

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Ідентифікаційний код: 35960913

Місцезнаходження банку: 04136, м. Київ, вул. Стеценка, буд. 6

Номери контактних телефонів: 0 800 503 880, 044 538 18 61

Адреса електронної пошти: info@accordbank.com.ua

Адреса офіційного вебсайта: <https://accordbank.com.ua/>



Інформація про ліцензії та дозволи, надані банку, розміщена за посиланням

<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>

Види банківських та інших фінансових послуг, що надаються Банком клієнтам фізичним особам, та посилання на вебсторінку Банку, де розміщено істотні характеристики банківських послуг, умови їх надання та тарифи:

основні умови надання та обслуговування споживчих кредитів: <https://accordbank.com.ua/ua/retail/loans/>

основні умови залучення банківських вкладів фізичних осіб та обслуговування вкладних рахунків: <https://accordbank.com.ua/ua/retail/deposits/>

відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів: <https://accordbank.com.ua/ua/retail/cards/>

основні умови надання в оренду індивідуального сейфа: <https://accordbank.com.ua/ua/retail/savings/safeboxes/>

основні умови дистанційного обслуговування фізичних осіб в системі інтернет-банкінг: <https://accordbank.com.ua/ua/retail/internet-banking/>

основні умови відкриття та обслуговування поточних рахунків фізичних осіб: <https://accordbank.com.ua/ua/retail/payments-and-transfers/current-accounts/>

основні умови надання послуг платежів та переказів:

послуга міжнародних грошових переказів: <https://accordbank.com.ua/ua/retail/payments-and-transfers/transfers/>

послуга SWIFT платежів: <https://accordbank.com.ua/ua/retail/payments-and-transfers/swift/>

послуга прийому платежів: <https://accordbank.com.ua/ua/retail/payments-and-transfers/payments/>

З інформацією стосовно порядку і процедури захисту персональних даних можна ознайомитись за посиланням

<https://accordbank.com.ua/ua/about/related-info/personal-data-protection/>

Порядок дій Банку в разі невиконання Клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг визначений умовами договору та чинним законодавством України, зокрема, Банк має право: вимагати від Клієнта належного виконання зобов'язань перед Банком, припинити надання відповідної банківської послуги, нарахувати штраф або пеню за порушення грошового зобов'язання, вимагати дострокове погашення Клієнтом заборгованості, вимагати відшкодування завданих Банку збитків, звернути стягнення на предмет застави/іпотеки у будь-який із способів, передбачених чинним законодавством України та умовами договору застави/іпотеки, звернутися до суду з метою захисту своїх прав та інтересів (згідно п. 5.2 Розділу 1 ПРАВИЛ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ У ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»)

Інформацію та документи щодо порядку розгляду Банком звернень Клієнтів розміщено за посиланням

<https://accordbank.com.ua/ua/about/related-info/service-quality/>

Розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень, розміщено за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/contacts-details#section-2>

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб в обсязі, визначеному нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, розміщена за посиланням <https://accordbank.com.ua/retail/deposits/guarantee/>

Попередження:

- Підписання Клієнтом публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на умови надання банківських послуг, визначених цими Правилами.
- Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

Посилання на вебсторінку Банку, де викладена Інформація для споживачів фінансових послуг:

https://accordbank.com.ua/docs/info_dlya_spozhyvachiv_finposlug.pdf

ПРАВИЛА БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ У ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (дата набрання чинності з 30.04.2024р.)

ЗАТВЕРДЖЕНО

Голова Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»



Олексій РУДНЕВ

**ПРАВИЛА БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК АКОРДБАНК»**

ЗМІСТ

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	2.
1. Визначення термінів.....	2.
2. Загальні положення.....	6.
3. Порядок змін до Договору.....	9.
4. Форс-мажор.....	10.
5. Відповідальність сторін.....	10.
6. Банківська таємниця та персональні дані.....	10.
7. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів за рахунками.....	11.
8. Виконання угоди FATCA та багаторонної угоди CRS	11.
Розділ 2. ОСНОВНІ УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ.....	12.
1. Порядок розміщення Вкладу.....	12.
2. Умови поповнення Вкладу та часткового зняття Вкладу.....	12.
3. Процентна ставка, порядок нарахування та сплати процентів	12.
4. Порядок повернення Вкладу. Порядок продовження строку розміщення Вкладу. Порядок дострокового розірвання Договору.....	14.
5. Права та обов'язки сторін	15.
6. Інші умови.....	16.
Розділ 3. ОСНОВНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ.....	16.
1. Загальні положення.....	16.
2. Права та обов'язки сторін	17.
3. Плата за обслуговування Поточного рахунку.....	18.
4. Порядок закриття Поточного рахунку.....	19.
Розділ 4. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА.....	19.
1. Порядок надання в оренду Індивідуального сейфа.....	19.
2. Права та обов'язки сторін	19.
3. Відповідальність сторін.....	20.
4. Інші умови.....	20.
Розділ 5. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ.....	20.
1. Порядок використання платіжних карток та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.....	20.
2. Порядок підключення та використання додаткових послуг	23.
3. Встановлення та обслуговування Кредитного ліміту на Картковому рахунку.....	23.
4. Права та обов'язки Сторін.....	25.
5. Відповідальність сторін.....	29.
6. Строк дії Договору.....	30.
Розділ 6. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ.....	30.
1. Особливості оформлення споживчих кредитів.....	30.
2. Порядок здійснення розрахунків за споживчим кредитом.....	32.
3. Права та обов'язки Сторін.....	33.
4. Відповідальність сторін та інші умови.....	36.
5. Страхування	36.
Розділ 7. ОСНОВНІ УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В СИСТЕМІ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ	37.
1. Загальні положення.....	37.
2. Правила роботи з обліковим записом у системі Інтернет-Банкінг	37.
3. Порядок обслуговування.....	38.
4. Особливості оформлення Договору щодо розміщення вкладу, Договору щодо оформлення споживчого кредиту та/або Договору щодо відкриття та обслуговування карткового рахунку через Систему Інтернет-Банкінг.....	39.
5. Особливості приймання платежів на користь постачальників послуг	41.
6. Особливості купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти з використанням Системи Інтернет-Банкінг	42.
7. Права та обов'язки сторін.....	42.
8. Правила безпеки.....	43.
Розділ 8. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ “КЕШБЕК ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛІВ ПК”	44
1. Загальні положення.....	44
2. Нарухування та списання кешбеку	46
3. Використання кешбеку	46

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ ДЛЯ ВРЕГУЛЮВАННЯ ПОРЯДКУ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Автентифікація - процедура перевірки Банком відповідності особи Клієнта засобами Системи Інтернет-Банкінг на основі користувацьких ідентифікаторів (за логіном та паролем), яка проводиться з метою надання Клієнту доступу до Системи Інтернет-Банкінг.

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

Активізація платіжної картки - процедура отримання доступу до Карткового рахунку за допомогою банкомату по факту першого введення коректного ПІН-коду або звернення до КЦ шляхом проходження успішної голосової ідентифікації.

Акцепт - повне й беззастережне прийняття Клієнтом Правил банківського обслуговування фізичних осіб у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

Анкета-заява - документ, який підписується та передається клієнтом у Банк, що містить пропозицію (оферту) Клієнта до банку укласти Договір, щодо відкриття та обслуговування Карткового рахунку. Невід'ємною частиною Анкети-заяви є Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Може бути передано до Банку шляхом подання відповідного Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг.

Банк - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

Банкомат - програмно-технічний комплекс самообслуговування, що дає змогу держателю ПК/держателю додаткової ПК здійснити самообслуговування за операціями одержання грошей у готівковій формі, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Бонус - облікова умовна одиниця, що нараховується на Бонусний рахунок Клієнта за здійснення Клієнтом платіжних операцій з використанням ПК у відповідності до умов цих Правил. Бонус не являється грошовими коштами і не виконує функцію електронних грошових коштів або будь-якого іншого виду платіжного інструменту. 1 (Один) бонус дорівнює 1 (Одній) гривні, тому для зручності відображення біля суми нарахованого Кешбеку в Системі Інтернет-Банкінг використовується позначення "УАН".

Бонусний рахунок - спеціальний рахунок, що відкривається Банком Клієнту для обліку операцій з нарахування Кешбеку. Бонусний рахунок не є Поточним рахунком Клієнта. Всі операції з нарахування Кешбеку по платіжних операціях з використанням ПК, випущеними до конкретного КР, обліковуються на окремому Бонусному рахунку.

Видатковий ліміт - сума залишку грошових коштів на Картковому рахунку Клієнта, яка складається з суми залишку власних коштів Клієнта і суми доступного Кредитного ліміту (у разі його встановлення), зменшена на розмір незнижувального залишку (у разі його встановлення) і сум заблокованих, але не списаних коштів на умовах, передбачених Договором і Правилами МПС, в межах якої держатель ПК/держатель додаткової ПК може здійснювати операції з використанням ПК.

Верифікація - заходи, що вживаються з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних.

Відновлена кредитна лінія - кредитна лінія, протягом строку дії якої, після повернення Клієнтом використаних ним кредитних коштів в повному обсязі або в частині, Банк здійснює подальше кредитування Клієнта у межах її ліміту.

Виписка - звіт про стан Рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком.

Вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.

Вклад на вимогу - грошові кошти або банківські метали, залучені Банком від Вкладника або які надійшли для Вкладника вкладника на умовах видачі Вкладу на першу вимогу Вкладника.

Вкладник - фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), крім фізичної особи (у тому числі фізичної особи - підприємця), яка є власником лише ощадного сертифіката банку.

Вкладний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для розміщення Вкладу на підставі Договору банківського вкладу.

Вкладний рахунок на вимогу - Вкладний рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для розміщення коштів. Вкладник може в будь-який час одержати ці кошти, а Банк зобов'язаний видати їх на першу вимогу Вкладника чи його законного представника.

Гарантійний лист - це лист Банку, викладений на офіційному бланку, що є юридичним документом, який підтверджує виконання Банком викладених у ньому зобов'язань щодо надання Споживчого кредиту у порядку та на умовах, що зазначені в такому листі.

Графік платежів - невід'ємна частина Договору, що являється додатком до Заяви-Пропозиції на укладання Договору щодо оформлення Споживчого кредиту, у якій визначається домовленість Сторін щодо періодичності, розміру (частини Суми споживчого кредиту, сум нарахованих Процентів, Одноразової комісії та Щомісячної комісії) та термінів (дат) виникнення зобов'язання у Клієнта по сплаті заборгованості за Споживчим кредитом.

Голосова ідентифікація - ідентифікація держателів ПК при зверненнях у КЦ, яка являє собою надання оператору КЦ запитуваної інформації, яка надана у Банк заздалегідь та у визначеному порядку.

Грошове покриття - сума на покриття заборгованості за користування Сейфом після закінчення Терміну оренди та/або витрат з вимушеного розкриття Сейфа, та/або витрат з заміни замка Сейфу, від якого втрачено ключ. Грошове покриття складається з застави за ключ, що повертається Клієнту по закінченні дії Договору (застава залишається в розпорядженні Банку у випадку втрати ключа або значного ушкодження замка) та суми покриття заборгованості за оренду Сейфа у разі неявки Клієнта в день закінчення дії Договору.

День нарахування процентів на залишок коштів на Картковому рахунку - останній робочий день кожного місяця, якщо останній день місяця припадає на вихідний/святковий/інший неробочий день, то нарахування процентів здійснюється в останній операційний день, що передє встановленій даті, за методом факт/факт.

Держатель ПК - фізична особа, на ім'я якої відповідно до умов Договору випущена основна або додаткова ПК, та яка на законних підставах використовує ПК (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції з її застосуванням.

Держатель основної ПК - фізична особа, на чие ім'я випущена основна ПК.

Держатель додаткової ПК - фізична особа, на чие ім'я випущена додаткова ПК.

Дистанційні канали обслуговування - канали обслуговування Клієнтів, до яких належать Система Інтернет-Банкінг, банкомати Банку, термінали самообслуговування, Контакт-центр, канали телефонного, мобільного (сотового) зв'язку (в тому числі SMS-повідомлення), інші визначені Банком канали, за допомогою яких Клієнт, без відвідування відділення Банку, з використанням процедури ідентифікації/верифікації, автентифікаційних даних та/або OTP пароллю, може звернутися до Банку з метою отримання послуг. Банк надає послуги Клієнтам за допомогою будь-якого Дистанційного каналу обслуговування за наявності технічної можливості у Банку.

Дистанційне розпорядження (дистанційне електронне розпорядження) - розпорядження/доручення на подання Електронного розрахункового документу або замовлення продукту/послуги, або заяви Клієнта про купівлю/продаж/обмін безготівковою іноземною валютою, або Заяви-Пропозиції для укладання Договору щодо оформлення Споживчого кредиту, або будь-якого іншого документу щодо надання банківської послуги, яке подається Клієнтом до Банку за допомогою електронної пошти або Системи Інтернет-Банкінг, або по телефону (без відвідування Клієнтом Банку), або в усній формі під час відвідування Банку з одночасним підписанням Електронним підписом/Електронним підписом Одноразовим ідентифікатором.

Довірена особа - фізичні особи, які діють від імені та за дорученням Клієнта при виконанні Договору, у тому числі розпорядженні Поточним, Картковим або Вкладним рахунком, на підставі довіреності, засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником Банку. Довіреною особою, що має право на законних підставах розпоряджатися Картковими рахунками клієнта може виступати виключно фізична особа-резидент України, при цьому такій довірєній особі відокремлений Картковий рахунок не відкривається.

Договір - укладений між Банком і Клієнтом договір (правочин), в тому числі і шляхом прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта, викладеної в Договорі-заяві щодо розміщення Вкладу, відкриття та обслуговування Вкладних і Поточних рахунків, надання в оренду Індивідуального сейфу, або Анкеті-Заяві, щодо відкриття та обслуговування Карткового рахунку, або Заяві-Пропозиції щодо оформлення Споживчого кредиту, що включає в себе норми цих Правил, Правила ПК, Правила використання платіжних карток за допомогою систем мобільних платежів, Тарифи Банку та Умови споживчого кредитування, що являються невід'ємною частиною цих Правил.

Договір обслуговування зарплатного проекту - договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб (надання послуг по зарплатним проектам) та договір про надання послуг по зарплатним проектам.

Договірне списання - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому Договором та відповідно до чинного законодавства України.

Договір-заява - документ, який підписується та передається клієнтом у Банк, що містить пропозицію (оферту) Клієнта до банку укласти Договір, щодо розміщення Вкладу, відкриття та обслуговування Вкладних і Поточних рахунків, надання в оренду Індивідуального сейфу. Невідомою частиною Договору-заяви є Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Може бути передано до Банку шляхом подання відповідного Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг.

Додаткова ПК - платіжна картка ПС, що випускається Банком згідно з Договором та за заявою Клієнта на ім'я держателя додаткової ПК, та має спільний з держателем ПК Картковий рахунок і видатковий ліміт. Держатель додаткової ПК, на ім'я якого Банк випускає додаткову ПК, та тип ПК визначаються в заяві Клієнта про її випуск.

Електронний підпис (ЕП) - електронні дані, що додаються підписувачем або логічно пов'язуються з тими електронними даними, які ним підписуються, та призначені для ідентифікації підписувача цих даних і використовуються ним як підпис, що прирівнюється до власноручного підпису.

Електронний підпис Одноразовим ідентифікатором (ЕП Одноразовим ідентифікатором) - дані в електронній формі у вигляді цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Клієнтом, який прийняв пропозицію (Оферту) укласти Договір та/або здійснив підписання інших документів та/або Дистанційних розпоряджень, пов'язаних з отриманням банківських послуг. Для цілей цього Договору, Електронний підпис Одноразовим ідентифікатором (Одноразовим цифровим паролем/ОТР-паролем), використовується для підписання Анкет-Заяв та/або Договорів-Заяв та/або Заяв-Пропозицій та/або Електронних розрахункових документів при дистанційному розпорядженні рахунками за допомогою Системи Інтернет-Банкінг, та/або Дистанційних розпоряджень щодо отримання банківських послуг, в т.ч. виконання безготівкових платежів, списання комісій і отримання готівки з рахунків Клієнта, що подається до Банку за допомогою електронної пошти або по телефону, або в усній формі при відвідуванні Банку, та/або інших документів чи правочинів, що можуть бути укладені між Сторонами протягом строку дії Договору, у випадках передбачених Договором та які можуть бути підписані Електронним підписом. Сторони підтверджують, що всі документи, що підписані Електронним підписом/Електронним підписом Одноразовим ідентифікатором Сторонами за цим Договором є укладеними у письмовій формі.

Електронний розрахунковий документ (Електронний документ, розрахунковий документ) - документ, інформацію в якому представлено у формі електронних даних, уключаючи відповідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення за допомогою Системи Інтернет-Банкінг.

Заборгованість за споживчим кредитом - сума грошових коштів, що підлягає сплаті Клієнтом Банку згідно з умовами Договору та складається з Суми споживчого кредиту, сум нарахованих Процентів, Одноразової комісії та Щомісячних комісій, суми штрафів за невиконання умов Договору, а також сум компенсації можливих збитків Банку.

Загальні споживчі цілі - мета використання коштів Споживчого кредиту для оплати будь-якої продукції, товарів, робіт чи послуг, в т.ч. купівлі іноземної валюти, що придбаваються або замовляються Клієнтом, для задоволення його інших особистих потреб та які не пов'язані зі здійсненням Клієнтом підприємницької, незалежної професійної діяльності або виконанням обов'язків найманого працівника.

Заява-Пропозиція на укладання угоди щодо оформлення споживчого кредиту (Заява-Пропозиція) - документ, який підписується та передається клієнтом у Банк, що містить пропозицію (оферту) Клієнта до банку укласти Договір щодо оформлення споживчого кредиту.

Зловживання в програмі лояльності - недобросовісні дії Клієнтів, що спрямовані на накопичення максимальної суми Кешбеку без фактичного придбання товарів (в т.ч. купівля товарів для третьої особи, повернення товарів у термін 14 днів), та/або дії, що направлені на зміну МСС-коду, що не відповідає суті економічної діяльності торгової організації, та/або будь-які інші дії, що за рішенням Банку мають ознаки шахрайства.

Ідентифікація - заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних, у тому числі з використанням дистанційних систем обслуговування (Системи Інтернет-Банкінг).

Імпринтер - пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів ПК на сліп для формування документа за операцією із застосуванням електронних платіжних засобів.

Логін - унікальний набір символів в рамках Системи Інтернет-Банкінг, який ідентифікує Клієнта у Системі Інтернет-Банкінг та є інформацією обмеженого поширення.

Інвестиційний рахунок - вид банківського рахунку, який відкривається Банком фізичній особі нерезиденту-інвестору на підставі Договору-заяви і цих Правил, в іноземній валюті 1 та 2 групи Класифікатора іноземних валют та/або в гривнях, виключно для здійснення ним інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних цим іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, та пов'язаних з такою діяльністю операцій, відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ).

Індивідуальний сейф (надалі - Сейф) - це індивідуальний банківський сейф для зберігання цінностей, майна і документів Клієнтів банку, що має бути сертифікований відповідно до чинних державних технічних стандартів та законодавства України.

Інтернет - всевітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет - протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

Картковий рахунок (КР) - поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням спеціальних платіжних засобів. За картковим рахунком, з урахуванням положень цих Правил, здійснюються всі операції, дозволені чинним законодавством України для такого виду рахунків.

Категорія підвищеного кешбеку - визначений Банком перелік МСС, що включається до однієї групи, для якої діє підвищений розмір Ставки кешбеку.

Кешбек - це повернення частини коштів у вигляді бонусів за здійснення Клієнтом платіжних операцій купівлі з використанням ПК у відповідності до умов цих Правил.

Клієнт - фізична особа (резидент/ нерезидент), яка уклала Договір з Банком на надання банківських послуг.

Контактні дані Клієнта (контактні дані) - інформація про контактні дані Клієнта/держателя ПК/довірєної особи (місце проживання, номери мобільних та стаціонарних телефонів, e-mail, тощо), що надається у Банк при укладанні Договору або у процесі обслуговування.

Контакт-центр (КЦ) - служба підтримки держателів ПК та власників Рахунків у Банку, яка надає послуги Клієнтам за телефонними зверненнями за умови проходження останніми голосової ідентифікації, відповідно до переліку послуг, що публікується на офіційному сайті Банку.

Кредитна лінія - форма кредитування Карткового рахунку, відповідно до якої сума кредиту (дозволеного овердрафту) надається Банком Клієнту без зарахування коштів на його Картковий рахунок, і у межах якої Клієнт має право здійснювати платежі з Карткового рахунку у разі відсутності (недостатності) на ньому грошових коштів.

Кредитний ліміт (ліміт Кредитної лінії) - максимальний розмір Кредитної лінії, що встановлюється Банком у вигляді відновлюваної або не відновлюваної Кредитної лінії на Картковому рахунку відповідно до умов цього Договору.

Кредитний продукт - вид Споживчого кредиту, що у відповідності до Умов споживчого кредитування має конкретну назву, а також характеризується унікальним набором параметрів і умов оформлення та обслуговування, що передбачені Умовами споживчого кредитування та цими Правилами.

Кредитні ресурси - грошові кошти Банку, що підлягають видачі Клієнту в рамках Кредитного ліміту, у порядку й на умовах, обумовлених у Договорі та Анкеті-Заяві Клієнта.

КУАП - Комітет управління активами та пасивами Банку.

Ліміт по ПК - встановлений Банком або клієнтом ліміт на зняття готівки по ПК та на розрахунки в торговельних закладах за певний проміжок часу для зменшення ризиків несанкціонованого використання платіжних карток, а також запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту на Картковому рахунку.

Майно - цінності Клієнта, документи, грошові кошти та інші предмети та матеріали, обіг яких не заборонений чинним законодавством України.

Мінімальний обов'язковий платіж (МОП) - сума коштів, розрахована у відсотках від суми загальної заборгованості за Відновлюваною кредитною лінією або Невідновлюваною кредитною лінією станом на кінець Розрахункового дня, що має бути погашена протягом наступного Платіжного періоду.

Невідновлювана кредитна лінія - кредитна лінія, протягом строку дії якої, після повернення Клієнтом використаних ним кредитних коштів в повному обсязі або в частині, Банк здійснює подальше кредитування Клієнта виключно в межах не використаної частини Кредитного ліміту.

Незнижувальний залишок на Картковому рахунку - мінімальна сума, визначена Банком, яка завжди повинна знаходитись на Картковому рахунку, не підлягає використанню та повертається клієнту при закритті Карткового рахунку.

Несанкціонований овердрафт - короткостроковий кредит, заборгованість за яким виникає по Картковому рахунку Клієнта у випадку перевищення суми трансакції за Картковим рахунком над сумою видаткового ліміту.

Некоректно виконана/недозволена платіжна операція - неправомірне зменшення видаткового ліміту та/або списання грошових коштів з Карткового рахунку, що здійснене внаслідок технічного збою у програмних системах Банку та/або ПЦ.

Обліковий запис Клієнта - набір реквізитів Клієнта, за якими здійснюється доступ в Системі Інтернет-Банкінг до продуктів Клієнта та додаткової служби: Пароль та Логін.

Одноразовий ідентифікатор (Одноразовий цифровий пароль / OTP-пароль) - пароль одноразової дії (цифрова послідовність), який генерується Банком, в т.ч. засобами Системи Інтернет-Банкінг, та автоматично доставляється Клієнту від Банку шляхом надіслання SMS-повідомлень на Фінансовий номер мобільного телефону - використовується для Автентифікації та підтвердження операцій / укладення правочинів в Системі Інтернет-Банкінг, та/або повідомляється Клієнтом співробітнику Банку для підтвердження Дистанційних розпоряджень на отримання банківських послуг, в т.ч. здійснення безготівкових платежів, списання комісій і отримання готівки з рахунків Клієнта в Банку, що надані Клієнтом Банку за допомогою електронної пошти або по телефону (без відвідування Клієнтом Банку), або в усній формі при відвідуванні Банку. Термін дії Одноразового цифрового пароля обмежений та складає 5 хвилин. Якщо Клієнт протягом 3 спроб невірної ввів Одноразовий цифровий пароль для підтвердження (підписання) Електронного розрахункового документу та/або Дистанційного розпорядження та/або іншого правочину, вхід до Системи Інтернет-Банкінг блокується. Для розблокування Системи Інтернет-Банкінг Клієнт може звернутись до Контакт-центру або до відділення Банку. Підписанням цього Договору Сторони підтверджують, що Одноразовим ідентифікатором (одноразовим цифровим паролем / OTP-паролем) є чотири унікальні та неповторні символи, що формуються кожного разу для його використання.

