Користувача, і може включати в себе як ідентифікацію за відбитком пальця (TouchID), так і розпізнавання за обличчям (FaceID). Для використання цієї опції Системи, на Мобільному пристрої/портативному пристрої Користувача відповідний сервіс (TouchID, FaceID) повинен підтримуватись (як відповідним пристроєм, так і операційною системою пристрою) і бути активованим в налаштуваннях відповідного пристрою.