Одноразова комісія - комісійна винагорода Банку за розрахунково-касове обслуговування щодо надання Споживчого кредиту, в тому числі за перерахування частини Споживчого кредиту на Загальні споживчі цілі та оплату страхового платежу за реквізитами згідно Договору.

Операція з використанням ПК - отримання готівкових грошових коштів у пунктах видачі готівки і банкоматах та/або будь-який переказ коштів за допомогою ПК на інший власний рахунок та/або на користь Банку чи третіх осіб, зокрема, для оплати товарів (робіт, послуг).

Операційний день - день, протягом якого надавач платіжних послуг, зокрема Банк, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах.

Операційний час - частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого Операційного дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах.

Основна ПК - ПК ПС, що випускається Банком згідно з Договором та за заявою Клієнта на його ім'я.

Офіційний сайт Банку - офіційний сайт Банку за електронною адресою: www.accordbank.com.ua.

Пароль - набір символів або знаків, відомий лише Клієнту і необхідний для його Автентифікації та ідентифікації при здійсненні операцій в Системі Інтернет-Банкінг. Створюється Клієнтом при першому вході у Систему Інтернет-Банкінг і надалі змінюється Клієнтом у будь-який час на основі встановлених у Системі Інтернет-Банкінг правил створення Паролю.

Первинний пароль - Пароль для першого входу Клієнтом в Систему Інтернет-Банкінг, який генерується Системою при реєстрації Клієнта або запиті на відновлення Паролю до Облікового запису, та направляється на Фінансовий номер мобільного телефону засобами SMS-повідомлення. Первинний пароль після успішного вводу підлягає обов'язковій заміні Клієнтом на постійний Пароль.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН) - набір цифр або букв і цифр, відомий лише Клієнту/Держателю додаткової ПК, і потрібний для ідентифікації відповідної ПК при здійсненні окремих операцій з використанням ПК. ПІН видається Клієнту/Держателю додаткової ПК у спеціальному закритому конверті або може надсилатись SMS-повідомленням на номер мобільного телефону Клієнта/Держателя додаткової ПК (за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку) та не підлягає розголошенню та передачі третім особам.

Перевипуск ПК - випуск нової ПК, замість ПК, що була випущена раніше на підставі Договору, у зв'язку з припиненням її дії, пошкодженням або втратою/крадіжкою.

Підприємство - роботодавець - підприємство, з яким Банк уклав Договір обслуговування зарплатного проекту.

Пільговий період - період часу, протягом якого Процентна ставка, що нараховується на заборгованість за Відновлюваною кредитною лінією, яка виникла в поточному календарному місяці, встановлюється у розмірі 0,0001% річних, при умові повного повернення Клієнтом до кінця наступного місяця суми заборгованості, що існувала на кінець поточного місяця.

Платіжна картка (ПК) - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком в установленому законодавством порядку платіжної картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку Клієнта з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі свого рахунку на інші рахунки, внесення готівкових коштів через касу Банку та отримання коштів у готівковій формі через касу або банкомати Банку та інших банків, а також здійснення інших операцій, які не суперечать чинному законодавству України.

Платіжний період - період часу протягом місяця, наступного за Розрахунковим періодом, впродовж якого Клієнт зобов'язаний здійснити платіж з метою сплати суми заборгованості за Кредитною лінією, але не менше суми Мінімального обов'язкового платежу відповідно до Тарифів.

Платіжний термінал - електронний пристрій, призначений для виконання процедури авторизації із застосуванням ПК та, як правило, друкування документа за операцією із застосуванням ПК.

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

Правила користування ПК (Правила ПК) - правила користування ПК, які є невід'ємною частиною Договору, обов'язковою для держателя ПК (Клієнта), держателя додаткової ПК (спільно-держателів ПК).

Правила використання платіжних карток за допомогою системи мобільних платежів - правила використання Платіжних карток Банку в системах мобільних платежів. Правила є невід'ємною частиною Договору, обов'язковою для держателя ПК (Клієнта), держателя додаткової ПК (спільно-держателів ПК).

Призупинення (блокування) дії ПК - тимчасова неможливість здійснення операцій з використанням ПК внаслідок виникнення обставин, передбачених Договором та/або чинним законодавством України.

Продавець Майна (Визначений торговець) - будь-який суб'єкт господарювання, що здійснює продаж товарів/послуг та з яким Банком було укладено відповідний договір про співробітництво щодо надання Споживчих кредитів на купівлю товарів та послуг шляхом перерахування частини Споживчого кредиту на Загальні споживчі цілі з Позичкового рахунку Клієнта на рахунки Визначеного торговця, відкриті в Банку, для оплати товару/послуг відповідно до умов Договору.

Позичковий рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту для обліку діючих та закритих Споживчих кредитів, наданих на підставі Договору.

Постачальник - будь-яка юридична особа (організація, підприємство, установа) або фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, які поставляють товари або послуги Клієнтам. Клієнти можуть сплачувати послуги Постачальникам напряму (якщо між Постачальником та Банком укладено Договір про прийом платежів (тощо)) або за участю Фінансової компанії (з якою Банком укладено Договір про прийом платежів (тощо)). Фінансова компанія, у свою чергу, у межах правил платіжних систем та у відповідності до укладених з Постачальниками договорів, здійснює проведення розрахунків з Постачальниками на кліринговій основі по прийняттю Банком Платежам від Клієнтів.

Поточний рахунок - вид банківського рахунку, який відкривається Банком фізичним особам на підставі Договору-заяви або Анкети-заяви і цих Правил для зберігання грошових коштів, здійснення розрахунково-касових операцій згідно з чинним законодавством України, що можуть виконуватися також за допомогою платіжних інструментів, і на який може бути перераховано суму Вкладу/Вкладу на вимогу та нарахованих процентів.

Правила - ці Правила банківського обслуговування фізичних осіб у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

Припинення дії ПК - неможливість здійснення операцій з використанням ПК внаслідок закінчення строку її дії чи анулювання ПК, або виникнення інших обставин, передбачених Договором та/або Правилами ПС.

Пролонгація Вкладу - це продовження строку розміщення Вкладу після завершення попереднього строку його розміщення. Пролонгація Договору здійснюється на той же за тривалістю строк, з встановленням на строк пролонгації процентної ставки за даним Вкладом, що діє у Банку на дату Пролонгації вkladу для цього виду Вкладу, строку та валюти Вкладу.

Процентна ставка по кредиту (Процентна ставка) - розмір плати за користування Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом/Споживчим кредитом у процентах річних, за яким розраховуються сума процентів, що підлягає сплаті за Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом/Споживчим кредитом.

Процесинговий центр (ПЦ) - юридична особа - учасник платіжної системи, яка здійснює процесування, тобто здійснює виконання авторизації, моніторинг, збір, обробку, зберігання й надання членам платіжної системи та розрахунковому банку платіжних повідомлень за операціями з платіжними картками.

ПС - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу, та/або платіжна система, в якій платіжна організація є резидентом та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу коштів виключно в межах України.

Рахунок (Рахунки) - кожен окремо та всі разом Поточні, Карткові та Вкладні рахунки Клієнта в національній та/або іноземній валютах, які відкриваються Клієнтом в Банку.

Рахунок для нарахування процентів за Вкладом - рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для обліку процентів, нарахованих за Вкладом за розрахункові періоди під час дії Договору або на момент припинення дії Договору.

Рахунок на вимогу - рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для обліку коштів, що повертаються Банком зі Строкових вкладних рахунків.

Регламентні роботи - тимчасові роботи, що пов'язані з технічним обслуговуванням Системи Інтернет-Банкінг або банківських операційних систем, під час проведення яких доступ до Системи Інтернет-Банкінг та обробка Електронно-розрахункових документів та Дистанційних розпоряджень може бути обмежена.

Сесія - термін часу між виходом до системи Інтернет-Банкінг та виходом з неї.

Система Інтернет-Банкінг - система дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб, що передбачає комплекс інформаційних послуг за рахунками Клієнта та здійснення операцій за рахунками на підставі дистанційних електронних розпоряджень Клієнта, в т.ч. розміщення Вкладів та інших послуг, передбачених цими Правилами. Система включає спеціальний Інтернет ресурс, що знаходиться на Офіційному сайті Банку www.accordbank.com.ua (пряме посилання www.online.accordbank.com.ua або <https://online.accordbank.com.ua>, та спеціальний мобільний додаток, що підтримуються Банком для надання доступу та обслуговування Клієнтів у системі дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб.

Спрощені методи ідентифікації та верифікації клієнта - отримання Банком ідентифікаційних даних клієнта з використанням дистанційних систем обслуговування (Системи Інтернет-Банкінг) шляхом проходження Клієнтом сценаріїв, що передбачають отримання електронних копій ідентифікаційного документа/зчитування ідентифікаційних даних із безконтактного електронного носія, а також верифікації даних шляхом отримання ідентифікаційних даних з бюро кредитних історій (УБКІ).

Ставка кешбеку - фіксована сума Кешбеку та/або процент від суми безготівкових розрахунків з використанням ПК за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісних підприємствах (в т.ч. мережі Інтернет), що встановлюється Банком для нарахування Кешбеку.

Розрахунковий день - останній робочий день календарного місяця.

Розрахунковий період - період часу з Розрахункового дня попереднього місяця, включаючи такий Розрахунковий день, по день, що передує Розрахунковому дню поточного календарного місяця включно.

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

Споживчий кредит - грошові кошти у визначеному Сторонами розмірі, що надаються Банком Клієнту в рамках Договору та у визначений Договором спосіб на придбання товарів (робіт, послуг) та/або задоволення інших потреб Клієнта, не пов'язаних з підприємницькою діяльністю, незалежною професійною діяльністю, виконання обов'язків найманого працівника, які Клієнт зобов'язаний повернути у визначені Договором строки, сплативши за користування Прокенти та інші платежі в розмірі та на умовах, що визначені Договором.

Сторони - Сторони за Договором (Клієнт та Банк відповідно).

Страховик - страхова компанія, включена до переліку тих, що відповідає вимогам Банку та з якою Клієнтом укладається договір добровільного страхування, якщо це передбачено Умовами надання споживчого кредиту фізичним особам.

Страховий платіж - сума грошових коштів, що є складовою частиною Суми кредиту та надається Банком Клієнту для оплати страхової премії за договором добровільного страхування в розмірі та на умовах, визначених Договором та договором добровільного страхування, що укладається між Клієнтом і Страховиком.

Строк дії ПК - період часу, що починається з дати випуску (перевипуску) ПК і закінчується в останній день місяця, зазначеного на її лицьовому боці.

Строк розміщення Строчкового вкладу - строк, на який Банк залучає грошові кошти Вкладника відповідно до Договору.

Строчковий вклад - Вклад, який розміщений Вкладником в Банку на визначений Договором строк.

Строчковий вкладний рахунок - Вкладний рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для розміщення Вкладу на визначений у Договорі - заяві строк.

Сума кредиту - початкова сума Споживчого кредиту, що складається з частини Суми кредиту на загальні споживчі цілі, а також частини на оплату Страхового платежу та Одноразової комісії Банку, відповідно до умов Договору.

Тарифи - фінансові та інші умови обслуговування Банком Клієнтів, в т.ч. умови встановлення та обслуговування Кредитного ліміту на Картковий рахунок, що є невід'ємною частиною Договору. Тарифи можуть відрізнятися для різних категорій Клієнтів. Повна назва Тарифів, за якими відкривається та обслуговується певний Картковий рахунок, зазначається у Анкеті-Заяві. Діючі Тарифи розміщуються на офіційному сайті Банку. При цьому, відповідно до рішення компетентного органу Банку, Клієнту можуть бути запропоновані індивідуальні Тарифи.

Тіло кредиту - частина непогашеної Клієнтом Суми споживчого кредиту на конкретну дату.

Термін оренди Індивідуального сейфа (надалі - Термін оренди) - строк, на який Банк надає в оренду Клієнту Сейф відповідно до умов Договору.

Треті особи - представники, близькі особи, спадкоємці Клієнта, поручителі, майнові поручителі, інші особи, персональні дані яких передані Банку

Умови надання споживчих кредитів фізичним особам (Умови споживчого кредитування/Умови кредитування) - фінансові та інші умови оформлення та обслуговування Банком Клієнтів щодо певних програм споживчого кредитування, що є невід'ємною частиною Договору. Умови можуть відрізнятися для різних категорій Клієнтів. Діючі Умови споживчого кредитування розміщуються на офіційному сайті Банку, при цьому, відповідно до рішення компетентного органу Банку, Клієнту можуть бути запропоновані індивідуальні Умови споживчого кредитування. Індивідуальні Умови споживчого кредитування надаються Клієнтам на паперовому носії з підписом уповноваженого співробітника Банку та не розміщуються на офіційному сайті Банку.

Успішна голосова ідентифікація - ідентифікація держателів ПК при зверненні до КЦ, яка являє собою повноту та вірність наданої інформації на запити оператора КЦ та обсяг наданих оператору КЦ вірних запитуваних даних, достатніх для виконання визначеної послуги.

Умови участі в Програмі лояльності "Кешбек для держателів ПК" (Умови кешбеку) - фінансові та інші умови отримання Кешбеку в рамках Програм лояльності "Кешбек для держателів ПК" щодо певних програм нарахування Кешбеку, що є невід'ємною частиною Договору. Умови Кешбеку можуть відрізнятися для різних категорій Клієнтів. Діючі Умови Кешбеку розміщуються на офіційному сайті Банку. При цьому, відповідно до рішення колегіального органу Банку, Клієнту можуть бути запропоновані індивідуальні Умови кешбеку.

Фізична особа-резидент - громадянин України, іноземний громадянин, особа без громадянства, яка має постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за межами України.

Фізична особа-нерезидент - іноземний громадянин, особа без громадянства, громадянин України, який має постійне місце проживання за межами України, у тому числі той, що тимчасово перебуває на території України.

Фізична особа нерезидент-інвестор - суб'єкт, який провадить інвестиційну діяльність на території України, та є іноземцем, який не має постійного місця проживання на території України і не обмежений в дієздатності.

Фінансовий номер мобільного телефону - це номер мобільного телефону, який вказано та підтверджено Клієнтом як номер телефону, за допомогою якого можуть проводитися фінансові операції та який буде використовуватися для отримання SMS повідомлень з Одноразовим цифровим паролем при здійсненні операцій за допомогою Системи Інтернет-Банкінг. У одного Клієнта не може бути більше одного Фінансового номеру мобільного телефону.

Щомісячна комісія - комісійна винагорода Банку, що сплачується Клієнтом за послуги Банку, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням Споживчого кредиту, наданого Банком Клієнту.

Щомісячна комісія за розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку - комісійна винагорода Банку, що сплачується Клієнтом за користування Кредитним лімітом в Розрахункового періоду.

E-mail Банкінг - послуга, що передбачає надання інформації про фінансові трансакції по Картковому рахунку, які здійсненні за допомогою ПК шляхом передачі електронного повідомлення на e-mail клієнта.

GSM Банкінг - послуга, що передбачає надання інформації про фінансові трансакції по Картковому рахунку, які здійсненні за допомогою ПК шляхом передачі SMS-повідомлень через мобільний зв'язок.

MCC (Merchant Category Code) - являє собою 4-х значний номер (код), який призначений для класифікації торгової точки, типу товарів або послуг, які вона пропонує. MCC визначається банком-еквайером відповідно до правил міжнародних платіжних систем Visa Inc. та MasterCard Worldwide.

SMS-повідомлення - коротке текстове повідомлення, що відправлене за допомогою системи SMS (Short Message Service), яка дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (стільникового) телефону.

SSL захист - система криптографічного захисту інформації, що забезпечує шифрування та перевірку цілісності та автентичності даних, що передаються між Системою Інтернет-Банкінг та Браузером користувача.

SSL сертифікат Банку - електронний сертифікат публічного ключа до SSL-захисту, наданий Банку компанією GeoTrust, який підтверджує належність Сайту Системи Інтернет-Банкінг безпосередньо Банку.

Угода FATCA - Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA).

Багатостороння угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки від 29.10.2014 р., укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

Загальний стандарт звітності CRS - загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації Економічного Співробітництва та Розвитку 15 липня 2014 року (зі змінами та доповненнями).

e-mail - електронна поштова адреса (реквізит електронної поштової скриньки), що використовується у мережі Інтернет для передачі/отримання/зберігання електронної інформації між власниками/користувачами таких адрес у електронному каналі поштового зв'язку.

Інші терміни та поняття, які вживаються у Договорі, застосовуються в значенні, визначеному чинним законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України, Правилами ПС.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Ці Правила банківського обслуговування фізичних осіб в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі - Правила) визначають основні умови розміщення Вкладу, умови надання та обслуговування Споживчих кредитів, порядок відкриття Вкладних, Поточних рахунків та Карткових рахунків, здійснення операцій за ними, порядок надання в оренду Індивідуального сейфа, основні умови дистанційного обслуговування фізичних осіб в Системі Інтернет-Банкінг, зобов'язання та права Сторін, їх відповідальність, а також інші умови розміщення Вкладів, умови надання та обслуговування Споживчих кредитів, відкриття та обслуговування Поточних рахунків і Карткових рахунків, надання в оренду Індивідуального сейфа та дистанційного обслуговування фізичних осіб в системі Інтернет-Банкінг, є публічною пропозицією Банку та невід'ємною частиною Договору. Правила разом з Договором-заявою (Додаток 1), або Анкетною-Заявою (Додаток 3), або Заявою-Пропозицією (Додаток 6), які підписуються Сторонами, а також Тарифами (Додаток 2), Умовами кешбеку (Додаток 4), Правилами користування платіжною картою (Додаток 5), Умовами споживчого кредитування (Додаток 7), Заявою про надання/зміну Фінансового номера мобільного телефону (Додаток 8), Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів для фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності (Додаток 9), Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів для

фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності (Додаток 10), Правила використання платіжних карток за допомогою систем мобільних платежів (Додаток 11) складають Договір.

2.2. Текст чинних Правил з метою ознайомлення Клієнтів з їх змістом розміщується Банком на офіційному Інтернет-сайті Банку www.accordionbank.com.ua та в приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів місці. Банк також на письмову вимогу Клієнта надає останньому копію (сканкопію) чинних Правил.

2.3. Датою укладення Договору є дата підписання Банком та Клієнтом належним чином оформлених Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції за формою наданою Клієнтові Банком. При укладанні Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції за допомогою Системи Інтернет-Банкінг датою укладення Договору вважається дата формування Клієнтом відповідного Дистанційного розпорядження (Електронного документу). Клієнт підписанням Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції та укладенням, таким чином, Договору підтверджує факт ознайомлення з Правилами, чинними на дату підписання Банком та Клієнтом Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції, погоджується з Правилами, приєднується до них, бере на себе права та обов'язки, що передбачені Правилами, та безумовно зобов'язується їх виконувати.

Банк та Клієнт погодили, що в разі дистанційної ідентифікації засобами Системи Інтернет-Банкінг Клієнт підписує електронну форму Анкети-заяви цифровим власноручним підписом на екрані власного смартфона у Системі Інтернет-Банкінг. Цифровий власноручний підпис Клієнта програмним методом накладається на електронну Анкету-заяву, нерозривно пов'язаний з нею та не зберігається окремо від неї

2.4. Положення цих Правил регулюються і тлумачаться відповідно до чинного законодавства України, розповсюджуються на кожного Клієнта, його правонаступників та осіб, яким передаються права та обов'язки за Договором, є обов'язковими для виконання зазначеними особами.

2.5. Правила складаються з цього документа та додатків до нього, які є його невід'ємною частиною. При цьому посилання в тексті на пункти чи розділи Правил буде означати посилання саме на пункти чи розділи цього документа, а не будь-якого додатку до нього. Посилання на пункти чи розділи додатку буде означати посилання саме на пункти чи розділи такого додатку, а не будь-якого іншого документа. Посилання на Правила в цілому (без посилання на конкретний пункт чи розділ) буде означати посилання на Правила та всі додатки до нього.

2.6. У будь-якому випадку положення цих Правил не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. За наявності таких суперечностей відповідне положення Правил вважається таким, що замінене положенням чинного законодавства України, якому воно суперечить (з урахуванням загального змісту, характеру та мети цього документу). При цьому недійсність окремих положень Правил не впливає на дійсність інших його положень та всього документа в цілому.

2.7. Ці Правила затверджуються компетентним органом Банку, підписуються з його сторони Головою Правління або іншою уповноваженою особою (особами) та є публічною офертою Банку до невизначеного кола клієнтів стосовно укладання Договору.

2.8. Прийняття Клієнтом цих Правил відбувається в цілому, Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору.

2.9. Приєднання Клієнта до цієї публічної пропозиції Банку здійснюється шляхом підписання та подання Клієнтом до Банку належним чином заповненого Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції за встановленою Банком формою. Заповнення Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції здійснюється на підставі **(1)** необхідних документів, які пред'являються Клієнтом до Банку за переліком, що визначається Банком та розміщується для ознайомлення на офіційному сайті Банку, **(2)** а також інших відомостей.

2.10. Клієнт надає зразок свого підпису відповідно до встановленої форми згідно діючих нормативних документів Національного Банку України.

2.11. Підписання та надання Клієнтом Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції до Банку розглядається Сторонами як акцепт Клієнта (прийняття цих Правил) умов Договору та факт укладання Клієнтом такого Договору.

2.12. Подачею належним чином заповненого та підписаного Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції до Банку Клієнт підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами цих Правил, **включаючи додатки**, а також своє волевиявлення стосовно приєднання до цих Правил, а також надає свою згоду Банку на:

- передачу до Кредитного реєстру Національного банку України відомостей, що ідентифікують боржника, інформації про умови та стан виконання зобов'язань за укладеними з Банком договором, а також іншої інформації в обсязі, визначеному чинним законодавством України;
- доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення через Бюро кредитних історій інформації щодо себе (в т.ч. інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування) в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Клієнт підтверджує, що повідомлений Банком про те, що інформація для формування його кредитної історії буде передана ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка (вул. Марини Раскової), 11, 3-й поверх (ліве крило) та ТОВ «Українське Бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д для формування кредитної історії Клієнта. Підписанням Договору-заяви, Анкети-Заяви та/або Заяви-Пропозиції Клієнт дає згоду на збір, зберігання, використання та поширення через зазначені бюро кредитних історій інформації щодо себе, а також на доступ зі сторони Банку до інформації про кредитну історію Клієнта, яка зберігається у зазначених бюро кредитних історій.

2.13. Банк, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України, статті 13 Закону України «Про споживче кредитування» під час укладання Договору, відповідно до умов та порядку, що передбачені цими Правилами, має право застосовувати для підписання Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції та інших документів, що відповідно до норм цих Правил являються невід'ємною частиною Договору, аналог власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені за допомогою засобів копіювання, зразки яких наведені в цьому пункті, а саме:

1.

Підпис Голови Правління Банку та печатка Банку



Руднев Олексій Миколайович/

2.

Підпис Заступника Голови Правління Банку та печатка Банку



/Голєня Олександр Євгенович/

(зразок аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відтиску печатки Банку)

2.14. Підписанням і наданням Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції Клієнт підтверджує свою беззаперечну згоду з правом Банку на можливість використання Банком аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені за допомогою засобів копіювання, зразки яких наведені в п.2.13. Розділу 1 цих Правил, для підписання зі сторони Банку Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції та інших документів, що відповідно до норм цих Правил являються невід'ємною частиною Договору, а також той факт, що використання Банком такого права є вільним волевиявленням Сторін, відповідає внутрішній волі Сторін цього Договору та ніяким чином не порушує права Сторін.

2.15. Подачею належним чином заповненого та підписаного Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції до Банку Клієнт погоджується отримувати SMS-повідомлення, які містять інформацію про нові продукти Банку, акції, нові можливості та тарифи.

2.16. Підписанням і наданням Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції Клієнт також надає Банку свою згоду на: **(1)** збір інформації про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, які пов'язані із Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками в соціальному побуті Клієнта; **(2)** передачу відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством відносяться до банківської таємниці. Ця згода стосується передачі відомостей, які містять банківську таємницю, партнерам Банку та іншим третім особам, у т.ч. агентствам зі збору дебіторської заборгованості, обсягом, необхідним для виконання ними та Банком своїх функцій, у т.ч. з метою виконання умов Правил. Розкриття і передача відомостей, які відносяться до банківської таємниці, здійснюється Банком у суворій відповідності до чинного законодавства України; **(3)** надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

2.17. Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні. Підставами для відмови Клієнту в його обслуговуванні можуть бути, в т.ч., недостовірність вказаних у Договорі-заяві або Анкеті-Заяві, або Заяві-Пропозиції даних, ненадання Клієнтом на вимогу Банку необхідних документів чи відомостей, або умисного надання неправдивих відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності, фінансового стану, а також інші передбачені та/або не заборонені законодавством підстави. Відмова Банку в обслуговуванні Клієнта за таких умов розглядається Сторонами як розірвання Договору Банком в односторонньому порядку.

2.18. Клієнтам, за якими Банком було проведено Спрощену ідентифікацію, доступний обмежений перелік послуг Банку, а саме: відкриття одного КР в валюті гривня, обслуговування за яким виконується згідно обмежень і лімітів визначених даними Правилами, а також інші операції з прийому та переказу платежів, що не вимагають додаткової ідентифікації та верифікації Клієнтів відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

2.19. Клієнт дозволяє Банку розкривати інформацію, що у відповідності зі ст. 60 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є банківською таємницею, у випадку, якщо розкриття такої інформації необхідно для звернення Банку до правоохоронних чи судових органів з питань, пов'язаних з виконанням Договору.

2.20. З метою посилення заходів безпеки під час здійснення банківських операцій Клієнт має право надати Фінансовий номер мобільного телефону шляхом подання до відділення Банку відповідної Заяви про надання/зміну Фінансового номера мобільного телефону (Додаток 8).

2.21. Місцем укладення Договору є місцезнаходження відділення Банку, до якого Клієнтом подавались документи.

2.22. Договір набирає чинності з моменту його укладення, тобто прийняття Банком, шляхом підписання, отриманого Банком від Клієнта належним чином заповненого та підписаного Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції та діє до моменту його закінчення, розірвання або припинення з будь-яких інших причин.

2.23. Договір розповсюджується на кожну Сторону, їхніх правонаступників та осіб, яким передаються права та обов'язки за Договором, є обов'язковим для всіх перелічених осіб та регулюється, і тлумачиться відповідно до чинного законодавства України.

2.24. Ці правила діють до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Правил на офіційному сайті Банку.

2.25. Всі Додатки до цього Договору є його невід'ємними частинами.

2.26. Цим Клієнт надає Банку згоду на дебетовий переказ, що здійснюється на підставі наданої Банком, як отримувачем, платіжної інструкції шляхом договірної списання грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, реквізити яких визначаються Банком самостійно, будь-яких сум, належних до сплати за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом в будь-якій послідовності та будь-яку кількість разів. Договірне списання коштів з Рахунків Клієнта здійснюється на підставі платіжної(их) інструкції(й), наданої(их)/ оформленої(них) Банком, як отримувачем, відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг щодо дебетування рахунку за згодою платника. При цьому, при визначенні черговості надходження розрахункових документів до Банку протягом Операційного дня здійснення Банком договірної списання, така(і) платіжна(і) інструкція(ї) вважатиметься(уться) першочерговою(ими) щодо її(їх) надходження до Банку і тому, відповідно, підлягає(ють) виконанню Банком раніше за інші платіжні інструкції. Таке договірне списання також підлягає виконанню Банком з настанням будь-якої з нижченаведених обставин:

- настання строку/терміну/дати/дострокового виконання будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком;
- виникнення загрози неплатоспроможності Клієнта; порушення справи про банкрутство Клієнта; порушення Клієнтом будь-якого обов'язку, умови, домовленості або зобов'язання за Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом та/або припинення з будь-яких підстав Договору або будь-якими іншими договорами, укладених між Клієнтом та Банком або визнання їх недійсними з будь-яких причин незалежно від наявності/відсутності вини Клієнта;
- відбулося накладення арешту (інших обтяжень) на всі або конкретно визначену суму коштів, що обліковуються на Рахунках Клієнта, відкритих в Банку, або існує загроза накладення арешту (інших обтяжень) на всі або конкретно визначену суму коштів, що обліковуються на Рахунках Клієнта, відкритих в Банку, або Банк має обґрунтовані підстави вважати, що арешт може бути накладений на грошові кошти, що обліковуються на Рахунках Клієнта, відкритих в Банку, в тому числі на майно/грошові кошти Клієнта, яке(і) стануть його власністю в майбутньому;
- є загроза або відбулося погіршення фінансового стану та/або платоспроможності та/або кредитоспроможності Клієнта, що створює загрозу невиконання або невчасного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, незалежно від того, чи були вони укладені до або після укладення Договору;
- наявність будь-яких спорів, вимог, позовів або судових справ чи інших дій, що негативно впливають або у разі прийняття несприятливого рішення, можуть негативно вплинути на виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком за Договором або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;
- є загроза настання обставин, які свідчать про те, що зобов'язання Клієнта за Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, не будуть виконані,
- у разі, якщо Банку стала відома інформація, яка свідчить про наявність наміру, початок будь-якого провадження, прийняття будь-яких рішень або вчинення будь-яких фактичних дій, спрямованих на (або таких, що загрожують чи можуть бути наслідком) обмеження правомочності Клієнта розпоряджатися власним майном;
- виникнення будь-якої заборгованості Клієнта по сплаті податків;
- зміна місця реєстрації або фактичного місця проживання, контактних реквізитів (номерів телефонів, факсу, електронної пошти тощо) Клієнта, про які Банк не був попередньо письмово повідомлений;
- зміна резидентності Клієнта;
- внесення Клієнта до Єдиного реєстру боржників;
- якщо щодо Клієнта прийнято або може бути прийнято Рішення Радою національної безпеки та оборони України щодо застосування санкцій.
- звільнення Клієнта з місця роботи, в тому числі за ініціативою роботодавця;
- в інших випадках, передбачених Договором та/або цими Правилами.

У тому числі Клієнт надає Банку згоду без додаткового погодження з ним здійснювати договірне списання коштів з будь-якого відкритого в Банку рахунку Клієнта в іншій валюті (у випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів у валюті, необхідній для оплати зобов'язань по Договору та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, і надає Банку право самостійно продати за рахунок таких коштів валюту, необхідну для виконання зобов'язань, на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається Банком на дату такого списання. На вказані вище дії Клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну згоду. При цьому всі витрати, пов'язані із продажем коштів у валюту відповідного зобов'язання, включаючи (але не виключно) комісії (згідно діючих тарифів Банку), обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (у тому числі обов'язкові в силу закону), покладаються на Клієнта та утримуються Банком у порядку договірної списання.

2.27. Деякі умови врегулювання простроченої заборгованості за Споживчим кредитом та/або Кредитним лімітом, засвідчення та гарантії Клієнта.

2.27.1. Клієнт засвідчує та гарантує, що:

- до моменту підписання цього Договору Банк надав йому інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та в частині першій статті 30 Закону України «Про платіжні послуги». Надана Клієнту інформація є повною та зрозумілою, вона забезпечує правильне розуміння суті фінансових послуг, які отримує Клієнт відповідно до цього Договору, без нав'язування Банком її придбання;
- Клієнту до моменту укладення Договору був наданий Паспорт споживчого кредиту, у тому числі він був проінформований у письмовій формі про надання додаткових чи супутніх послуг третіми особами, які є обов'язковим для отримання кредиту або для отримання кредиту на умовах, що пропонуються Банком;
- Клієнт самостійно ознайомився з розміщеною на офіційному Офіційному сайті Банку інформацією, необхідною для отримання Споживчого кредиту та/або Кредитного ліміту для прийняття усвідомленого рішення;
- на виконання та відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування» Банк надав безоплатно Клієнту у письмовій формі (а на його вимогу додатково на належному Клієнту електронною носії або електронною поштою) Паспорт споживчого кредиту, за формою, встановленою Законом України «Про споживче кредитування», у зв'язку з чим Банк визнається таким, що виконав вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення Договору згідно з частинами третьою та сьомою статті 9 Закону України «Про споживче кредитування»;
- Банком на вимогу Клієнта надано пояснення, роз'яснення, інформація в належному та зрозумілому вигляді, а Клієнт ознайомився з наданими Банком поясненнями, роз'ясненнями, інформацією з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано Договір до його потреб та фінансового стану, зокрема роз'ясненнями інформації, що надається відповідно до частин другої та третьої статті 9 Закону України «Про споживче кредитування», істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для Клієнта як споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за Договором.
- інформація, надана Банком Клієнту до моменту укладення Договору на виконання вимог статті 9 Закону України «Про споживче кредитування», надана в повному обсязі та є достовірною та зрозумілою, а Договір укладено Клієнтом на сприятливих для Клієнта умовах, що в повному обсязі відповідають умовам, які були передбачені в наданій інформації;
- Клієнт повідомлений Банком про те, що Клієнт має право звернутися до Національного банку України у разі порушення Банком, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із Клієнтом при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Клієнту в процесі врегулювання простроченої заборгованості;
- Клієнт цим Договором надав Банку право залучати колекторську(і) компанію(ї) до врегулювання простроченої заборгованості по Договору та/або права передати іншій(им) особі(ам) свої права кредитора за Договором, як повністю, так і частково, за правочинном відступлення права вимоги без згоди Клієнта з обов'язковим повідомленням Клієнта про відступлення права вимоги протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення.
- Клієнт засвідчує та гарантує, що перед укладенням Договору ним були передані Банку персональні дані Третіх осіб, з якими Банк та/або новий кредитор та/або колекторська компанія має(ють) право взаємодіяти в процесі укладення, виконання та припинення Договору для донесення до Клієнта інформації про необхідність виконання зобов'язань за Договором при врегулюванні простроченої заборгованості (у випадку її наявності). Клієнт також засвідчує та гарантує, що ним була отримана згода Третіх осіб на обробку їхніх персональних даних Банком та/або новим кредитором та/або колекторською компанією до передачі їх Банку, а також на взаємодію з Третіми особами Банком та/або новим кредитором та/або колекторською компанією шляхом повідомлення інформації про укладення цього Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір тощо. Клієнт підтверджує та усвідомлює, що у випадку недостовірності вказаних ним вище засвічень та гарантій, вся відповідальність за неотримання Клієнтом згоди Третіх осіб та пов'язаних з цим негативних правових наслідків покладається на Клієнта.

2.28. Повідомлення та інша кореспонденція між Сторонами за цим Договором, за винятком направлення Клієнтом в Банк Дистанційних розпоряджень на отримання банківських послуг, що направляються засобами електронної пошти або по телефону, або надаються в усній формі при відвідуванні Банку та одночасно підтверджується Одноразовим ідентифікатором, здійснюються у письмовій формі шляхом направлення рекомендованих поштових відправлень та/або вручення відповідних документів під особистий підпис іншої Сторони, або іншим способом, який дозволяє достовірно довести дату та зміст відправлення, в тому числі шляхом направлення Банком електронних повідомлень Клієнту/Вкладнику/Держателю ПК (зокрема з використанням факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання, електронного підпису або іншого аналога власноручного підпису уповноваженої особи Банку та печатки Банку) на адресу електронної пошти Клієнта/Вкладника/Держателя ПК, зазначені в наданих Банку документах або іншу адресу, повідомлену Клієнтом/Вкладником/Держателем ПК Банку відповідно до вимог Договору.

Сторони за взаємною згодою встановили, що у випадку, якщо будь-який документ був надісланий Банком Клієнту/Вкладнику/Держателю ПК рекомендованим поштовим відправленням засобами поштового зв'язку або службою кур'єрської доставки і оператором поштового зв'язку або службою кур'єрської доставки було вручено Банку рекомендоване повідомлення (або інший документ, виданий оператором поштового зв'язку або службою кур'єрської доставки) з відміткою про повернення поштового відправлення з причин відмови адресата від його одержання та/або закінченням терміну зберігання та/або відсутністю адреси та/або з інших причин, то Сторони домовились, що днем одержання Клієнтом/Вкладником/Держателем ПК будь-якого документа Банку вважається дата оформлення оператором поштового зв'язку або службою кур'єрської доставки рекомендованого повідомлення (або іншого документа, виданого оператором поштового зв'язку чи службою кур'єрської доставки) із зазначенням дати та причини його невручення. При цьому, Сторони дійшли до згоди, що в разі повернення Банку оператором поштового зв'язку або службою кур'єрської доставки поштового відправлення Банку з причин відмови адресата від його одержання та/або закінчення терміну зберігання та/або відсутністю адреси та/або з інших причин, обов'язок Банку щодо направлення Клієнту/Вкладнику/Держателю ПК будь-якого документа буде вважатися виконаним належним чином, а будь-який документ буде вважатися одержаним Клієнтом/Вкладником/Держателем ПК в дату оформлення оператором поштового зв'язку або службою кур'єрської доставки такого рекомендованого повідомлення (або іншого документа, виданого підприємством зв'язку або службою кур'єрської доставки) із зазначенням дати та причини його невручення.

2.29. З усіх питань, що не врегульовані Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

3. ПОРЯДОК ЗМІН ДО ДОГОВОРУ

3.1. Всі зміни до цих Правил здійснюються Банком шляхом викладення Правил в новій редакції та їх розміщення з метою повідомлення Клієнтів на офіційному Інтернет-сайті Банку за адресою www.accordbank.com.ua та на інформаційних стендах в операційних залах Банку з обслуговування рахунків фізичних осіб не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день (якщо інший строк повідомлення не визначений цими Правилами) до дати набрання чинності відповідними змінами в частині відкриття та обслуговування Карткових рахунків, надання і використання платіжних карток, надання Споживчих кредитів, залучення банківських Вкладів, умов дистанційного обслуговування в Системі Інтернет-Банкінг, а також умов Програми лояльності "Кешбек для держателів ПК" та за 5 (п'ять) календарних днів до набрання чинності змін в частині відкриття та обслуговування Вкладних і Поточних рахунків, а також надання в оренду Індивідуальних сейфів.

Підписуючи Договір-заяву або Анкету-Заяву, або Заяву-Пропозицію, Клієнт погоджується з вищезазначеним порядком зміни цих Правил та умов Договору. Зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового узгодження (укладення договорів про внесення змін до Договору) між Банком та Клієнтом та вступають в силу з дати, що буде визначена у вищевказаних інформаційних повідомленнях Банку. При цьому, положення нової редакції Правил також застосовуються до раніше укладених та чинних Договорів, починаючи з дати набрання чинності новою редакцією Правил. Клієнт у разі незгоди зі зміною Правил зобов'язаний письмово

повідомити про це Банк для вирішення питання про дострокове розірвання Договору, якщо це передбачено Договором - заявою, закриття Рахунку та/чи припинення оренди Індивідуального сейфа.

У випадку скасування Банком Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було раніше укладено Договір, який є чинним на дату скасування Правил, і діють для кожного з таких Договорів в останній редакції Правил, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

3.2. Договір набуває чинності після підписання Клієнтом та Банком Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань, або до моменту настання інших обставин, що передбачені Договором між Банком і Клієнтом.

3.3. Зміни та доповнення до Договору є його невід'ємними частинами та оформлюються Сторонами у письмовій формі, якщо інше не передбачено положеннями цих Правил.

4. ФОРС-МАЖОР

4.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це стало наслідком причин, що настали після набуття цим Договором чинності та знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони. Такі причини включають в тому числі, але не виключно, загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи, але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, уведення комендантської години, карантину, установленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських протоків, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також зумовлені винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, поргів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема неплатоспроможність банків-повідомлених, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюються розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючої Стороною форс-мажору. Факт настання обставин форс - мажору повинен бути підтверджений висновком Торгово-промислової палати України, в тому числі офіційним публічним повідомленням, розміщеним на сайті Торгово-промислової палати України про підтвердження дії обставин форс-мажору.

Якщо форс-мажор виник внаслідок рішення уповноважених державних органів, Сторони вважають, що текст такого рішення є достатнім доказом настання обставин форс-мажору.

Обставини форс-мажору автоматично продовжують термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання обставин форс-мажору Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 4 місяці, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме право на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. Порядок дій Банку в разі невиконання Клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг визначений умовами договору та чинним законодавством України, зокрема, Банк має право: вимагати від Клієнта належного виконання зобов'язань перед Банком, припинити надання відповідної банківської послуги, нарахувати штраф або пеню за порушення грошового зобов'язання, вимагати дострокове погашення Клієнтом заборгованості, вимагати відшкодування завданих Банку збитків, звернути стягнення на предмет застави/іпотеки у будь-який із способів, передбачених чинним законодавством України та умовами договору застави/іпотеки, звернутися до суду з метою захисту своїх прав та інтересів.

5.2. За неповідомлення (або несвоєчасне повідомлення) Банку про помилкове зараховані на Поточний рахунок кошти та/або неповернення (або несвоєчасне повернення) зазначених коштів Банку, Банк має право стягнути з Клієнта штраф у розмірі 10 процентів від суми зазначених коштів.

6. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

6.1. Клієнт, підписанням Договору - заяви або Анкети - заяви, підтверджує, що він надає згоду щодо обробки персональних даних, необхідних Банку для виконання своїх зобов'язань, а також він повідомлений:

6.1.2. про свої права, що передбачені Законом України «Про захист персональних даних»;

6.1.3. про те, що метою збору персональних даних є виконання вимог Законів України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про банки та банківську діяльність», «Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці» та інших законів та нормативно-правових актів України, положень, установчих та інших документів Банку.

6.2. До персональних даних, які належать до банківської таємниці, належать відомості або сукупність відомостей про фізичну особу (суб'єкта персональних даних), яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована, що стали відомі Банку під час обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг банку (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних фізичної особи визначаються внутрішніми процедурами Банку та вимогами чинного законодавства України).

6.3. Клієнт підтверджує, що будь-які відомості або сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована, що стали відомі Банку під час обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг Банку, отримані Банком за добровільною згодою фізичної особи-суб'єкта персональних даних та її повної поінформованості щодо мети збирання/отримання та обробки її персональних даних.

6.4. Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» із змінами та доповненнями, Клієнт надає згоду Банку на збирання/отримання, систематизацію, накопичення, зберігання, обробку, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи Баз персональних даних клієнтів Банку з метою обліку банківської операції, підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної, податкової інформації, а також внутрішніх документів Банку з питань реалізації визначених законодавством прав та обов'язків у сфері банківських правовідносин. Наведена інформація також може надаватися третім особам, безпосередньо задіяним в зазначеній сфері і в забезпеченні роботи єдиної інформаційної бази даних Банку, та в інших випадках, передбачених законодавством.

6.5. Клієнт зобов'язується при зміні персональних даних надавати у найкоротший термін інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових персональних даних до Баз персональних даних клієнтів Банку

6.6. Клієнт підтверджує, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене вище.

6.7. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є правом Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених Договором.

6.8. Клієнт, підписанням Договору - заяви або Анкети-заяви, або Заяви-Пропозиції погоджується, що умови, передбачені п.6.7. Розділу 1 цих Правил щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Клієнта, що складає банківську таємницю (в т.ч. інформації про причини невиконання зобов'язань перед Банком, характеристики виконання зобов'язань Клієнта перед Банком тощо) у випадках порушення Клієнтом умов Договору. Клієнт, надає згоду Банку розкривати та передавати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч., правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, колекторським агентствам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

6.9. Клієнт, підписанням Договору - заяви або Анкети-заяви, або Заяви-Пропозиції, надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та в обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів.

6.10. Клієнт також згоден, що Банк на власний розсуд буде телефонувати йому, направляти відомості про строк та розміри його зобов'язань перед Банком, нарахування, виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані з обслуговуванням Клієнта та/або передбачені Договором. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам та, відповідно, надає згоду на її розголошення.

6.11. Клієнт, підписанням Договору - заяви або Анкети-заяви, або Заяви-Пропозиції, свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у Договорі.

6.12. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

7. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА РАХУНКАМИ

7.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб України (надалі - Фонд).

7.2. Нарахування відсотків закладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

7.3. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в Банку. Інформація щодо суми граничного розміру відшкодування коштів закладами розміщена на веб-сайті Банку: www.accordbank.com.ua в розділі «Гарантування вкладів фізичних осіб» та на офіційному вебсайті Фонду в мережі Інтернет за посиланням <http://www.fg.gov.ua>. Банк інформує вкладника(ів) про те, що гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів у випадках, передбачених статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що розміщений для ознайомлення на офіційному вебсайті Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua>.

7.4. Банк надає Вкладнику під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Довідка) до укладення Договору. Сторони домовилися, що після укладення Договору інформування Вкладника про актуальну Довідку здійснюється Банком не рідше ніж один раз на рік наступним чином: Вкладник ознайомлюється з актуальною Довідкою на веб-сайті Банку: www.accordbank.com.ua в розділі «Гарантування вкладів фізичних осіб». Те, що фізична особа ознайомена з Довідкою, підтверджується окремим підписом Вкладника в договорі-заяві/ анкеті-заяві або шляхом проставлення Клієнтом Електронного підпису при поданні Дистанційного розпорядження на укладання договору-заяви/ анкети-заяви засобами Системи Інтернет-Банкінг.

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

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

7.6. На вимогу вкладника при укладенні договору строкового вкладу банк надає розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних із розміщенням строкового вкладу, який включає інформацію на дату звернення:

- сума нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначений у договорі (для строкових договорів);
- сума податків і зборів, які утримуються з вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових договорів) згідно з договором із зазначенням, що банк виконує функції податкового агента;
- сума комісійних винагород та інші витрати клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу.

7.7. Всі терміни, які вжиті у пункті 7 розділу 1 цього Положення, трактуються відповідно до статті 2 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

7.8. Докладна інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному вебсайті Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua>.

8. ВИКОНАННЯ УГОДИ FATCA ТА БАГАСТОРОННЬОЇ УГОДИ CRS

8.1. Клієнт, підписанням Договору - заяви або Анкети-заяви, або Заяви-Пропозиції, надає Банку згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про Клієнта, отримані Банком, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю та/або персональні дані Клієнта), необхідну для виконання Банком вимог Угоди FATCA, Багатосторонньої угоди CRS та Податкового кодексу України в частині міжнародного автоматичного обміну інформацією та подання звітності про підзвітні рахунки.

8.2. Клієнт зобов'язаний надавати Банку, в т.ч. на його запит, документи, інформацію чи відомості стосовно себе:

- для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи у Клієнта відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA;
- для встановлення Банком держави (території), резидентом якої є Клієнт відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS;
- іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки Рахунків Клієнта, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до вимог Податкового кодексу України.

8.3. Клієнт зобов'язаний протягом 30 календарних днів з дати настання такої події повідомити Банк про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей Угоди FATCA.

Ненадання Клієнтом документів, визначених пунктом 8.2. Договору або надання документів, що містять недостовірну інформацію, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності Рахунку, є підставою для відмови Банком у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з Клієнтом. У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом Банк повертає залишок коштів Клієнту (за наявності) у порядку передбаченому чинним законодавством України та не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин, а також не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо реалізації Банком визначених цим пунктом прав, а також за будь-які пов'язані з цим витрати та/або моральну шкоду та/або неотримані доходи.

8.5. Розірвання договірних відносин з Клієнтом відбувається в дату, вказану в електронному або письмовому повідомленні Банку, яке направляється Клієнту за вибором Банку або на адресу його електронної пошти (e-mail) або на вказану в Договорі адресу Клієнта (або іншу адресу Клієнта, що була письмово повідомлена Банку) або вручений особисто у установі/ відділенні Банку і вважається отриманим Клієнтом в день відправлення електронного повідомлення або для письмового повідомлення - на 5 (п'ятий) календарний день після дати його відправлення або в день його вручення Клієнту (якщо такий документ вручений раніше ніж на 5 (п'ятий) календарний день з дати його надіслання Банком). Сторони досягли згоди, що датою відправлення письмового повідомлення вважається дата, зазначена в рекомендованому поштовому відправленні або поштовому відправленні з оголошеною цінністю або накладній чи іншому документі, з яким Клієнту надіслано будь-який документ що направляється Банком згідно з цим Договором або дата, зазначена на документі, отриманому Клієнтом особисто в установі/відділенні Банку. Сторони за взаємною згодою встановили, що у випадку, якщо оператором поштового зв'язку або кур'єром/службою кур'єрської доставки було вручено Клієнту рекомендоване поштове відправлення або поштове відправлення з оголошеною цінністю або накладна чи інший документ, який повертається Банку з відміткою про відмову адресата від одержання такого відправлення та/або з відміткою про закінчення терміну/строку зберігання та/або з відміткою про неправильне зазначення та/або відсутністю адреси та/або адресата та/або з інших причин, то Сторони домовилися, що днем отримання Клієнтом будь-якого документу Банку вважається дата оформлення оператором поштового зв'язку або кур'єром/службою кур'єрської доставки рекомендованого поштового відправлення або поштового відправлення з оголошеною цінністю або накладній чи іншого документа, виданого Банку оператором поштового зв'язку чи кур'єром/службою кур'єрської доставки із зазначенням дати та причини його не вручення.

8.6. Для цілей цього розділу Договору Сторони дійшли до безумовної згоди, що у разів суперечності умов цього розділу іншим умовам Договору, умови цього розділу мають перевагу.

Розділ 2. ОСНОВНІ УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ

1. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ

1.1. У день підписання Вкладником Договору-заяви, та за наявності документів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, в т.ч. паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, а для фізичної особи-резидента - документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи-резидента в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, а також документів, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію Вкладника та відкриває йому для обліку Вкладу Вкладний рахунок/Вкладний рахунок на вимогу.

Банк приймає від Вкладника на Вкладний рахунок/Вкладний рахунок на вимогу Вклад у розмірі, у валюті, на строк, та за процентною ставкою, що визначається умовами Договору-заяви. Номер Вкладного рахунку/Вкладного рахунку на вимогу визначається у Договорі-заяві.

Умови обраного Вкладником виду Вкладу визначаються у Договорі-заяві.

1.2. Внесення Вкладу здійснюється Вкладником на Вкладний рахунок, що зазначений у Договорі-заяві, шляхом перерахування Вкладником безготівкових грошових коштів з поточного/ карткового/вкладного рахунку, або шляхом внесення готівкових коштів через касу Банку в день укладання Договору - заяви. Підтвердженням здійснення розміщення Вкладу є квитанції до заяви на внесення готівки та/або виписка по Вкладному рахунку.

1.3. Днем надходження/розміщення Вкладу вважається Операційний день надходження грошових коштів на Вкладний рахунок. При цьому, грошові кошти, прийняті Банком протягом операційного часу, зараховуються на Вкладний рахунок цього самого Операційного дня. Грошові кошти, прийняті Банком в післяопераційний час або у вихідні дні, зараховуються на Вкладний рахунок наступного Операційного дня або в перший робочий день після вихідних.

1.4. За Вкладними рахунками/Вкладними рахунками на вимогу Банк не здійснює розрахункові операції і не приймає платіжні документи Вкладника для здійснення таких операцій (окрім операцій, пов'язаних з реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на такому рахунку, відповідно до договорів застави грошових коштів).

1.5. На Вкладний рахунок зараховуються також грошові кошти, які надійшли до Банку на ім'я Вкладника від іншої фізичної особи з поточного рахунку такої іншої фізичної особи, за умови, що це не суперечить нормам чинного законодавства України та, якщо у підписаному Вкладником Договорі-заяві прямо передбачене положення про таке зарахування грошових коштів від іншої фізичної особи. При цьому вважається, що Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої фізичної особи, надавши їй необхідні дані про Вкладний рахунок.

1.6. Особливості розміщення Вкладів з використанням Системи Інтернет-Банкінг встановлені у п.4 Розділу 7 даних Правил.

2. УМОВИ ПОПОВНЕННЯ ВКЛАДУ ТА ЧАСТКОВОГО ЗНЯТТЯ ВКЛАДУ

2.1. Поповнення Вкладу відбувається, якщо можливість поповнення Вкладу передбачена Договором-заявою, за умови згоди Банку на прийняття суми поповнення у кожному випадку ініціювання Вкладником такого поповнення.

2.2. Умови поповнення Вкладу зазначаються в Договорі-заяві.

2.3. Поповнення може бути здійснено шляхом внесення готівкових коштів в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування коштів з поточного/карткового рахунку Вкладника, відкритого в Банку:

- шляхом особистого відвідування Вкладником відділення Банку та надання відповідні платіжної інструкції на перерахування грошових коштів з метою поповнення Вкладу,

- шляхом регулярних договірних списань (при наявності відповідної додаткової угоди до Договору щодо регулярних договірних списань з рахунків Вкладника на поповнення Вкладу із зарахуванням на Вкладний рахунок/Вкладний рахунок на вимогу). У разі поповнення Вкладу шляхом договірного списання Банком коштів з інших рахунків Вкладника, Вкладник зобов'язаний на кожну дату договірного списання забезпечити на своєму поточному або картковому рахунку, з якого здійснюється договірне списання, наявність грошових коштів, не обтяжених публічним та/або приватним обтяженням та щодо яких відсутні обмеження щодо розпорядження ними, в сумі, не меншій, ніж сума чергового договірного списання. При цьому валюта Вкладу та рахунку, з якого здійснюється списання, повинні співпадати,

- шляхом подання Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг.

2.4. Грошові кошти, прийняті Банком у післяопераційний час, вихідний, святковий або інший неробочий день, зараховуються на Вкладний рахунок у перший Операційний (робочий) день за цим вихідним, святковим або іншим неробочим днем.

2.5. Для окремих видів Вкладів Банком може встановлюватися припустимий для відповідного виду Вкладу мінімальний розмір кожного поповнення, виражений у валюті Вкладу. Конкретний припустимий мінімальний розмір кожного поповнення, виражений у валюті вкладу, регламентується у Договорі-заяві.

Для окремих видів Вкладів Банком може встановлюватися припустимий для відповідного виду Вкладу максимальний розмір всіх поповнень у відповідний період (наприклад, за весь період розміщення Вкладу, за квартал, за місяць тощо), виражений у валюті Вкладу. Конкретний припустимий максимальний розмір всіх поповнень у відповідний період, виражений у валюті вкладу, регламентується у Договорі-заяві.

Для окремих видів Вкладів Банком може встановлюватися припустимий для відповідного виду Вкладу певний період, протягом якого може бути здійснено поповнення (або коли таке поповнення не допускається). Конкретний період, протягом якого може бути здійснено поповнення (або коли таке поповнення не допускається), регламентується у Договорі-заяві.

Підтвердженням здійснення поповнення Вкладу є квитанції до заяви на переказ готівки та /або виписка по Вкладному рахунку.

2.6. Часткове зняття суми Вкладу за ініціативою Вкладника можливо тільки з Вкладу на вимогу. Часткове зняття суми Строкового вкладу

за ініціативою Вкладника не допускається. У випадку наявності письмової вимоги Вкладника щодо дострокового повернення частини Строкового вкладу, вважається, що Вкладник ініціює повернення всієї суми Строкового вкладу. При цьому таке повернення здійснюється виключно на умовах дострокового розірвання Договору з ініціативи Вкладника, визначених п. 4.3 Розділу 2 цих Правил.

2.7. Часткове повернення коштів з Вкладу на вимогу Вкладникові готівковими коштами здійснюється через касу Банку або шляхом безготівкового перерахування коштів з Вкладу на вимогу на власний поточний/картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку. При поверненні частинами грошових коштів з Вкладного рахунку на вимогу за ініціативою Вкладника Банк не здійснює перерахунок процентів, нарахованих на суму повернення. При цьому повернення грошових коштів у безготівковій формі може бути здійснено шляхом особистого відвідування Вкладником відділення Банку та надання відповідної письмової заяви Вкладника на перерахування грошових коштів з метою часткового повернення Вкладу, або шляхом подання Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг.

При поверненні за ініціативою Вкладника з Вкладного рахунку на вимогу Вкладу або частини в сумі, що не перевищує **250 000,00** гривень (або еквівалент цієї суми у іноземній валюті - у випадку відкриття Вкладу в іноземній валюті), у готівковій формі Вкладник має право одержати грошові кошти з Вкладного рахунку на вимогу у день звернення до Банку, протягом операційного часу Банку.

При поверненні за ініціативою Вкладника з Вкладного рахунку на вимогу Вкладу або його частини в сумі, що дорівнює або перевищує **250 000,00** гривень (або еквівалент цієї суми у іноземній валюті - у випадку відкриття Вкладу в іноземній валюті), у готівковій формі Вкладник зобов'язаний заздалегідь, за два Операційних дні, до запланованої Вкладником дати повернення, повідомити про таке повернення Банк шляхом надання до Банку письмової заяви у 2-х примірниках на одержання грошових коштів з Вкладного рахунку на вимогу. Підтвердженням здійснення часткового повернення є квитанція до заяви на видачу готівки та/ або виписка по Вкладу на вимогу.

2.8. Повернення за ініціативою Вкладника за Вкладом на вимогу всієї суми Вкладу здійснюється відповідно до письмової заяви Вкладника про повернення Вкладу, нарахованих процентів та закриття Рахунку, яку останній зобов'язаний надати за два Операційних дні, до запланованої дати повернення Вкладу.. Банк зобов'язаний повернути Вкладнику всю суму Вкладу на вимогу та нараховані проценти в дату повернення Вкладу та здійснити закриття Рахунку та інших Рахунків, відкритих для обліку нарахованих процентів по Вкладу на вимогу не пізніше наступного Операційного дня.

3. ПРОЦЕНТНА СТАВКА, ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

3.1 Процентна ставка за Вкладом встановлюється відповідно з чинними в Банку на день укладення Договору умовами залучення вкладів. Розмір процентної ставки зазначається у Договорі-заяві.

3.1.1 Базова Процентна ставка за Вкладом залежить від виду Вкладу та може бути фіксованою протягом всього строку розміщення вкладу, змінною або встановлюватися із періодичністю, визначеною цими Правилами. За зверненням Клієнта та згодою Сторін Процентна ставка за Вкладом може бути змінена.

Банком може встановлюватися процентна ставка, розмір якої залежить від суми, що обліковується на Вкладному рахунку/Вкладному рахунку на вимогу.

3.1.2. Інформація про тип процентної ставки та чинний на певну дату розмір процентної ставки за відповідним видом Вкладу розміщується на офіційному Інтернет-сайті Банку за адресою www.accordbank.com.ua та на інформаційних стендах в операційних залах Банку з обслуговування рахунків фізичних осіб.

3.1.3. Нарахування процентів за Вкладом проводиться від дня, наступного за Днем укладення договору та Операційного дня надходження Вкладу у Банк, до дня, який передє його поверненню Вкладнику або списанню з Вкладного рахунку. При цьому, у разі пролонгації (продовження строку розміщення) Вкладу, проценти нараховуються починаючи з дня закінчення попереднього строку зберігання Вкладу. Графік нарахування процентів за Вкладом щоденний за методом факт/факт (фактична кількість днів у місяці і році) для Вкладів, що розміщені як в національній, так і в іноземній валюті. При розрахунку процентів враховується фактичний залишок коштів на депозитному рахунку Вкладника станом на кінець кожного Операційного дня звітного періоду, за який здійснюється нарахування процентів. Нараховані Банком проценти обліковуються на Рахунку для нарахування процентів за Вкладом. Проценти нараховуються лише на суму Вкладу, а нараховані проценти не збільшують суму Вкладу (крім випадків, коли за окремими видами Вкладів здійснюється капіталізація процентів відповідно до положень, викладених у п.п.3.3.4 та 3.3.5 Розділу 2 цих Правил).

3.2. Виплаті підлягають проценти, нараховані Банком на Вклад згідно з вимогами п. 3.1 Розділу 2 цих Правил та умовами, викладеними у Договорі-заяві. Якщо дата виплати процентів Вкладнику припадає на вихідний, святковий або неробочий день, то виконання Банком своїх зобов'язань щодо виплати нарахованих за Вкладом процентів здійснюється в перший робочий день, наступний за датою виплати (виплата процентів здійснюється за фактичну кількість днів, враховуючи нараховані проценти за вихідні та /або святкові чи неробочі дні) або у фактичну Дату виплати при поданні Клієнтом відповідного Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг. Проценти виплачуються Вкладникові шляхом видачі готівкою та або перерахуванням на його власний картковий/поточний рахунок Вкладника, в т.ч. шляхом подання Клієнтом відповідного Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг.

3.3. Періодичність сплати процентів за Вкладом визначається умовами Договору-заяви з урахуванням вимог, викладених у п. 3.2. Розділу 2 цих Правил:

3.3.1. Якщо Вклад розміщено на умовах виплати процентів в кінці строку, на який розміщено Строковий вклад, то виплата суми нарахованих Вкладнику процентів здійснюється Банком у день закінчення строку Договору, визначеного Договором-заявою.

3.3.2. Якщо Вклад розміщено на умовах щомісячної виплати процентів, то виплата процентів проводиться Банком протягом строку Вкладу, визначеного Договором, в день, який визначається як число укладення Договору плюс один день та в день повернення Вкладу (далі - Дата виплати). Проценти, що не отримані Вкладником у Дату виплати, можуть бути отримані в будь-який робочий день після Дати виплати у відділеннях Банку або шляхом подання відповідного Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг у будь-який день після Дати виплати. При цьому, не витребувані у встановлений строк проценти не збільшують суму Вкладу.

3.3.3. Якщо Вклад розміщено на умовах щоквартальної виплати процентів, то виплата процентів проводиться Банком протягом строку розміщення Вкладу, визначеного Договором, щоквартально, кожного 1-го (першого) числа першого місяця кварталу («01» січня, «01» квітня, «01» липня, «01» жовтня) та в день повернення Вкладу. Проценти, що не отримані Вкладником у Дату виплати, можуть бути отримані в будь-який робочий день після Дати виплати у відділеннях Банку або шляхом подання відповідного Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг у будь-який день після Дати виплати. При цьому, не витребувані у встановлений строк проценти не збільшують суму Вкладу.

3.3.4. Якщо Строковий вклад розміщено на умовах капіталізації процентів, то за Договором здійснюється щомісячне перерахування нарахованих процентів з Рахунку для нарахування процентів за Вкладом на Вкладний рахунок Вкладника у розмірі нарахованих процентів по останній календарний день попереднього місяця. Таке перерахування здійснюється першого робочого дня місяця, наступного за місяцем, у якому Банком було нараховане та здійснене зарахування нарахованих процентів на Рахунок для нарахування процентів за Вкладом. На отриману, таким чином, суму Вкладу здійснюється подальше нарахування процентів у відповідності з умовами Договору. При цьому, виплата суми нарахованих Вкладнику процентів здійснюється Банком у день закінчення строку Договору, визначеного Договором - заявою, разом та одночасно із виплатою Вкладу.

3.3.5. Якщо Вклад на вимогу розміщено на умовах капіталізації процентів, то за Договором здійснюється щомісячне перерахування нарахованих процентів з Рахунку для нарахування процентів за Вкладом на Вкладний рахунок на вимогу у розмірі нарахованих процентів по останній календарний день попереднього місяця. Таке перерахування здійснюється першого робочого дня місяця, наступного за місяцем, у якому Банком було нараховано та здійснене зарахування нарахованих процентів на Рахунок для нарахування процентів за Вкладом. На отриману, таким чином, суму Вкладу здійснюється подальше нарахування процентів у відповідності з умовами Договору. При цьому, виплата

суми нарахованих Вкладнику процентів здійснюється Банком щомісячно, з дня який визначається як число укладання Договору плюс один день та у день остаточного повернення Вкладу на вимогу Вкладникової та розірвання Договору.

4. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ. ПОРЯДОК ПРОДОВЖЕННЯ СТРОКУ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ. ПОРЯДОК ДОСТРОКОВОГО РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. У випадку закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного у Договорі-заяві, та умовами якого не передбачено можливості продовження строку розміщення Строкового вкладу після закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного у Договорі-заяві, кошти з Строкового вкладного рахунку повертаються Вкладникової шляхом видачі готівкою або перерахування на його власний картковий/поточний або інший вкладний рахунок, в т.ч. шляхом подання відповідного Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг, а дія Договору припиняється. Якщо день повернення суми Вкладу припадає на вихідний, святковий, неробочий день, то повернення суми Вкладу проводиться Банком в перший робочий (Операційний) день. За умови наявності технічної можливості Клієнт може ініціювати повернення суми Вкладу засобами Системи Інтернет-Банкінг саме у день повернення Вкладу шляхом подання відповідного Дистанційного розпорядження.

У випадку, коли Вкладник не вимагає отримання Строкового вкладу після закінчення строку розміщення Строкового вкладу (до кінця Операційного дня повернення суми Вкладу), визначеного Договором-заявою, Договір вважається продовженим на умовах вкладу на вимогу та нарахування процентів на суму вкладу на вимогу після закінчення вказаного строку за період подальшого знаходження коштів у користуванні Банку здійснюється по процентній ставці за вкладом на вимогу, розмір якої встановлено тарифами банку та є чинним у період знаходження коштів на вкладі на вимогу. Для обліку цих коштів Вкладник підписанням Договору-заяви уповноважує Банк: відкрити Вкладникової Рахунок на вимогу, та не пізніше наступного робочого (операційного) дня після закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного Договором-заявою, перерахувати суму Вкладу зі Строкового вкладного рахунку та суму нарахованих на Вклад процентів (суму нарахованих на Вклад, але не виплачених процентів) з Рахунку для нарахування процентів за Вкладом на Рахунок на вимогу та після зазначеного перерахування закрити Строковий вкладний рахунок та Рахунок для нарахування процентів за Вкладом. Розмір вкладу на вимогу складається із суми Вкладу та суми процентів, нарахованих на Вклад (суми процентів, нарахованих на Вклад, але не виплачених Вкладникової).

Нарахування процентів на суму залишку на Рахунку на вимогу здійснюється Банком за фактичну кількість днів знаходження коштів на цьому рахунку, нараховані Банком проценти не збільшують суму вкладу на вимогу. Для обліку процентів, нарахованих на вклад на вимогу, Банк відкриває Вкладникової відповідний рахунок.

Рахунок на вимогу закривається Банком та дія Договору припиняється після повернення коштів Вкладнику за його вимогою.

4.2. У випадку закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного у Договорі-заяві, та умовами якого передбачена можливість продовження строку розміщення Строкового вкладу після закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного у Договорі-заяві, Вкладник у випадку його бажання не продовжувати подальше розміщення Вкладу та отримати кошти з Строкового вкладного рахунку шляхом видачі готівкою або перерахування на його власний поточний/ картковий або інший вкладний рахунок, а дію Договору припинити, зобов'язаний надати Банку письмову вимогу не пізніше кінця Операційного дня дати закінчення строку Строкового вкладу, визначеного Договором-заявою. Вказану письмову вимогу Вкладник зобов'язаний надати Банку у двох автентичних примірниках, один з яких приймається Банком, а другий - повертається Вкладнику з відміткою Банку про отримання письмової вимоги. У зазначеній письмовій заяві Вкладник обов'язково зазначає спосіб повернення вкладу: видача готівкою або перерахування на його власний поточний /картковий або інший вкладний рахунок (із вказанням у заяві повних реквізитів рахунку для перерахування). Така вимога також може бути надана шляхом подання Клієнтом Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг у будь-який день, що передує даті закінчення строку Строкового вкладу. Якщо день повернення суми Вкладу припадає на вихідний, святковий, неробочий день, то повернення суми Вкладу проводиться Банком в перший робочий день. За умови наявності технічної можливості Клієнт може ініціювати повернення суми Вкладу засобами Системи Інтернет-Банкінг саме у день повернення Вкладу шляхом подання відповідного Дистанційного розпорядження.

В разі ж, коли Вкладник не надав Банку зазначену письмову вимогу та не вимагає повернення Вкладу після закінчення строку, визначеного Договором-заявою (до кінця Операційного дня повернення суми Вкладу), строк розміщення Строкового вкладу вважається продовженим з дня закінчення строку, визначеного Договором-заявою, на строк, що дорівнює початковому строку розміщення Строкового вкладу. Якщо день закінчення строку дії Строкового вкладу припадає на вихідний, святковий, неробочий день, то продовження вкладу проводиться в перший робочий день. Протягом строку, на який продовжено розміщення Строкового вкладу, Банк нараховує і виплачує Вкладнику проценти за ставкою, що встановлена Банком для банківських строкових вкладів (депозитів) відповідного виду Вкладу та діє станом на перший день початку строку, на який продовжено розміщення Вкладу.

Кількість пролонгацій строку розміщення Строкового вкладу за Договором необмежена, якщо інше не передбачено умовами Договору-заяви. Після закінчення кожного строку, на який було продовжено розміщення Строкового вкладу, кошти зі Строкового вкладного рахунку можуть бути повернуті Вкладникової за його письмовою вимогою на умовах, визначених у абзаці першому цього пункту Правил, а дія Договору припиняється.

У випадку, коли Вкладник надав Банку зазначену письмову вимогу про отримання суми Строкового вкладу (до кінця Операційного дня повернення суми Вкладу), але не вимагає отримання Строкового вкладу після закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного Договором-заявою, або останнього з строків, на який продовжено розміщення Строкового вкладу, Договір вважається продовженим на умовах вкладу на вимогу та нарахування процентів на суму вкладу на вимогу після закінчення вказаного строку за період подальшого знаходження коштів у користуванні Банку здійснюється по процентній ставці за вкладом на вимогу, розмір якої встановлено тарифами банку та є чинним у період знаходження коштів на вкладі на вимогу. Для обліку цих коштів Вкладник підписанням Договору-заяви уповноважує Банк: відкрити Вкладникової Рахунок на вимогу, та не пізніше наступного робочого дня після закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного Договором-заявою, або останнього зі строків, на який продовжено розміщення Строкового вкладу, перерахувати суму Вкладу зі Строкового вкладного рахунку та суму нарахованих на Вклад процентів (суму нарахованих на Вклад, але не виплачених процентів) з Рахунку для нарахування процентів за Вкладом на Рахунок на вимогу та після зазначеного перерахування закрити Строковий вкладний рахунок та Рахунок для нарахування процентів за Вкладом. Розмір вкладу на вимогу складається із суми Вкладу та суми процентів, нарахованих на Вклад (суми процентів, нарахованих на Вклад, але не виплачених Вкладникової).

Нарахування процентів на суму залишку на рахунку на вимогу здійснюється Банком за фактичну кількість днів знаходження коштів на цьому рахунку, нараховані Банком проценти не збільшують суму вкладу на вимогу. Для обліку процентів, нарахованих на вклад на вимогу, Банк відкриває Вкладникової відповідний рахунок.

Рахунок на вимогу закривається Банком та дія Договору припиняється після повернення коштів Вкладнику за його вимогою.

4.2.1. У випадках кожного продовження строку розміщення Вкладу відповідно до умов абзаців 2 та 3 пункту 4.2 Розділу 2 цих Правил, Вкладник має право після закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного у Договорі-заяві, а також після закінчення кожного із строків, на які було продовжено розміщення Вкладу, отримувати нараховані на Вклад проценти відповідно за період, визначений у Договорі-заяві, та за кожний період, на який було продовжено розміщення Вкладу та який закінчився.

У випадку ж, коли Вкладником у порядку, передбаченому абзацом 1 пункту 4.2 Розділу 2 цих Правил, подана Банку письмова вимога щодо повернення Вкладу готівкою після закінчення будь-якого строку, на який було продовжено розміщення Вкладу, але Вкладник не звертається до Банку за отриманням Вкладу та сум нарахованих процентів, Договір вважається продовженим на умовах вкладу на вимогу, за період подальшого знаходження коштів у користуванні Банку здійснюється нарахування процентів по процентній ставці за вкладом на вимогу відповідно до умов, визначених у абзаці 4 пункту 4.2 Розділу 2 цих Правил.

4.3. Повернення Строкового вкладу, до дати закінчення строку розміщення Вкладу, визначеного Договором-заявою, вважається достроковим поверненням Строкового вкладу із розірванням Договору. Дострокове повернення Строкового вкладу Вкладникової за ініціативою Вкладника можливе виключно у випадках, якщо таке дострокове повернення прямо передбачено умовами Договору-заяви, підписаного Банком та Вкладником.

4.3.1 У випадку, якщо дострокове повернення Строкового вкладу Вкладникові за ініціативою Вкладника прямо передбачено умовами Договору-заяви:

а) Вкладник з метою дострокового повернення Строкового вкладу зобов'язаний повідомити про це Банк не менш ніж за 10 (десять) Оперативних днів до передбачуваної дати дострокового повернення Строкового вкладу та розірвання Договору шляхом надання до Банку відповідної заяви у 2-х примірниках, якщо інше не передбачено умовами Договору-заяви;

б) При достроковому розірванні Договору за ініціативою Вкладника протягом строку розміщення Вкладу, визначеного Договором-заявою, Банк здійснює перерахунок нарахованих процентів за фактичний термін розміщення Вкладу з дня, наступного за днем надходження Вкладу у Банк, до дня, який передує його поверненню Вкладнику або списанню з Вкладного рахунку Вкладника, за процентною ставкою, визначеною Договором-заявою;

При достроковому розірванні Договору за ініціативою Вкладника протягом будь-якого зі строків, на які було продовжено розміщення Строкового вкладу на умовах, визначених п.4.2 Розділу 2 цих Правил, Банк здійснює перерахунок за процентною ставкою, визначеною Договором-заявою, сум процентів нарахованих за останній строк, на який було продовжено розміщення Строкового вкладу та у якому Вкладник ініціював його дострокове повернення, за період з дати початку останнього строку, на який було продовжено розміщення Строкового вкладу, до дати, що передує його поверненню Вкладнику або списанню зі Строкового вкладного рахунку Вкладника;

в) У випадку, якщо протягом строку розміщення Вкладу Вкладником здійснювалася виплата процентів, Вкладник підписанням Договору-заяви уповноважує Банк утримати зайво нараховані та виплачені Вкладнику проценти із суми Строкового вкладу;

г) Для окремих видів Строкових вкладів у випадку дострокового розірвання Договору з ініціативи Вкладника Банк має право встановлювати особливий порядок перерахунку нарахованих на Вклад процентів за процентною ставкою, визначеною Договором-заявою. Такий особливий порядок регламентується Банком та Вкладником у Договорі-заяві;

д) Банк має право при достроковому розірванні Договору з ініціативи Вкладника не застосовувати передбачений п.4.3.1 Розділу 2 цих Правил перерахунок нарахованих на Вклад процентів у випадках, коли дата дострокового розірвання Договору з ініціативи Вкладника припадає на період проведення Банком заохочувальної/рекламної депозитної акції для вкладників, умовами якої передбачається можливість незастосування такого перерахунку процентів з боку Банку та виплата Вкладникові процентів здійснюється у розмірі фактично нарахованих процентів на дату дострокового розірвання Договору з ініціативи Вкладника. Умови таких заохочувальних/рекламних депозитних акцій для вкладників згідно чинних внутрішніх процедур Банку затверджуються колегіальними органами Банку та вводяться в дію наказом по Банку. При цьому, застосування таких умов при виплаті Вкладникові процентів у зв'язку з достроковим розірванням Договору з ініціативи Вкладника не потребує внесення будь-яких змін та/або доповнень до Договору-заяви з боку Банку та Вкладника;

Банк також має право встановлювати такі умови заохочувальної/рекламної депозитної акції для вкладників, відповідно до яких для Вкладів, розміщених у період проведення та на умовах такої заохочувальної/рекламної депозитної акції, тривалість строку, за який Вкладник зобов'язаний подати до Банку письмову заяву у 2-ох примірниках про дострокове розірвання Договору з ініціативи Вкладника, може бути іншою, ніж тривалість строку, встановлена у абзаці другому цього пункту Правил.

4.4. Зазначений у п.п.4.3 та 4.3.1 Розділу 2 цих Правил порядок дострокового повернення Строкового вкладу та розірвання Договору за ініціативою Вкладника не поширюється на умови та порядок розірвання за ініціативою Вкладника Договору банківського вкладу на вимогу. Умови та порядок розірвання за ініціативою Вкладника Договору банківського вкладу на вимогу визначаються Банком та Вкладником у відповідному Договорі-заяві.

Якщо день повернення суми Вкладу на вимогу припадає на вихідний, святковий, неробочий день, то повернення суми Вкладу проводиться Банком в перший робочий день. За умови наявності технічної можливості Клієнт може ініціювати повернення суми Вкладу засобами Системи Інтернет-Банкінг саме у день повернення Вкладу шляхом подання відповідного Дистанційного розпорядження.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Вкладник має право:

5.1.1. Отримувати виписки за Вкладним рахунком.

5.1.2. Після закінчення строку, визначеного Договором-заявою та цими Правилами, отримати суму Вкладу та суму нарахованих процентів згідно з умовами Вкладу.

5.1.3. Розірвати Договір з власної ініціативи та вимагати дострокової видачі суми Строкового вкладу та нарахованих процентів в порядку, визначеному п.4.3.1 Розділу 2 цих Правил, у випадку, якщо дострокове повернення Строкового вкладу Вкладникові за ініціативою Вкладника прямо передбачено умовами Договору-заяви.

5.1.4. Поповнювати Вкладний рахунок згідно з пп. 2.1 - 2.4 Розділу 2 цих Правил.

5.1.5. Частково отримувати кошти з Вкладного рахунку на вимогу згідно з п. 2.6 Розділу 2 цих Правил.

5.1.6. Оформити довіреність на розпорядження Вкладом іншою особою у порядку, встановленому чинним законодавством України.

5.1.7. Заповідати права на грошові кошти, що містяться на Рахунку, у порядку, встановленому чинним законодавством України.

5.1.8. Отримувати проценти за Вкладом згідно з умовами, викладеними у Договорі-заяві та у п.п.3.2, 3.3 Розділу 2 цих Правил.

5.2. Банк має право:

5.2.1. Використовувати кошти Вкладника протягом строку, визначеного Договором, у відповідності із статутною діяльністю Банку, гарантуючи їх наявність, виплату Вкладу та процентів відповідно до Договору.

5.2.2. Змінювати розмір процентної ставки для нарахування процентів на Вкладному рахунку на вимогу/Рахунку на вимогу та Тарифи в будь-який день протягом дії Договору в порядку, що визначений в п.6.1 Розділу 2 цих Правил.

5.2.3. У випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» зі змінами та доповненнями відмовити Вкладнику (Довірній особі) в проведенні платіжної операції або зупинити здійснення платіжної операції.

5.2.4. Вимагати у Вкладника надання відомостей і документів, які дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан. У разі ненадання Вкладником необхідних відомостей чи документів або умисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Вкладнику в його обслуговуванні.

5.2.5. Надавати відомості стосовно Вкладника та Договору, що містять банківську таємницю, до органів державної влади, чи інших осіб, якщо це встановлено законодавством. Вкладник надає свою безвідкличну згоду на вказане вище у цьому пункті Правил розкриття інформації, що становить банківську таємницю.

5.2.6. Вимагати від Вкладника належного виконання зобов'язань перед Банком відповідно до положень Договору.

5.3. Банк зобов'язується:

5.3.1. Нарахувати та сплатити Вкладнику проценти за Вкладом згідно з умовами, що передбачені Договором.

5.3.2. При припиненні дії Договору здійснити розрахунок, повернути Вкладнику суму Вкладу та нараховані проценти в дату повернення Вкладу, та закрити Вкладний рахунок.

5.3.3. Зберігати таємницю Вкладу/ Вкладу на вимогу з урахуванням вимог п. 6.1-6.11 Розділу 1 цих Правил.

5.3.4. Надавати консультації з питань відкриття, використання та закриття Вкладного рахунку/ Вкладного рахунку на вимогу/ Рахунку на вимогу.

5.4. Вкладник зобов'язується:

5.4.1. Надати документи, передбачені чинним законодавством, що необхідні для відкриття Вкладного рахунку.

5.4.2. Зарахувати грошові кошти на Вкладний рахунок в день укладання Договору-заяви та у сумі, зазначеній у Договорі-заяві.

5.4.3. У разі надходження Вкладу на Вкладний рахунок шляхом його безготівкового зарахування, при поверненні Вкладнику суми Вкладу готівковим шляхом сплатити комісійну винагороду згідно діючих Тарифів Банку.

5.4.4. Повідомити Банк про намір дострокового повернення Строкового вкладу та розірвання Договору згідно з порядком та умовами п.4.3.1 цих Правил у випадку, якщо дострокове повернення Строкового вкладу Вкладником за ініціативою Вкладника прямо передбачено умовами Договору-заяви.

5.4.5. Самостійно слідкувати за змінами щодо умов та розміру процентної ставки за видами Вкладів та Тарифів, які діють в Банку та оприлюднені шляхом розміщення в операційних залах Банку та на офіційному інтернет-сайті Банку www.accordbank.com.ua. У випадку незгоди з новим розміром ставки для нарахування процентів на залишок грошових коштів на Вкладному рахунку/Рахунку на вимогу, протягом **10 (десяти) календарних днів** з'явитися у Банк для розірвання Договору, на умовах, що викладені в п.4.3 Розділу 2 цих Правил. У цьому випадку перерахунок нарахованих процентів Банком не здійснюється.

5.4.6. У разі, якщо Вкладник надає право розпоряджатись Рахунком іншій особі (Довірена особа), то така довірена особа погоджується з умовами цих Правил.

5.4.7. У випадку змін вимог Національного банку України щодо документів, які необхідні для відкриття і проведення операцій за Вкладним рахунком/Вкладним рахунком на вимогу, протягом одного місяця надати Банку зазначені документи або інформацію.

6. ІНШІ УМОВИ

6.1. Вкладник підписанням Договору-заяви підтверджує, що він ознайомлений з чинними на момент підписання Договору-заяви розмірами процентної ставки для нарахування процентів на залишок грошових коштів на Вкладному рахунку на вимогу/Рахунку на вимогу та Тарифами Банку та погоджується з ними.

Сторони Договору дійшли згоди про те, що Банк протягом дії Договору має право в односторонньому порядку змінювати розмір процентної ставки для нарахування процентів на залишок грошових коштів на Вкладному рахунку на вимогу/Рахунку на вимогу та/або змінювати розмір плати за послуги Банку, визначені Тарифами Банку, у випадках відповідної зміни облікової ставки Національного банку України, зміни кон'юнктури на ринку фінансових послуг та в інших випадках. Рішення Банку про зазначені зміни розміру процентної ставки для нарахування процентів на залишок грошових коштів на Вкладному рахунку на вимогу/Рахунку на вимогу та/або Тарифів Банку доводяться до відома Вкладника шляхом розміщення повідомлень з відповідною інформацією на інтернет-сайті Банку www.accordbank.com.ua та в місцях обслуговування фізичних осіб в установах Банку не пізніше 5 календарних днів до дати початку дії нового розміру процентної ставки для нарахування процентів на залишок грошових коштів на Вкладному рахунку на вимогу/Рахунку на вимогу та/або нових розмірів Тарифів Банку.

6.2. Підписанням Договору-заяви Вкладник підтверджує, що до моменту укладення Договору Банк ознайомив його з тим, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб України гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом у розмірі та на умовах, викладених в п. 7.1-7.8 Розділу 1 цих Правил.

6.3. Банк згідно із вимогами Податкового кодексу України виступає податковим агентом Вкладника (платника податку) під час нарахування на його користь доходів у вигляді процентів, нарахованих на суму вкладного (депозитного) банківського рахунку, рахунку на вимогу в тому числі на вимогу (вкладного), утримує з суми нарахованих процентів суму податків, нарахованих за ставками, визначеними чинним законодавством України, та у строки, які регламентовані Податковим кодексом України, сплачує (перераховує) до бюджету загальну суму податку.

Розділ 3. ОСНОВНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок для зберігання коштів та здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до законодавства України, умов цих Правил та Договору-заяви, який підписується Банком та Клієнтом.

1.2. Банк надає Клієнту платні послуги згідно з діючими Тарифами.

За домовленістю Сторін окремі послуги можуть надаватися Клієнту поза межами Банку та його відокремлених підрозділів (зокрема: в інших підприємствах, установах, організаціях, тощо, незалежно від форм власності). При цьому, послуги можуть надаватися Банком Клієнту на підставі Дистанційного розпорядження Клієнта Банку, в т.ч. без відвідування Клієнтом Банку, що передається засобами електронної пошти або по телефону та підтверджується Одноразовим ідентифікатором, який Клієнт повинен повідомити співробітнику Банку для підтвердження операції за рахунком.

1.3. Поточний рахунок відкривається Банком Клієнту після проведення ідентифікації та верифікації Клієнта на підставі поданих ним документів, відповідно до умов чинного законодавства України та у разі відсутності причин для відмови у відкритті Поточного рахунку.

1.4. За час користування грошовими коштами Банк проводить нарахування та виплату процентів на залишок коштів на Поточному рахунку за ставкою, визначеною чинними на момент нарахування процентів Тарифами Банку. Проценти:

- нараховуються щомісячно в останній робочий день поточного місяця за середньоденними залишками коштів, які знаходяться на Поточному рахунку. При розрахунку застосовується метод - «факт/факт»;
- перераховуються в останній робочий день поточного місяця та в останній день закінчення дії Договору на будь-який із Поточних рахунків, що вказаний Клієнтом або повертаються через касу Банку.

1.5. Сторони дійшли згоди про те, що Банк має право змінювати розмір ставки нарахування процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку та/або змінювати розмір плати за послуги Банку, що визначені Тарифами Банку, у випадках відповідної зміни облікової ставки Національного банку України, або зміни кон'юнктури на ринку фінансових послуг, або в інших випадках. Рішення Банку про зазначені зміни доводяться до відома Клієнта шляхом розміщення повідомлень з відповідною інформацією на інтернет-сайті Банку www.accordbank.com.ua та в місцях обслуговування фізичних осіб в установах Банку не пізніше, ніж за **5 (п'ять) календарних днів** до дати початку дії нових розмірів процентної ставки та/або нових розмірів Тарифів Банку. В такому повідомленні зазначається новий розмір процентної ставки та/або новий розмір плати за послуги Банку і дата початку їх дії.

1.6. Платіжні документи, в тому числі з використанням електронних розрахункових документів, та Дистанційні розпорядження приймаються від Клієнта протягом встановленого Банком операційного дня. Платіжні документи, в тому числі з використанням електронних розрахункових документів, та Дистанційні розпорядження, що надійшли від Клієнта протягом операційного часу, проводяться (виконуються) Банком у цей день. Платіжні документи, в тому числі з використанням електронних розрахункових документів, що надійшли від Клієнта після закінчення операційного часу, проводяться (виконуються) Банком наступного операційного дня.

1.7. Якщо за результатами щорічної інвентаризації станом на 01 листопада встановлено, що протягом останнього року (в період з 01 листопада попереднього року по 31 жовтня поточного року, включно) за Поточним рахунком у гривні, відсутні будь-які операції, (крім операцій, ініційованих Банком), такий Поточний рахунок вважається неактивним та Клієнт один раз на рік в строк до 31 грудня поточного року сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування залишку коштів неактивного Поточного рахунку у гривні згідно Тарифів Банку (але не більше залишку на Поточному рахунку). З метою оплати Клієнтом комісії за обслуговування залишку неактивного Поточного рахунку у гривні, Клієнт доручає Банку один раз на рік в строк до 31 грудня поточного року здійснювати договірне списання коштів з такого Поточного рахунку. У разі відсутності коштів на Поточному рахунку, комісія за обслуговування неактивного Поточного рахунку не нараховується та не сплачується. Якщо за результатами щорічної інвентаризації станом на 01 листопада встановлено, що протягом останнього року (в період з 01 листопада попереднього року по 31 жовтня поточного року, включно) за Поточним рахунком у гривні, відсутні будь-які операції, (крім операцій, ініційованих Банком), такий Поточний рахунок вважається неактивним та Клієнт один раз на рік в строк до 31 грудня поточного року сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування залишку коштів неактивного Поточного рахунку у гривні згідно Тарифів Банку (але не більше залишку на Поточному рахунку). З метою оплати Клієнтом комісії за обслуговування залишку неактивного Поточного рахунку у гривні, Клієнт доручає Банку один раз на рік в строк до 31 грудня поточного року здійснювати договірне списання коштів з такого Поточного рахунку.

У разі відсутності коштів на Поточному рахунку, комісія за обслуговування неактивного Поточного рахунку не нараховується та не сплачується. Цим Клієнт також доручає Банку здійснювати договірне списання будь-якої іншої заборгованості Клієнта перед Банком. Отримувачем таких коштів є Банк. Договірне списання може проводитися з будь-якого Рахунку. При чому, за обставини або необхідності, або якщо це є доречним, в залежності від ситуації, Банк має право здійснювати списання грошових коштів з одного Рахунку на інший Рахунок в будь-якій послідовності та будь-яку кількість разів.

1.8. Накладення арешту на Поточний рахунок або припинення операцій за ним, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

1.9. Особливості обслуговування Поточного рахунку відкритого на ім'я фізичної особи-нерезидента:

1.9.1. Операції за Поточним рахунком фізичної особи - нерезидента за розпорядженням власника або за його дорученням в національній та іноземній валюті здійснюються у відповідності до режиму використання рахунків, визначених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків резидентів і нерезидентів, затвердженою постановою Правління НБУ від 12.11.2003р. № 492 та Положенням про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.01.2019р. № 5, з урахуванням обмежень, установлених законодавством України та НБУ.

1.9.2. Не допускається безготівкове поповнення Поточного рахунку Клієнта фізичної особи-нерезидента від фізичних осіб-резидентів, крім випадків передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

1.9.3. Поточні рахунки фізичної особи - нерезидента не використовуються для здійснення операцій пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Крім цього на Поточні рахунки фізичних осіб-нерезидентів не зараховуються кошти отримані від здійснення інвестицій в Україну. Вказані операції здійснюються за окремими рахунками, що в такому випадку можуть бути відкриті Клієнту відповідно до п.1.10. Розділу 3 цих Правил.

1.9.4. Відкриття та обслуговування окремого Поточного рахунку фізичній особі - нерезиденту для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються іншою фізичною особою-нерезидентом і підлягають оподаткуванню в рамках даного Договору не здійснюється.

1.10. Особливості обслуговування Інвестиційного рахунку відкритого на ім'я фізичної особи нерезидента-інвестора:

1.10.1. Банк відкриває Клієнту Інвестиційний рахунок виключно для здійснення ним інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних цим іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, та пов'язаних з такою діяльністю операцій, відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

1.10.2. Обслуговування Інвестиційного рахунку, здійснюється у відповідності до режиму використання таких рахунків, визначених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів, затвердженою постановою Правління НБУ від 12.11.2003р. № 492 та Положенням про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.01.2019р. № 5, з урахуванням обмежень, установлених законодавством України та НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну.

1.10.3. Інвестиційний рахунок фізичної особи нерезидента-інвестора відкривається тільки в національній валюті та в іноземній валюті 1 та 2 групи Класифікатора іноземних валют.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк має право:

2.1.1. Використовувати грошові кошти на Поточному рахунку Клієнта, гарантуючи при цьому їх збереження і проведення операцій відповідно до чинного законодавства України і нормативних актів НБУ.

2.1.2. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням чинного законодавства України та/або нормативних актів НБУ, мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені законодавством України або нормативними актами, повернути їх Клієнту без виконання.

2.1.3. Змінювати розмір ставки нарахування процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку та/або змінювати розмір плати за послуги Банку, визначені Тарифами Банку.

2.1.4. Визначати і контролювати напрями використання Клієнтом грошових коштів на Поточному рахунку і встановлювати інші обмеження його права у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.1.5. Здійснювати примусове списання коштів з Поточного рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.1.6. Відмовити Клієнту у видачі готівки у разі неподання ним попередньої заявки на отримання готівки.

2.1.7. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до діючих на момент надання послуг Тарифів.

2.1.8. Повертати без виконання платіжні доручення в іноземній валюті, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти в разі відсутності документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного контролю за правомірністю перерахування іноземної валюти з рахунків Клієнта.

2.1.9. Повертати помилково зараховані на Рахунок Клієнта кошти відповідно до чинного законодавства та нормативних актів НБУ.

2.1.10. Не приймати до виконання платіжні документи, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти, у яких є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення, а також, якщо текст цих документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження.

2.1.11. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.1.12. Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Поточного рахунку у випадку невиконання чи неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та призупинити надання послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з фінансового моніторингу, в тому числі, для з'ясування суті його діяльності, а також у разі несвоєчасної оплати послуг Банку.

2.1.13. Переглядати операційний час Банку та тривалість операційного дня Банку.

2.1.14. Розкривати інформацію, яка згідно із чинним законодавством України є банківською таємницею, у випадках, коли розкриття такої інформації необхідно для звернення Банку до правоохоронних або судових органів з питань, пов'язаних із виконанням Договору та/або у випадках, передбачених чинним законодавством України

2.1.15. Відмовитись від забезпечення здійснення фінансової операції відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» зі змінами та доповненнями.

2.2. Клієнт має право:

2.2.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами на Поточному рахунку, окрім випадків обмеження права розпорядження рахунком, встановлених чинним законодавством України та цими Правилами.

2.2.2. Отримувати/вносити грошові кошти готівкою з/на Поточного(ий) рахунку(ок) відповідно до цих Правил, банківських правил та чинного законодавства України.

2.2.3. Отримувати від Банку щомісяця виписки за Поточним рахунком.

2.2.4. Подавати Банку доручення та заявки на здійснення відповідних розрахунково-касових операцій.

2.3. Банк зобов'язується:

2.3.1. Відкрити Клієнту Поточний рахунок протягом трьох Операційних днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів, згідно із чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативними актами, що регламентують питання фінансового моніторингу, при умові їх відповідності вимогам чинного законодавства.

2.3.2. Приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати його розпорядження про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проводити інші операції, які передбачені для рахунків даного виду

банківськими правилами та чинним законодавством України. Претензії Клієнта про недостачу готівкових коштів Банк не розглядає і відповідальності не несе, якщо недостача виявлена при перерахунку зазначених коштів поза приміщенням Банку і без його уповноважених представників.

2.3.3. Надавати інформаційно-консультативну допомогу Клієнту з питань обслуговування Поточного рахунку.

2.3.4. Видавати на вимогу Клієнта виписки за Поточним рахунком та, в разі необхідності за належно оформленим запитом Клієнта, їх дублікати, а також копії документів щодо операцій по Рахунку, в порядку та формі, встановленої Банком, починаючи з наступного робочого дня після здійснення операції по Поточному рахунку.

2.3.5. При відкритті Поточного рахунку, ознайомити Клієнта з Тарифами.

2.3.6. Приймати та своєчасно виконувати розрахункові документи, що оформлені відповідно до чинного законодавства України, або Дистанційні розпорядження, що направлені Клієнтом Банку за допомогою електронної пошти або по телефону, або надані в усній формі при відвідуванні Банку та підтверджені Одноразовим ідентифікатором, та виключно в межах залишку грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта, якщо інше не передбачено окремо укладеними договорами між Банком та Клієнтом, в іншому випадку повертати розрахункові документи без виконання не пізніше наступного робочого дня з відміткою про причину повернення.

2.3.7. Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти за національну валюту, а також конверсійні операції (купівля/продаж однієї валюти за іншу при відсутності в розрахунках національної валюти) відповідно до чинного законодавства України на підставі заяви Клієнта згідно Додатків 9, 10 даних Правил.

2.3.8. У разі введення в дію сплати до Пенсійного фонду України нараховувати, утримувати одночасно із подачою заяви на купівлю іноземної валюти здійснювати від імені та за рахунок Клієнта сплату збору на обов'язкове державне соціальне страхування до Пенсійного фонду України у розмірі, передбаченому діючим законодавством України від суми операції з купівлі безготівкової іноземної валюти, зазначеній у такій заяві, вести податковий облік та подавати звітність органам Пенсійного фонду України.

2.3.9. Зберігати таємницю Поточного рахунку, операцій за ним та відомостей про Клієнта відповідно до чинного законодавства України.

2.4. Клієнт зобов'язується:

2.4.1. Оплачувати послуги Банку за виконання операцій по Поточному рахунку в порядку, строки і розмірах, встановлених цими Правилами і діючими на момент виконання операції по Поточному рахунку Тарифами Банку.

2.4.2. Здійснювати операції за Поточним рахунком відповідно до чинного законодавства України.

2.4.3. Не використовувати Поточний рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

2.4.4. Подавати до Банку заяву на одержання готівкових коштів з Поточного рахунку за один операційний день до їх запланованого одержання.

2.4.5. Повідомляти Банк про зміну свого прізвища, ім'я, по-батькові, місця реєстрації/проживання, реєстраційного номеру облікової картки платника податків, паспорта чи іншого документа, що засвідчує особу, протягом 3 (трьох) банківських днів з дати їх зміни.

2.4.6. Протягом 3 (трьох) календарних днів повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках за Поточним рахунком та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо по Поточному рахунку.

2.4.7. Після отримання виписки станом на 1 січня кожного року, письмово повідомляти Банк про невизнання залишку на Поточному рахунку протягом місяця. Неотримання Банком відповідної інформації вважається підтвердженням сальдо за Поточним рахунком.

2.4.8. Надавати за вимогою Банку у повному обсязі документи та достовірну інформацію відповідно до чинного законодавства України, в тому числі з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, для складання встановленої нормативними актами НБУ звітності Банку та для здійснення ним функцій агента валютного контролю.

2.4.9. Протягом 3 (трьох) операційних днів повертати Банку суму помилково зарахованих на Поточний рахунок грошових коштів, якщо такі кошти були зняті ним з Поточного рахунку або використані іншим чином.

2.4.10. Надавати Банку довіреності на уповноважених представників для виконання ними наступних операцій: подання розрахункових документів на паперових носіях до Банку, отримання готівки в касі Банку, отримання виписок (їх дублікатів) за Поточним рахунком.

2.4.11. Надавати Банку довіреності, що засвідчені нотаріально, у разі наявності інших осіб, що можуть розпоряджатись Поточним рахунком.

2.4.12. У разі надання Клієнтом права розпоряджатись Поточним рахунком іншій особі (Довірена особа), то така Довірена особа погоджується з умовами цих Правил

2.4.13. У випадку змін вимог Національного банку України стосовно документів, необхідних для відкриття рахунків та проведення за ними операцій, протягом одного місяця надати Банку вказані документи і необхідну інформацію.

2.4.14. У разі незгоди з змінами Тарифів Банку та/або розміру ставки нарахування процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку, до дати початку дії нового розміру плати за послуги Банку та/або нового розміру процентної ставки подати заяву про закриття Поточного рахунку та повністю виконати (у випадку наявності невиконаних зобов'язань на дату подачі заяви про закриття Поточного рахунку) свої грошові зобов'язання перед Банком за Договором.

3. ПЛАТА ЗА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

3.1. Клієнт доручає Банку самостійно стягувати плату за банківські послуги, що надаються йому на підставі Договору у розмірі, встановленому чинними на момент надання послуг Тарифами Банку. Оплата вартості послуг проводиться шляхом списання Банком коштів з Поточного рахунку Клієнта у розмірі суми комісій за фактично надані послуги у разі настання умов Договору. Зазначене доручення є розпорядженням Клієнта на списання коштів з його Поточного рахунку Банком.

3.2. Клієнт оплачує Банку послуги за виконання Банком операції по Поточному рахунку в момент здійснення операції у розмірах, визначених діючими Тарифами Банку. Клієнт має право сплатити вартість послуг Банку самостійно шляхом внесення Клієнтом плати в готівковій формі у національній валюті України в касу Банку або у безготівковій формі на вказаний Банком рахунок.

У виключних випадках оплата послуг Банку по Договору може здійснюватися у письмово погоджені Сторонами Договору терміни. Якщо Клієнт не сплачує послуги Банку у погоджені терміни, то Банк має право стягувати плату відповідно до п. 3.1. Розділу 3 цих Правил.

3.3. Клієнт підписанням Договору-заяви, доручає Банку, а Банк здійснює в момент виконання операції по Поточному рахунку договірне списання коштів з Поточного рахунку, за умови їхньої наявності та достатності на Поточному рахунку, в оплату послуг, які надаються Банком Клієнту, згідно з діючими Тарифами Банку. У випадку відсутності або недостатності на Поточному рахунку коштів на оплату послуг, які надаються Банком Клієнту, згідно з діючими Тарифами Банку, виконання Банком операції по Поточному рахунку здійснюється лише за умови виконання Клієнтом своїх зобов'язань по оплаті послуг Банку у порядку, визначеному п. 3.1. та п. 3.2. Розділу 3 цих Правил. Зазначене положення щодо договірного списання не є обов'язком Банку та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвочасне виконання своїх грошових зобов'язань по оплаті послуг, наданих Банком Клієнту за Договором. Цим Клієнт також доручає Банку здійснювати договірне списання будь-якої іншої заборгованості Клієнта перед Банком. Отримувачем таких коштів є Банк. Договірне списання може проводитися з будь-якого Рахунку. При чому, за обставини або необхідності, або якщо це є доречним, в залежності від ситуації, Банк має право здійснювати списання грошових коштів з одного Рахунку на інший Рахунок в будь-якій послідовності та будь-яку кількість разів.

3.4. Клієнт підписанням Договору-заяви підтверджує, що він ознайомлений з чинними на момент підписання Договору-заяви Тарифами Банку та погоджується з ними.

3.5. Плата не підлягає поверненню, якщо невиконання чи неналежне виконання Банком операцій за Поточним рахунком Клієнта згідно його розпоряджень відбулося по вині останнього.

3.6. Оподаткування доходу Клієнта у вигляді нарахованих процентів по Поточному рахунку здійснюється відповідно до норм діючого законодавства України. При цьому Клієнт доручає Банку самостійно нараховувати (утримувати) та сплачувати (перераховувати) утримані податки до бюджету згідно з діючим законодавством України.

4. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

4.1. Поточний рахунок Клієнта закривається Банком:

- на підставі заяви Клієнта, або Дистанційного розпорядження, що направлено Клієнтом Банку за допомогою електронної пошти або по телефону, або надані в усній формі при відвідуванні Банку та підтверджені Одноразовим ідентифікатором;
- у разі смерті власника Рахунку (за зверненням спадкоємця);
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором;
- на інших підставах, передбачених чинним законодавством України.

4.2. Банк також має право закрити Поточний Рахунок Клієнта без послідуочого додаткового узгодження з останнім, якщо операції по ньому не проводились протягом трьох років підряд та відсутній залишок на рахунку.

4.3. При закритті Поточного рахунку, всі документи, на підставі яких він був відкритий, залишаються у Банку, Клієнту надається довідка про закриття Поточного рахунку.

4.4. У разі закриття Поточного рахунку залишок грошових коштів на ньому видається Клієнту готівкою або за його вказівкою перераховується Банком на інший Поточний рахунок в строки і порядку, встановлені банківськими правилами.

Розділ 4. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

1. ПОРЯДОК НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

1.1. Банк надає Клієнту в тимчасове платне користування Сейф, з метою зберігання Клієнтом Майна, та забезпечує охорону та неможливість доступу до Сейфу сторонніх осіб, при цьому за вміст Сейфу Банк відповідальності не несе.

1.2. Клієнт здійснює користування Сейфом відповідно до режиму роботи Банку та в порядку, встановленому його внутрішніми нормативними документами та згідно з вимогами Правил користування індивідуальним Сейфом клієнтами ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», що є невід'ємним Додатком №1 до Договору-заяви.

1.3. За користування Сейфом, Клієнт повинен сплатити комісійну винагороду Банку у розмірі, визначеному у Договорі-Заяві та Тарифами, які діють в Банку та оприлюднені шляхом розміщення в операційних залах Банку та на офіційному інтернет-сайті Банку www.accordbank.com.ua. Тарифи можуть змінюватися Банком в залежності від змін в ціноутворенні та фактичного рівня витрат на обслуговування тощо.

1.4. Номер Сейфу, Термін оренди, адреса приміщення, де орендується Сейф, та інші умови вказуються в Договорі-Заяві.

1.5. У випадку якщо останній день Терміну оренди припадає на вихідний або неробочий день, то днем закінчення Терміну оренди Сейфу вважається наступний за ним робочий день.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Клієнт має право :

2.1.1. Вимагати від Банку виконання умов Договору в повному обсязі, вносити пропозиції щодо покращення обслуговування, продовжувати дію Договору, або достроково розірвати Договір.

2.1.2. Звертатися до Банку за необхідними роз'ясненнями щодо умов Договору, вимагати створення комісії для вирішення спірних питань, звертатися з метою захисту своїх інтересів до компетентних органів.

2.1.3. Передавати право на користування Сейфом третім особам (довірені особи та/або спадкоємці), відповідно до положень Договору-заяви та чинного законодавства України.

2.2. Банк має право:

2.2.1. Достроково розірвати Договір у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором.

2.2.2. Відмовляти Клієнту, його довірєній особі чи спадкоємцю в праві вилучення Майна без виконання ними умов визначених положеннями цих Правил та Договору-заяви.

2.2.3. Для вирішення спірних питань створювати комісії та проводити службові розслідування.

2.2.4. Проводити розкриття Сейфу при відсутності Клієнта у випадку порушення ним визначеного Договором-заявою Терміну оренди та порядку оплати за користування Сейфом більш ніж на 45 днів, правил користування Сейфом, що може нанести матеріальний збиток Банку, встановлення факту смерті Клієнта, якщо у Договорі-заяві не означені і Банку не відомі довірєні особи, не відомі спадкоємці, визначені згідно з чинним законодавством України, а також коли непередбачені Договором-заявою та цими Правилами обставини можуть нанести збитки Майну Клієнта (стихійні явища, пожежі та інше), в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. При цьому Банк має право розкрити Сейф та перемістити Майно, яке там знаходиться, у інше місце схову.

2.2.5. Вступати у володіння Майном, яке не має вартості, як правонаступник Клієнта у випадку, якщо Клієнт чи спадкоємець не заявляють про свої права на Майно, що зберігалось в Сейфі по закінченні **3 (трьох) років** з моменту закінчення Терміну оренди.

2.2.6. Самостійно стягувати з рахунку Грошового покриття плату на покриття:

- заборгованості за користування Сейфом після закінчення Терміну оренди;

- витрат з вимушеного розкриття Сейфу;

- витрат з заміни замка Сейфу, від якого втрачено ключ.

2.2.7. У разі недостатності Грошового покриття, Банк має право на відшкодування Клієнтом непокритої суми заборгованості за користування Сейфом після закінчення Терміну оренди, що визначений в Договорі-заяві, та/або витрат з вимушеного розкриття Сейфу, та/або заміни замка Сейфу.

2.3. Банк зобов'язується:

2.3.1. Надавати Клієнту Сейф у належному стані, що забезпечуватиме його нормальну експлуатацію.

2.3.2. Забезпечити, згідно з чинним законодавством України, збереження конфіденційної інформації, що стосується Клієнта та вкладеного майна.

2.3.3. Розкривати Сейф тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України та п.2.2.4 Розділу 4 цих Правил.

2.3.4. Попереджати Клієнта про неможливість прийняття на зберігання предметів, вилучених з громадського обігу.

2.4. Клієнт зобов'язується:

2.4.1. Здійснювати належну експлуатацію Сейфу, дотримуватися положень цих Правил, Договору-заяви та Правил користування індивідуальним Сейфом.

2.4.2. При передачі своїх повноважень щодо відвідування Сейфу довірєній особі, оформити відповідне доручення Банку з відміткою у Договорі-заяві, або нотаріально. У разі надання Клієнтом права відвідування Сейфу довірєній особі, то така особа погоджується з умовами цих Правил, Договору-заяви та Правил користування індивідуальним Сейфом.

2.4.3. Надійно зберігати ключі від Сейфу, не довіряти їх третім особам, окрім осіб, означених у п.2.4.2. Розділу 4 цих Правил, не виготовляти копії ключа від Сейфу.

2.4.4. негайно, всіма доступними для Клієнта засобами, повідомляти Банк про втрату ключів, інші обставини, що можуть вплинути на виконання сторонами умов Договору-заяви та цих Правил.

2.4.5. Своєчасно сплачувати орендну плату за користування Сейфом.

2.4.6. Сплачувати орендну плату за фактичний строк користування Сейфом після закінчення строку оренди у розмірі, визначеному в Договорі-заяві.

2.4.7. Не розголошувати інформацію, яка містить відомості про заходи охорони і безпеки Банку, порядок роботи з Сейфом.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. За користування Сейфом та збереження Майна понад час Терміну оренди, визначеного у Договорі-заяві, та при нестачі залишку на рахунку Грошового покриття, Банк не видає Клієнту Майно до повного погашення заборгованості.

3.2. Банк гарантує запобігання доступу до Сейфу та відкриття Сейфу третіми особами, окрім осіб, означених у п.2.4.2. Розділу 4 цих Правил.

3.3. Банк не складає опису Майна, що міститься в Сейфі, а лише відповідає за зовнішню недоторканість Сейфу.

3.4. Банк не відповідає за псування цінностей не з вини Банку (корозія металу, різноманітні хімічні реакції, стихійні явища тощо).

3.5. Клієнт повинен відшкодувати Банку витрати, пов'язані із розкриттям Сейфу та заміною замка Сейфу у разі втрати Клієнтом переданих йому Банком ключів, інших дій або бездіяльності Клієнта, що у відповідності до положень цих Правил призвели до вимушеного розкриття Банком Сейфу, а також завданні збитків властивостями вкладеного Клієнтом до Сейфу Майна, так як Банк, приймаючи вкладення до Сейфу, не знав і не повинен був знати про ці властивості. З метою забезпечення такого відшкодування, одночасно з підписанням Договору-заяви Банк приймає від Клієнта Грошове покриття в межах, визначених Тарифами Банку та Договором-заявою.

4. ІНШІ УМОВИ

4.1. Вміст Сейфу видається повністю Клієнту, довірєній особі, спадкоємцю за умови повної оплати заборгованості за оренду та компенсації витрат на вимушене розкриття Сейфу та заміну замка.

4.2. Розшук Клієнта, його довірєної особи чи спадкоємця Банком не здійснюється.

4.3. Клієнт підписанням Договору-Заяви підтверджує, що він ознайомлений з чинними на момент підписання Договору-Заяви Тарифами комісійної винагороди Банку за надання в оренду індивідуальних Сейфів та погоджується з ними.

Розділ 5. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ

1. ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ

1.1. Банк відповідно до Договору відкриває Картковий рахунок Клієнту, а також емітує та оформлює йому ПК, надає ПІН до неї у спеціальному закритому конверті або надсилає його SMS-повідомленням на номер мобільного телефону Клієнта (за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку), здійснює обслуговування Карткового рахунку і ПК такого Клієнта на умовах, передбачених Договором, в т.ч. забезпечує розрахунки за операціями, здійсненими з використанням ПК (її реквізитів) в межах видаткового ліміту. При здійсненні операцій з використанням ПК або її реквізитів може застосовуватися технологія 3-D Secure або її аналог, при якій для завершення операції з використанням ПК або її реквізитів, Клієнт зобов'язаний ввести оригінальний числовий пароль, що надходить на Номер мобільного телефону Клієнта у вигляді SMS-повідомлення або підтвердити проведення операції за допомогою відповідного функціоналу Системи Інтернет-Банкінгу, з обов'язковою перевіркою біометричних даних Клієнта, і в такому випадку всі операції, підтверджені таким чином, вважаються проведеними безпосередньо Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані Клієнтом.

1.2. Клієнт сплачує Банку плату за послуги, що надаються Банком при використанні ПК та обслуговуванні Карткового рахунку у розмірах та в строки, які встановлені Тарифами Банку (Додаток 2 до даних Правил).

1.3. Використання ПК, обслуговування Карткового рахунку регулюються чинним законодавством України, Договором, в т.ч. Тарифами та Правилами користування ПК Банку, Правилами використання платіжних карток за допомогою систем мобільних платежів, Правилами ПС.

1.4. ПК є власністю Банку; емітується на ім'я Клієнта, на ім'я держателя додаткової ПК, що зазначений в заяві Клієнта, якому Клієнт надав повноваження по виконанню операцій з використанням ПК за рахунок коштів, що обліковуються на його Картковому рахунку; надається Клієнту, держателю додаткової ПК в тимчасове користування на умовах, встановлених Договором і ні за яких обставин не може бути передана іншим особам, за виключенням випадків передбачених чинним законодавством України. У випадку, якщо Клієнт є фізичною особою-нерезидентом, додаткова ПК може бути надана виключно на ім'я Клієнта або на ім'я іншої фізичної особи-нерезидента. Надання додаткової ПК на ім'я фізичної особи-резидента не допускається.

1.5. ПК надається Клієнту/держателю додаткової ПК протягом **10 (десяти)** операційних днів після завершення Банком перевірки і підтвердження даних, що містяться в наданих Клієнтом/держателем додаткової ПК документах, а також внесення Клієнтом на Картковий рахунок суми коштів відповідно до Тарифів Банку.

1.6. ПК видається на визначений строк дії. Перевипуск ПК на новий строк здійснюється за заявою Клієнта та/або у разі, коли Клієнт не відмовився від перевипуску ПК на новий строк (не подав заяву до Банку про відмову не пізніше ніж за **45 (сорок п'ять) календарних днів** до закінчення строку дії випущеної ПК), Банк має право самостійно, без заяви Клієнта, перевипустити ПК на новий строк. При цьому Клієнт зобов'язаний сплатити комісію Банку за обслуговування Карткового рахунку та ПК протягом наступного строку дії ПК відповідно до Тарифів Банку.

1.7. Клієнт проводить розрахунки за КР, в т.ч. з використанням ПК (її реквізитів), тільки в межах суми Видаткового ліміту.

1.8. Відповідно до Тарифів Банку може встановлюватись незнижувальний залишок на Картковому рахунку. У випадку встановлення на Картковому рахунку Клієнта Кредитного ліміту, незнижувальний залишок на Картковому рахунку в період дії Кредитного ліміту не встановлюється.

1.9. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання Банком з будь-яких рахунків Клієнта у Банку будь-яких сум, належних до сплати Клієнтом за Договором з метою погашення заборгованості за Кредитним лімітом та/або Несанкціонованим овердрафтом та/або інших платежів, передбачених умовами Договору, а також суми коштів, помилковим зарахованих на Картковий рахунок Банком або третіми особами. Таке договірне списання може здійснюватися Банком протягом строку дії Договору будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості. Банк є отримувачем коштів по договірному списанню. У тому числі Клієнт доручає Банку без додаткового погодження з ним здійснювати договірне списання коштів з будь-якого рахунку Клієнта в іншій валюті (у випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів у валюті, необхідній для оплати зобов'язань за цим Договором) визначеному Банком і доручає Банку самостійно продати за рахунок таких коштів валюту, необхідну для виконання зобов'язань, на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається на дату такого списання, на що Клієнт уповноважує Банк шляхом підписання цього Договору. При цьому всі витрати, пов'язані із продажем коштів у валюту відповідного зобов'язання, включаючи (але не виключно) комісії (згідно діючих тарифів), обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (у тому числі обов'язкові в силу закону), покладаються на Клієнта та утримуються Банком чи списуються у порядку договірного списання. Цим Клієнт також доручає Банку здійснювати договірне списання будь-якої іншої заборгованості Клієнта перед Банком. Отримувачем таких коштів є Банк. Договірне списання може проводитися з будь-якого Рахунку. При чому, за обставини або необхідності, або якщо це є доречним, в залежності від ситуації, Банк має право здійснювати списання грошових коштів з одного Рахунку на інший Рахунок в будь-якій послідовності та будь-яку кількість разів

1.10. Якщо на Картковому рахунку недостатньо грошових коштів для здійснення списань, що передбачені умовами Договору, Банк здійснює договірне списання сум по зазначеним операціям за рахунок Несанкціонованого овердрафту.

1.11. По операціях з ПК, здійснених Клієнтом та/або держателем додаткової ПК, та/або довіреною особою, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахунок суми операції у розрахунковій валюті ПС (валюта UAH (гривня) - для операції на території України та USD (долар США) - для операцій за межами України) у валюту Карткового рахунку за комерційним курсом купівлі/продажу для операцій з ПК, встановленим Банком на день договірної списання суми трансакції з Карткового рахунку, за наступних умов:

- для Карткових рахунків в іноземній валюті, якщо валюта операції та валюта Карткового рахунку відрізняються;
- для Карткових рахунків в гривні, якщо операція виконувалась за межами України.

При цьому курсова різниця, що виникла внаслідок цього, не може бути предметом претензій зі сторони Клієнта.

1.12. Особливості обслуговування Несанкціонованого овердрафту

1.12.1. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту, Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість, а також нараховані проценти і комісії за його користування, не пізніше наступного робочого дня з дня виникнення такого Несанкціонованого овердрафту.

1.12.2. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються виходячи із суми Несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку на кінець кожного дня протягом фактичного строку існування Несанкціонованого овердрафту. Проценти розраховуються виходячи із фактичної кількості днів у місяці та році. Проценти нараховуються щоденно та стягуються з Клієнта шляхом договірної списання коштів з Карткового рахунку в сумі, що не перевищує суми Видаткового ліміту на Картковому рахунку.

1.13. Проценти на залишок коштів по Картковому рахунку нараховуються відповідно до Тарифів Банку за фактичний строк їх знаходження на Картковому рахунку (за методом факт/факт) у **День нарахування процентів на залишок коштів на Картковому рахунку** з одночасним їх зарахуванням на Картковий рахунок Клієнта, при умові що на Картковому рахунку активована функція нарахування процентів на залишок коштів по Картковому рахунку на момент виконання Банком такої операції. Клієнт може активувати або відключити функцію нарахування процентів на залишок коштів по Картковому рахунку за допомогою функціоналу Системи Інтернет-Банкінг.

Якщо протягом **Дня нарахування процентів на залишок коштів на Картковому рахунку** Клієнт виконав активацію функції нарахування процентів на залишок коштів по Картковому рахунку, але активація відбулась після виконання Банком операції нарахування процентів, то проценти за зазначений період не нараховуються та не виплачуються.

Якщо протягом **Дня нарахування процентів на залишок коштів на Картковому рахунку** Клієнт відключив функцію нарахування процентів на залишок коштів по Картковому рахунку, але відключення відбулось після виконання Банком операції нарахування процентів, то проценти за зазначений період нараховуються та виплачуються.

1.14. Всі операції, здійснені Банком на підставі Дистанційного розпорядження, направленою електронною поштою або по телефону, або наданого Клієнтом в усній формі при відвідуванні Банку та підтвержені Одноразовим ідентифікатором, здійснені Клієнтом з використанням ПК або її реквізитів із застосуванням ПІН, або технології 3-D Secure або її аналогу, у т.ч. операції здійснені держателем додаткової ПК, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що ним здійснені свідомо і особисто ним підписані. За домовленістю Сторін окремі послуги можуть надаватись Клієнту поза межами Банку та його відокремлених підрозділів (зокрема: в інших підприємствах, установах, організаціях, тощо, незалежно від форм власності) та на підставі Дистанційного розпорядження Клієнта Банку (без відвідування Клієнтом Банку), що передається засобами електронної пошти або по телефону та підтверджується Одноразовим ідентифікатором, який Клієнт повинен повідомити співробітнику Банку для підтвердження операції за рахунком.

1.15. Для виключення можливості проведення третіми особами несанкціонованих операцій у випадку викрадення, втрати або вибуття ПК з користування Клієнта, ПК блокується відповідно до умов Договору або іншим шляхом, передбаченим Банком. При цьому, у разі повернення ПК Клієнту, рішення про розблокування ПК приймає Банк. Якщо з міркувань безпеки ПК не може бути активована надалі на підставі заяви Клієнта, яка подається до Банку у письмовій формі чи шляхом направлення Дистанційного розпорядження Клієнта в Системі Інтернет Банкінгу (або в іншій формі, що передбачена Банком), Банк надає нову ПК на заміну загубленої, викраденої, пошкодженої.

1.16. У випадку встановлення Кредитного ліміту на Картковому рахунку, використання та повернення, виданих кредитних коштів, сплата процентів за користування кредитними коштами, штрафів, комісійних винагород за обслуговування Карткового рахунку, суми Несанкціонованого овердрафту, процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом здійснюється Клієнтом у розмірі, строки, порядку та на умовах, передбачених Договором.

1.17. Виконання Клієнтом операцій з використанням ПК для здійснення ним підприємницької діяльності не допускається.

1.18. При отриманні готівки в іншому банку, у банкоматі або за допомогою платіжного терміналу чи імпринтера, інший банк може утримувати додаткову комісію, не передбачену Тарифами Банку.

1.19. Банк на свій розсуд, попередивши Клієнта не пізніше ніж за 30 (Тридцять) календарних днів за допомогою SMS-повідомлення/повідомлення в системі Viber/повідомлення в Системі Інтернет-Банкінг/повідомлення на електронну адресу Клієнта та/або розмістивши інформацію на офіційному сайті Банку, або не пізніше наступного робочого дня на підставі заяви Клієнта, що надається в письмовій формі у відділенні Банку чи шляхом звернення до КЦ Банку, має право змінити Правила користування ПК Банку та діючі Тарифи, за якими здійснюється обслуговування Карткового рахунку, в частині операцій, що здійснюються з використанням ПК. Вказаний в цьому пункті термін для повідомлення Клієнта про внесення змін до Правил користування ПК Банку та діючих Тарифів не застосовується у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують Тарифи) або спрямовані на виконання вимог законодавства України;

1.20. При отриманні інформації про припинення трудових правовідносин між Клієнтом та Підприємством - роботодавцем, Банк має право заблокувати ПК, що випущені до даного Карткового рахунку, та в односторонньому порядку розірвати Договір, припинити будь-які зарахування на Картковий рахунок від Підприємства-роботодавця, у разі: 1) отримання Банком повідомлення від Підприємства-роботодавця про звільнення Держателя, або у разі припинення дії договору цивільно-правового характеру, укладеного між Держателем основної ПК та Підприємством-роботодавцем; 2) відсутності надходжень на Картковий рахунок коштів від Підприємства-роботодавця протягом 60 (шістдесяти) календарних днів, при умові ненадання Підприємством-роботодавцем інформації про звільнення Держателя основної ПК або припинення дії договору цивільно-правового характеру, укладеного між Держателем основної ПК та Підприємством-роботодавцем.

1.21. Банк проводить обов'язкову ідентифікацію Клієнта не рідше одного разу на 12 місяців, якщо Картковий рахунок використовується для зарахування пенсій.

1.22. Особливості обслуговування Карткового рахунку з індивідуальними Тарифами.

• При умові, що відповідно до рішення компетентного органу Банку, Клієнту були запропоновані індивідуальні Тарифи, про це зазначається у відповідній графі Анкети-Заяви.

• Індивідуальні Тарифи надаються Клієнтам на паперовому носії з підписом уповноваженого співробітника Банку та не розміщуються на офіційному сайті Банку.

Банк залишає за собою право вносити зміни в індивідуальні Тарифи без додаткового погодження таких змін з Клієнтом. Повідомлення про внесення змін в індивідуальні Тарифи здійснюється шляхом смс-повідомлення не менше ніж за 30 (Тридцять) календарних днів до введення в дію таких змін, а ознайомитися із зміненими індивідуальними Тарифами Клієнт може, звернувшись у відділення Банку.

1.23. Особливості обслуговування Карткового рахунку та ПК відкритих на ім'я фізичної особи-нерезидента:

• Операції за Картковим рахунком фізичної особи - нерезидента за розпорядженням власника або за його дорученням в національній та іноземній валюті здійснюються з урахуванням вимог та обмежень, установлених законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

• Всі операції поповнення Карткового рахунку або ПК готівковими коштами у касах Банку, здійснюються виключно Клієнтом фізичною особою-нерезидентом з наданням Клієнтом Банку відповідних документів, які підтверджують походження готівкових коштів в Україні (копії підтверджених документів залишаються в документах дня Банку).

• Не допускається безготівкове поповнення Карткового рахунку або ПК Клієнта фізичної особи-нерезидента від фізичних осіб-резидентів, крім випадків передбачених чинним законодавством України.

1.24. Особливості обслуговування КР, що відкривається Клієнтові за Спрощеними методами ідентифікації та верифікації:

• Клієнтам відкривається один рахунок в валюті гривня, а також віртуальна ПК до нього. Можливість випуску додаткової ПК/перевипуску ПК недоступна.

• За КР діють наступні ліміти та обмеження:

Ліміти/обмеження за платежами та залишком власних коштів на КР	Значення
Витратні операції з використанням ПК	20 000,00 грн./міс.
Витратні операції по КР, в т.ч. операції в Системі Інтернет-банкінг	12 000,00 грн./міс.
Залишок власних коштів на КР	Не більше 399 999,99 грн.

• Банк виконує блокування суми переказу коштів на КР, якщо сума такого переказу та сума залишку власних коштів на КР в момент отримання переказу перевищує граничне значення залишку власних коштів на КР, визначеного даним пунктом Правил.

Для можливості отримання Клієнтом повного переліку послуг Банку, в т.ч. суми заблокованого переказу коштів на КР, Клієнтові потрібно здійснити додаткову ідентифікацію, особисто надавши відповідальному співробітнику Банку необхідний пакет документів, що визначається внутрішніми розпорядчими документами Банку, або пройти повторну ідентифікацію в Системі Інтернет-Банкінг за сценарієм з використанням сервісу Дія. Після успішної верифікації Банком, Клієнтові автоматично відкривається нова віртуальна ПК, а діюча ПК закривається, а також стає недоступною сума заблокованих переказів на КР.

1.25. Особливості обслуговування КР, що відкривається в рамках Тарифи по випуску та обслуговуванню платіжних карток для клієнтів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в рамках продукту "єВідновлення" (надалі – КР єВідновлення):

1.25.1. КР єВідновлення являється КР зі спеціальним режимом роботи, що відкривається Клієнтам з метою отримання компенсації для відновлення окремих категорій об'єктів нерухомого майна, пошкоджених внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених збройною агресією російської федерації та дозволяє здійснювати розрахунки у визначених торгово-сервісних мережах. Операції За КР єВідновлення проводяться відповідно до умов Договору, але з дотриманням вимог Постанови Кабінету Міністрів України від 21 квітня 2023 р. № 381 "Про затвердження Порядку надання компенсації для відновлення окремих категорій об'єктів нерухомого майна пошкоджених внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених збройною агресією Російської Федерації, з використанням електронної публічної послуги «єВідновлення» та інших законодавчих актів України.

1.25.2. У випадку повернення товару/відмові від виконання відповідних послуг та робіт, що були оплачені з використанням ПК за КР єВідновлення, забороняється повернення коштів готівкою або на інший рахунок Клієнта, окрім КР єВідновлення, з якого відбувалась така оплата.

1.25.3. За КР єВідновлення доступно одночасне функціонування не більше однієї віртуальної ПК, що відкривається терміном на 3 роки, але не більше дванадцяти місяців з дати зарахування компенсації, або через дванадцять місяців з дати відкриття КР єВідновлення, в разі якщо за цей період на рахунок не зараховувалась компенсація. У разі невикористання компенсації або використання компенсації не в повному обсязі, картка (спеціальний рахунок) закривається Банком автоматично, а невикористані кошти протягом 20 (двадцяти) календарних днів після завершення зазначеного терміну повертаються Банком на спеціалізований рахунок АТ "Ощадбанк".

1.25.4. За умови відкриття КР єВідновлення, Клієнт надає згоду Банку на передачу своїх персональних даних та інформації, що становить банківську таємницю державним органам, зокрема, Міністерству цифрової трансформації України, а саме: Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), РНОКПП, номеру КР за стандартом IBAN, номеру ПК.

1.26. У зв'язку з технічними особливостями обробки операцій із зняття готівки у банкоматах, згідно Тарифів, Банк:

а) блокує комісію за операціями зі зняття готівки у банкоматах з ПК на рівні значень Тарифів Банку для відповідних операцій;

б) здійснює списання сум операцій з Карткового рахунку Клієнтів по факту отримання повідомлень еквайрів щодо таких трансакцій, та на момент відображення операції, аналізує залишок коштів на Картковому рахунку. В залежності від того, чи вистачає залишку власних коштів на Картковому рахунку в момент відображення операції із зняття коштів для списання суми операції, Банк списує з Клієнта комісію за здійсненою операцією, що може бути як (1) комісія за зняття коштів з Карткового рахунку за рахунок власних коштів Клієнта так і (2) комісія за зняття коштів з Карткового рахунку за рахунок залучених коштів, що наданні Клієнту відповідно до умов Договору як Кредитний ліміт або Несанкціонований овердрафт.

1.27. У зв'язку з технічними особливостями, Клієнт погоджується, що надана Банком інформація про суму списань, в т.ч. комісій, доступного залишку на КР у вигляді SMS-повідомлень/повідомлень в системі Viber, або на чеку банкомату, або надана Клієнту при зверненні до КЦ, або отримана Клієнтом у системах дистанційного обслуговування не є остаточною та може відрізнятись від залишку коштів на Картковому рахунку після відображення операцій. Інформація про доступний залишок на КР може змінюватись внаслідок (1) зміни курсів купівлі-продажу валют, що можуть встановлюватись Банком, як наслідок змін на валютному ринку України, або (2) внаслідок здійснення операцій за Картковим рахунком з використанням ПК, зокрема за операціями у валюті відмінної від валюти Карткового рахунку, або (3) внаслідок відображення по Картковому рахунку операцій, по яких не проводиться авторизація (в т.ч. при списанні комісій Банку), або (4) внаслідок інших випадків, передбачених цим Договором. При цьому, Сторони погоджуються, що інформація про доступний залишок на КР, що надається Клієнту перерахованими вище засобами, надається Клієнту з інформативною метою, але не несе будь-яких зобов'язань зі сторони Банку по відображенню її по Картковому рахунку без змін. Сторони погоджуються, що вказана інформація не може бути предметом претензій зі сторони Клієнта. Остаточним залишком коштів буде вважатись залишок на Картковому рахунку Клієнта після здійснення/списання всіх операцій по Картковому рахунку з використанням ПК та інших операцій, що передбачені умовами цього Договору, в т.ч. з використанням курсів валют, встановлених Банком у разі необхідності здійснення обміну для відображення операції.

1.28. Якщо протягом шести календарних місяців з дня відкриття Карткового рахунку або протягом шести календарних місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за Картковим рахунком (крім операцій, ініційованих Банком), такий Картковий рахунок вважається неактивним та Клієнт щомісяця сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування залишку коштів неактивного Карткового рахунку згідно Тарифів. З метою оплати Клієнтом комісії за обслуговування залишку неактивного Карткового рахунку, Банк кожного місяця здійснює договірне списання коштів з Карткового рахунку в порядку відповідно до п. 1.9 Розділу 5 Договору та Тарифів. У разі відсутності коштів на Картковому рахунку, комісія за обслуговування залишку неактивного Карткового рахунку не нараховується та не сплачується.

1.29. У випадку помилкового зарахування коштів на Картковий рахунок, що сталося з вини Банку, Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання коштів з Карткового рахунку в сумі таких помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення заборгованості за Кредитним лімітом та/або Несанкціонованого овердрафту та нарахованих відсотків за їх користування, якщо виникнення заборгованості за Кредитним лімітом та/або Несанкціонованого овердрафту було зумовлено Договірним списання коштів з Карткового рахунку.

1.30. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, номери та реквізити Карткового рахунку може бути змінено за ініціативою Банку без укладання будь-яких угод між Клієнтом та Банком. Про такі зміни Банк повідомляє Клієнта шляхом загального повідомлення (у тому числі, шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку та/або у відділеннях Банку) не менше ніж за п'ять календарних днів до таких змін. Клієнт може отримати інформацію про номери та реквізити Карткового рахунку в Системі Інтернет Банкінг або звернувшись до відділення Банку чи зателефонувавши до КЦ.

1.31. Банк формує та надає Виписку про рух коштів за Картковим рахунком у випадку відповідного звернення Клієнта у відділення Банку. На письмову вимогу клієнта Банк видає дублікат Виписки про рух коштів за Картковим рахунком з обов'язковою оплатою Клієнтом комісії відповідно до Тарифів Банку. Виписка та дублікати Виписок про рух коштів за Картковим рахунком надаються в паперовій формі.

1.32. Банк має право збільшити суму коштів, що перераховується з Карткового рахунку Клієнта на суму комісії, що передбачена Тарифами Банк за виконання такої операції.

2. ПОРЯДОК ПІДКЛЮЧЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ДОДАТКОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Послуга GSM Банкінг

2.1.1. На підставі письмової заяви Клієнта, та/або Анкети-Заяви, або на підставі звернення Клієнта до КЦ Банк здійснює підключення до послуги GSM Банкінгу та надає Клієнту (шляхом передачі SMS-повідомлень/повідомлень в системі Viber) інформацію про транзакції по Картковому рахунку Клієнта, якщо сума транзакції по КР перевищує або дорівнює 500 гривень/10 долар США/10 євро.

2.1.2. На підставі письмової заяви Клієнта, або на підставі звернення Клієнта до КЦ Банк здійснює підключення до послуги GSM Банкінгу та надає Держателю додаткової ПК інформацію про транзакції по Картковому рахунку Клієнта, що здійсненні виключно за допомогою додаткової ПК, зазначеної в заяві чи повідомленої при зверненні до КЦ, шляхом передачі SMS-повідомлень/повідомлень в системі Viber .

2.1.3. Інформація надається на зазначений у заяві про підключення до GSM Банкінгу та/або Анкети-Заяви, у пункті про підключення послуги GSM Банкінгу, або повідомлений при зверненні Клієнта до КЦ номер мобільного телефону, при зміні номеру мобільного телефону, Клієнт зобов'язаний письмово або шляхом звернення до КЦ повідомити про це Банк.

2.1.4. Сторони дійшли згоди, що вказана вище інформація надається Банком цілодобово. Банк не надає послуги зв'язку і не несе відповідальність за якість зв'язку, а тільки надає Клієнтові інформацію про транзакції по Картковому рахунку. Банк не несе відповідальність за розголошення інформації про Картковий рахунок або ПК Клієнта, що сталося внаслідок відправки SMS-повідомлень/повідомлень в системі Viber в рамках послуги GSM Банкінг.

2.1.5. За надання послуги GSM Банкінгу Клієнт сплачує Банку комісійне винагородження згідно з Тарифами Банку.

2.1.6. Банк має право припинити надання послуги GSM Банкінг, якщо Клієнт не здійснив оплату послуги на наступний період відповідно до Тарифів.

2.1.7. Клієнт може бути відключений від послуги GSM Банкінгу шляхом підписання та надання до Банку Заяви на відключення та/або шляхом звернення до КЦ, та/або іншим шляхом передбаченим Договором.

2.1.8. Клієнт погоджується, що у випадку підключення до послуги GSM Банкінгу додаткової ПК, що випущена на ім'я Держателя додаткової ПК винагорода Банку за надання послуги GSM Банкінг по додатковій ПК буде списана відповідно до встановлених Тарифів Банку з Карткового рахунку Клієнта.

2.2. Послуга регулярних списань з Карткового рахунку

2.2.1. Банк, на підставі заяви на надання послуги регулярних списань з Карткового рахунку Клієнта, що подається в письмовій формі або шляхом направлення Дистанційного розпорядження в Системі Інтернет-Банкінг за допомогою відповідної опції, за його дорученням, проводить щомісячне регулярне безготівкове перерахування коштів (договірне списання) з Карткового рахунку Клієнта, відкритого за цим Договором, на рахунки контрагентів та/або Клієнта. Валюта, в якій здійснюється регулярне списання, повинна співпадати з валютою, в якій відкрито Картковий рахунок.

2.2.2. Банк здійснює перерахування коштів за реквізитами рахунків та у сумах, вказаних в заяві Клієнта на надання послуги регулярних списань з Карткового рахунку.

2.2.3. За виконання операції списань з Карткового рахунку в рамках послуги регулярних списань Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду згідно з Тарифами на підключення, обслуговування і проведення операцій у Системі Інтернет-Банкінг для таких операцій. Сума коштів, що безготівково перераховується з Карткового рахунку Клієнта, відповідно до заяви на надання послуги регулярних списань з Карткового рахунку Клієнта, автоматично збільшується на суму комісії, яка передбачена Тарифами Банку.

2.2.4. Банк зобов'язується перераховувати кошти на користь контрагентів, у розмірі та за реквізитами, що вказані у заяві Клієнта не пізніше наступного за звітною датою Операційного дня, яка була вказана у заяві Клієнта, при цьому:

- якщо дата списання регулярного платежу припадає на вихідний/святковий день, списання здійснюється у останній Операційний день, що передує даті списання, вказаній в заяві;
- у випадку, коли попереднє чергове регулярне списання не було виконане Банком у зв'язку з недостатністю коштів на Картковому рахунку, будь-яка наступна спроба виконання такого регулярного списання або наступне чергове регулярне списання (за умови наявності на Картковому рахунку достатньої суми грошей, необхідної для списання) здійснюється Банком виключно у розмірі суми регулярного списання на дату, зазначену в заяві.

2.2.5. Регулярні списання в іноземній валюті з Карткового рахунку в іноземній валюті здійснюються виключно на рахунки, що відкриті на ім'я Клієнта у Банку та при умові, що валюти рахунків ідентичні.

2.2.6. У разі зміни реквізитів рахунків контрагентів та/або Клієнта, Клієнт зобов'язується подати нову заяву з зазначенням правильних реквізитів, що подається в письмовій формі або шляхом направлення Дистанційного розпорядження в Системі Інтернет-Банкінг за допомогою відповідної опції. Банк не несе відповідальності за неотримання коштів та несплату рахунків Клієнта, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну реквізитів вказаних вище рахунків.

2.2.7. Клієнт має право відмовитися від послуги регулярних списань, звернувшись до КЦ або шляхом відміни послуги регулярних списань за допомогою відповідної опції в Системі Інтернет-Банкінг, в будь-який момент до дати проведення чергового списання.

2.3. Обслуговування за допомогою Контакт-центру

2.3.1. Клієнт/держатель ПК може звернутись для отримання послуг до КЦ, який здійснює обслуговування за встановленим переліком послуг.

2.3.2. Перелік послуг встановлюються Банком та може бути змінений без повідомлення про це Клієнта/держателя ПК. Ознайомитись з доступними послугами можливо, зателефонувавши до КЦ . Послуги надаються за умови успішного проходження Клієнтом/держателем ПК голосової ідентифікації.

2.3.3. При зверненні Клієнта/держателя ПК до КЦ, при умові успішного проходження голосової ідентифікації, будь-яка усна заява Клієнта/держателя ПК (у межах переліку послуг КЦ) вважається рівноцінною письмовій заяві, наданої Клієнтом/держателем ПК в установу Банка, та є такою, яка підтверджує дійсне волевиявлення Клієнта/держателя ПК.

2.3.4. КЦ може відмовити у наданні деяких послуг у разі ненадання Клієнтом/держателем ПК всієї запитаної інформації або надання невірної запитаної інформації при здійсненні голосової ідентифікації Клієнта/держателя ПК.

2.3.5. КЦ може відмовити у наданні послуг у разі підозри на невідповідність особи, яка ідентифікується, особі, яка є законним держателем ПК без надання будь-яких роз'яснень.

2.3.6. Обсяг ідентифікаційних даних Клієнта, що надаються співробітнику КЦ, при проведенні голосової ідентифікації, залежить від послуги, яка надається, та визначається Банком.

2.3.7. Клієнт/держатель ПК погоджується та повідомлений про те, що всі його дзвінки до КЦ будуть записані та можуть бути використані Банком при виникненні будь-яких спорів з Клієнтом.

2.3.8. Клієнт погоджується, що держатель додаткової ПК має право самостійно отримати послугу у КЦ на вищевказаних умовах.

3. ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТНОГО ЛІМІТУ НА КАРТКОВОМУ РАХУНКУ

3.1. Банк на підставі Анкети-Заяви Клієнта або окремої заяви Клієнта, що подається письмово або за допомогою відповідної опції в Системі Інтернет-Банкінг у порядку та на умовах, що визначені Договором, може встановити Клієнту Кредитний ліміт на Картковий рахунок. Умови встановлення та обслуговування Кредитного ліміту на Картковий рахунок Клієнта визначені Договором, в т.ч. цими Правилами та Тарифами, за якими обслуговується конкретний Картковий рахунок .

3.2. Кредитні ресурси надаються Банком шляхом встановлення на Картковий рахунок Клієнта на умовах поворотності, строковості і

платності Кредитного ліміту із розміром, у формі та на умовах, які визначені Договором, при цьому Клієнт зобов'язується повністю повернути суму використаного Кредитного ліміту, сплатити проценти за користування Кредитним лімітом, Щомісячну комісію за обслуговування Кредитного ліміту, суму Несанкціонованого овердрафту, процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, штрафи, у разі наявності у порядку й у строки, встановлені Договором, але не пізніше дати закінчення періоду дії Кредитної лінії. Період дії Кредитної лінії складає 1 (один) календарний рік з можливістю автоматичного продовження на наступний аналогічний період, якщо Банком не було прийнято рішення про відмову в продовженні терміну дії Кредитної лінії.

3.3. За неналежне виконання умов даного Договору Клієнт відповідає всіма коштами, майном, майновими правами, що належать Клієнту, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому законодавством України.

3.4. Максимальна та мінімальна сума Кредитного ліміту визначається внутрішніми розпорядчими документами Банку. Банк залишає за собою право, а Клієнт шляхом підписання Анкети-Заяви Клієнта погоджується із тим, що Банк має право на свій розсуд в односторонньому порядку встановити та змінювати суму Кредитного ліміту за Картковим рахунком. При цьому, Банк повідомляє Клієнта про встановлення/зміну Кредитного ліміту/закриття Кредитного ліміту із зазначенням розміру та строку дії встановленого Кредитного ліміту шляхом відправки рекомендованих листів або за допомогою SMS-повідомлення/повідомлення в системі Viber на мобільний телефон Клієнта з контактних даних Клієнта та/або шляхом здійснення телефонного дзвінка на номери телефонів, зазначені в Анкеті-Заяві, протягом **7 (семи) Операційних днів** з дати прийняття відповідного рішення Банком

3.5. Строк дії Кредитного ліміту складає 1 (один) календарний рік з дати фактичного встановлення Кредитного ліміту на Картковий рахунок Клієнта та може бути автоматично продовжений на наступний аналогічний період, якщо Банком не було прийнято рішення про відмову в продовженні терміну дії. Використання Клієнтом за рахунок Кредитного ліміту будь-якої суми коштів, розглядається Сторонами як згода Клієнта на встановлення ліміту в дату надходження відповідного повідомлення про встановлення Кредитного ліміту.

3.6. Клієнт сплачує Банку плату за послуги, що надаються Банком при відкритті Кредитного ліміту у розмірах та в строки, які встановлені Тарифами.

3.7. Видача Кредитних ресурсів в рамках Кредитного ліміту здійснюється Банком без окремої заяви Клієнта при умові перевищення сум операцій, які були проведені по Картковому рахунку Клієнта (зняття готівкових коштів у банкоматі, розрахунки з торговельними підприємствами з використанням ПК, інші операції відповідно до умов Договору), над розміром суми власних грошових коштів Клієнта, що знаходяться на Картковому рахунку, за мінусом сум заблокованих, але не списаних грошових коштів.

3.8. Банк здійснює бухгалтерський облік операцій щодо обслуговування Карткового рахунку, в тому числі нарахування процентів, комісій, штрафів відповідно до Тарифів, по факту одержання інформації про рух коштів за Картковим рахунком від ПЦ, який обслуговує ПК.

3.9. Нарахування і сплата процентів:

3.9.1. За користування Кредитним лімітом нараховуються проценти за фіксованою процентною ставкою, яка встановлюється на дату встановлення Кредитного ліміту, передбаченою Тарифами. При цьому, Клієнт погоджується, що фіксований розмір процентної ставки за користування Кредитним лімітом може бути змінений за згодою Сторін, в залежності від зміни грошово-кредитної політики Банку, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів, шляхом погодження Сторонами нового фіксованого розміру процентної ставки у наступному порядку: Банк повідомляє Клієнта про зміну процентної ставки за 30 (тридцять) календарних днів до дати таких змін, шляхом направлення Клієнту повідомлення засобами інтернет-банкінгу, а Клієнт у такий самий спосіб направляє Банку повідомлення зі згодою або незгодою на таку зміну розміру процентної ставки, що Сторони визначають, як канал комунікації для погодження Сторонами встановлення нового розміру процентної ставки та інформування Клієнта про зміну Тарифів та вважають належним письмовим погодженням Сторонами внесення таких змін до Договору. При цьому граничний розмір процентної ставки за користування Кредитними ресурсами не може перевищувати 60% річних. У випадку незгоди Клієнта з новим запропонованим розміром фіксованої процентної ставки, строк користування кредитом припиняється достроково та Клієнт зобов'язаний здійснити повне погашення заборгованості за Договором протягом 30 (тридцяти) календарних днів з початку дії нового розміру процентної ставки та має право розірвати Договір без додаткової плати за його розірвання; у разі неповідомлення Банку про незгоду з новим фіксованим розміром процентної ставки та про розірвання Договору, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з початку дії нового розміру процентної ставки, такі зміни вважаються погодженими Клієнтом; шляхом підписання даного Договору, Клієнт надає свою згоду на такий порядок змін до Договору. Зі зміненими Тарифами (в.ч. діючим розміром процентної ставки на будь-яку дату) Клієнт ознайомлюється на сайті Банку та/або шляхом отримання Клієнтом виписки з Карткового рахунку у строки та в порядку, передбачені Договором.

3.9.2. Проценти за користування Кредитним лімітом нараховуються та сплачуються щомісячно в Розрахунковий день за поточний Розрахунковий період або в дату закриття Кредитного ліміту.

У випадку не повернення та/або часткового повернення Клієнтом протягом Пільгового періоду суми загальної заборгованості Клієнта за Кредитним лімітом, на який розповсюджується дія Пільгового періоду, Банк нараховує проценти за користування Кредитним лімітом на фактичну суму такої заборгованості протягом поточного Розрахункового періоду, а також донараховує проценти за звичайною ставкою, передбаченою Тарифами, на фактичну суму такої заборгованості з моменту її виникнення.

3.9.3. У випадку, коли Клієнт не забезпечить Банку можливість договірною списання з Карткового рахунку суми нарахованих процентів за рахунок грошових коштів, самостійно внесених Клієнтом на Картковий рахунок, Банк погашає заборгованість шляхом договірною списання суми нарахованих процентів з Карткового рахунку, у тому числі і за рахунок Кредитного ліміту та/або за рахунок Несанкціонованого овердрафту.

3.9.4. Проценти, нараховані на суму заборгованості за Кредитним лімітом, що виникла в результаті розрахунків по операціям, які Клієнт оскаржує, не підлягають поверненню Клієнту.

3.10. Нарахування і сплата Щомісячної комісії за розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку:

3.10.1. Щомісячна комісія за розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку нараховується та сплачується щомісячно в Розрахунковий день. Розмір Щомісячної комісії за розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку визначається Тарифами.

3.10.2. У випадку, коли Клієнт не забезпечить Банку можливість договірною списання з Карткового рахунку суми нарахованої Щомісячної комісії за розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку, самостійно внесених Клієнтом на Картковий рахунок, Банк погашає заборгованість шляхом договірною списання суми нарахованої щомісячної комісії за обслуговування Кредитного ліміту з Карткового рахунку, у тому числі і за рахунок Кредитного ліміту та/або за рахунок Несанкціонованого овердрафту.

3.11. Розрахунок і сплата штрафу:

3.11.1. У разі повного або часткового прострочення погашення МОП відповідно до п. 3.12. Розділу 5 цих Правил, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф за кожний факт такого порушення. Штраф нараховується у вигляді фіксованої суми у розмірі, визначеному Тарифами.

3.11.2. У випадку, коли Клієнт не забезпечить Банку можливість договірною списання з Карткового рахунку суми нарахованого Штрафу, самостійно внесених Клієнтом на Картковий рахунок, Банк погашає заборгованість шляхом договірною списання суми нарахованого Штрафу з Карткового рахунку, у тому числі і за рахунок Кредитного ліміту та/або за рахунок Несанкціонованого овердрафту.

3.12. Погашення заборгованості за Кредитним лімітом здійснюється Клієнтом самостійно протягом Платіжного періоду шляхом поповнення Карткового рахунку готівкою через касу Банку або безготівковим зарахуванням з інших рахунків Клієнта в сумі не менше суми МОП визначеної Тарифами але не менше 100 (ста) гривень та не більше повного розміру Заборгованості за Договором.

3.12.1. У разі якщо сума порушення терміну сплати МОП перевищує 90 календарних днів, заборгованість за таким Картковим рахунком вважається простроченою (істотне порушення Клієнтом зобов'язань) з першого робочого дня наступного місяця, а Клієнт доручає Банку в той же день погасити таку прострочену заборгованість за рахунок Несанкціонованого овердрафту і закрити Кредитний ліміт.

3.13. Погашення заборгованості Клієнта за користування Кредитним лімітом/Несанкціонованим овердрафтом, здійснюється у наступній послідовності:

- проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом;
- заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом;
- поточна заборгованість за Кредитним лімітом;

По закінченню строку дії Кредитного ліміту здійснюється автоматичне закриття Кредитного ліміту, при цьому за умов наявності заборгованості по Кредитному ліміту та/або процентам і комісіям за користування Кредитним лімітом на день його закриття, сума такої заборгованості списується Банком за рахунок Несанкціонованого овердрафту шляхом договірною списання.

3.14. Банк зобов'язується надати Клієнту можливість користуватися Кредитним лімітом по Картковому рахунку на умовах цього Договору, а також забезпечити Клієнта консультативними послугами з питань виконання умов Договору.

3.15. Клієнт зобов'язується:

3.15.1. Своєчасно погашати Заборгованість перед Банком в строки зазначені в даному Договорі.

3.15.2. Надати Банку право в порядку договірною списання самостійно списувати з Карткового рахунку суму заборгованості Клієнта перед Банком у разі настання строків платежів.

3.16. Повідомляти Банк протягом 3-х Операційних днів про всі зміни, що можуть стосуватися виконання Клієнтом умов цього Договору, зміну адреси прописки, проживання, номеру телефону, розмірів доходів та інше.

3.17. При умові наявності письмової вимоги Банку про дострокове повернення Кредитних ресурсів відповідно до умов Договору, Клієнт зобов'язаний здійснити повне дострокове повернення Кредитних ресурсів і інших пов'язаних з ним платежів протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту одержання повідомлення про таку вимогу Банку.

3.17.1. У випадку зменшення суми Кредитного ліміту, Клієнт зобов'язаний до дати, з якої буде встановлено зменшений Кредитний ліміт, повернути Банку таку суму використаного Кредитного ліміту, щоб заборгованість Клієнта по Картковому рахунку не перевищувала суми Кредитного ліміту після її зменшення.

3.17.2. Попередньо письмово повідомляти Банк про наміри отримати будь-які кредити в інших кредитно - фінансових установах.

3.17.3. В період дії цього Договору без попереднього надання Банком письмової згоди не здійснювати такі дії:

- надавати в заставу будь - які свої активи в якості забезпечення власних зобов'язань або зобов'язань третіх осіб;
- виступати гарантом або поручителем за зобов'язаннями інших юридичних або фізичних осіб.

3.18. Банк має право:

3.18.1. Самостійно списувати грошові кошти, що надходять на Картковий рахунок та спрямовувати їх в погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

3.18.2. Самостійно в будь-який момент внести зміни до діючих Тарифів щодо розміру процентної ставки за користування Кредитними ресурсами в залежності від зміни грошово-кредитної політики Банку та при умові, що значення індексу UIRD (Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб за даними агентства "Thomson Reuters") покладам в національній валюті гривня строком на 12 міс. змінився більш ніж на 1% річних відносно значення, яке він мав на дату затвердження діючих Тарифів. При цьому граничний розмір процентної ставки за користування Кредитними ресурсами не може перевищувати 60% річних. Ознайомлення Клієнта із зміною Тарифів (в тому числі із зміною змінюваної процентної ставки) відбувається шляхом отримання Клієнтом виписки з Карткового рахунку у строки та в порядку, передбачені Договором та ознайомленням з інформацією про індекс UIRD, оприлюдненою на офіційному сайті НБУ.

3.18.3. Банк має право в будь-який момент відмовити у встановленні Кредитного ліміту та/або призупинити видачу Кредитних ресурсів за Договором та/або заблокувати ПК Клієнта та/або відмовити Клієнту в продовженні строку дії Договору та/або вимагати від Клієнта дострокового повернення в повному обсязі Кредитних ресурсів, виданих в рамках Кредитного ліміту і інших пов'язаних з ним платежів та/або закриття Кредитного ліміту та виконання всіх зобов'язань за Договором, у наступних випадках, але не обмежуючись нижчезазначеним:

- а) Клієнт надав Банку підроблені документи або будь-які документи, що містять неправдиві відомості;
- б) Клієнт у період дії Договору порушував будь-які умови Договору, у тому числі, але не виключно:
 - Клієнт несвоєчасно або не в повному обсязі здійснював зарахування грошових коштів на погашення заборгованості за процентами та/або комісійною винагородою відповідно до умов Договору;
 - не надав Банку у встановлений строк будь-які документи, якщо обов'язок подання таких документів Клієнтом передбачено Договором;
 - не повідомив Банк у встановлені строки про факти, зазначені у Договорі;
 - припускався будь-яких інших порушень умов Договору;
- в) Клієнт у період дії Договору припускався порушень договірних зобов'язань перед Банком по будь-яких інших договорах;
- г) на підставі наданих Клієнтом відомостей або інших документів, а також отриманої Банком інформації можна зробити обґрунтований висновок про погіршення фінансового стану Клієнта відносно його фінансового стану на момент укладання Договору;
- г) істотно змінилася кон'юнктура кредитного ринку або інших фінансових ринків, якщо така зміна може спричинити істотне погіршення фінансового результату від виконання кредитних операцій за Договором для Банку відносно очікуваного фінансового результату на момент укладання Договору;
- д) якщо з отриманої Банком інформації випливає, що Клієнт у період дії Договору притягнутий до дисциплінарної, адміністративної, кримінальної відповідальності;
- е) у період дії Договору припинені трудові відносини Клієнта з підприємством, організацією, установою, фізичною особою - суб'єктом підприємницької діяльності, що є для Клієнта основним місцем роботи, незалежно від причин такого припинення трудових відносин.
- е) Клієнт не погоджується з запропонованими Банком змінами до Тарифів.

3.18.4. У разі, якщо Банку стала відома інформація про смерть Клієнта, оголошення Клієнта померлим або безвісно відсутнім, таким, що знаходиться у розшуку, або про обрання щодо Клієнта запобіжного заходу у вигляді тримання під вартою або набрання законної сили вироком суду про позбавлення Клієнта волі, строк виконання зобов'язань щодо погашення заборгованості за Кредитним лімітом, сплати процентів, інших платежів, вважається таким, що настав з моменту отримання Банком вказаної вище інформації і Банк припиняє нарахування процентів за користування кредитними коштами. В цьому випадку Банк має право отримати задоволення своїх вимог шляхом договірною списання грошових коштів з будь-якого рахунку Клієнта (якщо здійснення такого договірною списання не заборонено діючим законодавством), відкритого в Банку. Якщо Банк не має можливості задоволення своїх вимог шляхом договірною списання грошових коштів з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, Банк має право задовольнити свої вимоги за рахунок майна/майнових прав Клієнта/спадкоємців Клієнта у порядку, передбаченому чинним законодавством.

3.18.5. Без укладання додаткових угод до цього Договору, Банк має безумовне право продовжити строк дії Кредитного ліміту на той самий строк, за умови, що на останній робочий день строку дії Кредитного ліміту Банк не отримав листа від Клієнта про відмову від продовження строку дії Кредитного ліміту. Незалежно від реалізації Банком права на продовження строку дії Кредитного ліміту, використання Клієнтом за рахунок Кредитного ліміту будь-якої суми коштів після закінчення строку дії Кредитного ліміту розглядається Сторонами як згода Клієнта на продовження строку дії Кредитного ліміту.

3.18.6. Клієнт має право достроково погашати суму Кредитного ліміту та пов'язаних з ним платежів, а також закрити Кредитний ліміт шляхом звернення до КЦ або подачі письмової заяви у відділенні Банку. Закриття Кредитного ліміту здійснюється Банком протягом 10-ти календарних днів з дати отримання звернення Клієнта, при умові повного погашення заборгованості за Кредитним лімітом.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Картковому рахунку в Банку, з урахуванням обмежень, визначених законодавством України, правилами ПС та Договором, за умов дотримання вимог чинного законодавства України та Договору. Операції по Картковому рахунку можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених законодавством України та/або Договором. Клієнт має право здійснювати поповнення Карткового рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Карткового рахунку в готівковій або в безготівковій формах шляхом перерахування коштів через транзитний рахунок Банку, в т.ч. шляхом подання Дистанційних розпоряджень засобами Системи Інтернет-Банкінг.

- 4.1.2. Звертатись за консультаціями до Банку з приводу Договору, Карткового рахунку, Кредитного ліміту, використання ПК.
- 4.1.3. У випадку відкриття Карткового рахунку звернутись в Банк з заявами про: випуск та обслуговування додаткової ПК на своє ім'я або ім'я держателя додаткової ПК, перевипуск ПК у зв'язку з пошкодженням або втратою, отримання позачергової виписки по Картковому рахунку тощо.
- 4.1.4. Звертатись до Банку із заявою про надання додаткових банківських послуг/продуктів, у т.ч. шляхом укладання окремого договору.
- 4.1.5. Звернутися в Банк із заявою про проведення розслідування щодо списання коштів з Карткового рахунку при виявленні спірних трансакцій не пізніше **15 (п'ятнадцятого) числа місяця**, наступного за звітним.
- 4.1.6. За письмовою заявою одержувати в Банку засвідчені копії документів, що підтверджують правильність списання коштів з Карткового рахунку, у випадку виникнення спорів з іншими учасниками ПС або інших спірних питань, згідно з Тарифами Банку.
- 4.1.7. Вимагати своєчасного і повного проведення операцій за Картковим рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено Договором.
- 4.1.8. Ініціювати закриття Карткового рахунку до закінчення строку дії ПК, за умови відсутності заборгованості перед Банком по Картковому рахунку та з письмовим повідомленням про це Банку не пізніше ніж за **30 (тридцять) календарних днів** до передбачуваної дати закриття Карткового рахунку та з поверненням Банку усіх ПК, виданих до такого Карткового рахунку.
- 4.1.9. Відмовитись від Договору у встановленому чинним законодавством і Договором порядку.
- 4.1.10. Змінювати ліміти на здійснення Клієнтом видаткових операцій за Картковим рахунком. Встановити розмір та строк дії таких лімітів Клієнт має можливість звернувшись до КЦ, у відділення Банку або шляхом подання Дистанційних розпоряджень засобами Системи Інтернет-Банкінг. Держателі додаткових ПК не мають права змінювати встановлені ліміти на здійснення видаткових операцій.
- 4.1.11. За умови наявності технічної можливості подавати до Банку Анкету-Заяву для замовлення нової ПК або заяву на випуск та видачу додаткової ПК (тільки при оформленні додаткової картки на ім'я Клієнта) за допомогою Системи Інтернет-Банкінг шляхом створення Дистанційного розпорядження за допомогою відповідної опції.

4.2. Клієнт зобов'язується:

- 4.2.1. Отримати від Банку ПК, сплатити плату за оформлення ПК та розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку при відкритті Карткового рахунку відповідно до Тарифів.
- 4.2.2. Використовувати ПК за прямим призначенням відповідно до вимог Договору, в т.ч. Правил користування ПК.
- 4.2.3. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, в т.ч. Тарифів і цих Правил.
- 4.2.4. Письмово повідомляти Банк про всі зміни даних, зазначених у Анкеті-Заяві та інших документах, що подавались до Банку у зв'язку з укладенням та/або виконанням Договору, не пізніше **3 (три)х Операційних днів** з моменту виникнення змін, а також про факти розлучення, шлюбу, народження дітей та інших обставинах, які можуть вплинути на обов'язки Клієнта виконати зобов'язання за цим Договором з наданням відповідних підтверджуючих документів. В іншому випадку всі негативні наслідки, пов'язані з таким неповідомленням, покладатимуться на Клієнта.
- 4.2.5. Надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації/верифікації Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів, номер мобільного телефону і т.д.), які були надані Клієнтом при укладенні Договору, у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом **3 (три)х Операційних днів** з дати одержання письмової вимоги від Банку. 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 в односторонньому порядку відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором.
- 4.2.6. Особисто користуватися ПК, виписаною на його ім'я, не передавати її в користування третім особам, за виключенням випадків, передбачених чинним законодавством України, і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втраті.
- 4.2.7. Нікому не повідомляти ПІН та зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомим третій особі, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом, щоб ні за яких умов він не став відомим третій особі, за виключенням випадків, передбачених чинним законодавством України.
- 4.2.8. Щомісяця, не пізніше **10 (десятого) числа кожного місяця**, ознайомлюватись з випискою по Картковому рахунку за минулий Розрахунковий період, отримавши її у відділенні Банку. При цьому, Клієнт та Банк дійшли згоди, що зазначена у виписці інформація щодо поточного розміру змінюваної процентної ставки за користування Кредитним лімітом є належним періодичним письмовим повідомленням Банком Клієнта про зміну змінюваної процентної ставки. При цьому Клієнт усвідомлює та погоджується з тим,, що всі ризики та негативні наслідки, пов'язані з невиконанням ним умов даного пункту Договору несе Клієнт.
- 4.2.9. У випадку встановленого Кредитного ліміту за Договором, Клієнт зобов'язаний щомісяця, отримувати інформацію про суму нарахованих процентів за користування Кредитним лімітом, суму комісійної винагороди Банку за звітний місяць та, у разі виникнення, суму заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, плати за користування Несанкціонованим овердрафтом, суму штрафів, пені та інших платежів, передбачених умовами Договору та Тарифами Банку шляхом звернення до КЦ, особисто у відділенні Банку або переглянути в Системі Інтернет-Банкінг.
- 4.2.10. Перевірити правильність відображення у виписці по Картковому рахунку всіх операцій і у випадку незгоди з залишком коштів на Картковому рахунку або іншими даними, зазначеними у виписці, письмово повідомити про це в Банк протягом трьох календарних днів з моменту отримання виписки, але **не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа місяця**, наступного за звітним. Якщо Банк у зазначений строк не отримає відповідного повідомлення від Клієнта, виписка вважається підтвердженою Клієнтом.
- 4.2.11. Контролювати свій Видатковий ліміт, не допускаючи виникнення Несанкціонованого овердрафту, та відновлювати Незнижувальний залишок на Картковому рахунку, якщо він передбачений Тарифами Банку. Погашати всі заборгованості по Картковому рахунку та Кредитному ліміту (у разі наявності) в строки, передбачені Договором.
- 4.2.12. Самостійно ознайомлюватися зі змінами до Договору, Тарифів Банку, Правил користування ПК, повідомлення про які розміщуються Банком відповідно до умов Договору.
- 4.2.13. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту, погасити заборгованість, що виникла, а також процентів і комісій за його користування, не пізніше наступного робочого дня з дня виникнення Несанкціонованого овердрафту.
- 4.2.14. Клієнт зобов'язаний сплатити Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом згідно діючих Тарифів Банку. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються виходячи із суми Несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку на кінець кожного дня протягом фактичного строку існування Несанкціонованого овердрафту. Проценти розраховуються виходячи із фактичної кількості днів у місяці та році. Проценти нараховуються щоденно та стягуються з Клієнта шляхом договірної списання коштів з Карткового рахунку в сумі, що не перевищує суми Видаткового ліміту на Картковому рахунку.
- 4.2.15. У випадку виявлення Несанкціонованого списання коштів з Карткового рахунку, письмово повідомити про це Банк і не вимагати термінового відшкодування відповідних сум до закінчення проведення Банком розслідування по спірних трансакціях.
- 4.2.16. Зберігати всі документи по операціях, здійснених з використанням ПК, **протягом 60 (шістдесяти) календарних днів з дати** здійснення операції і надавати їх у Банк на першу вимогу або для врегулювання спірних ситуацій.
- 4.2.17. У випадку втрати, викрадення, вибуття ПК з користування Клієнта та/або держателя додаткової ПК, а також в інших випадках, пов'язаних із необхідністю заблокувати ПК, незалежно від часу і місця свого перебування, повідомити Банк за телефоном Контакт-центру (тел. **0 800 503 8 80**) з обов'язковим зазначенням необхідних даних для здійснення Банком ідентифікації Клієнта, або здійснити блокування ПК іншим шляхом, передбаченим Банком. При повідомленні Банку, Клієнт повинен дочекатися підтвердження оператора КЦ про те, що ПК заблоковано.

Клієнт погоджується, що у разі звернення до КЦ третьої особи з приводу необхідності блокування ПК Клієнта/держателя ПК, Банк має право здійснити блокування вказаної ПК. Клієнт погоджується з тим, що блокування ПК за зверненням третьої особи здійснюється Банком в інтересах Клієнта з метою мінімізації можливих збитків Клієнта. При цьому, Банк після здійснення відповідного блокування, здійснює телефонний дзвінок законному держателю ПК/Клієнту за наявними у Банка телефонними контактними даними з метою сповіщення про факт блокування ПК та, у разі необхідності, для прийняття Клієнтом рішення про розблокування ПК.

4.2.18. Не використовувати ПК, строк дії яких закінчився, заблоковані або такі, що мають дефекти або механічні ушкодження.

4.2.19. Після закінчення строку дії ПК повернути її до Банку.

4.2.20. Не використовувати ПК у цілях, що суперечать чинному законодавству України, Договору та Правилам користування ПК.

4.2.21. Не знімати з Карткового рахунку помилково зараховані на Картковий рахунок Клієнта Банком або третіми особами кошти, а у випадку використання таких коштів Клієнтом та/або держателем додаткової ПК та/або довіреною особою, негайно повернути їх на Картковий рахунок для подальшого перерахування належному отримувачу.

4.2.22. Повертати Банку на його вимогу помилково зараховані на Картковий рахунок кошти у порядку та строки вказані Банком у відповідній вимозі.

4.2.23. Ознайомити всіх держателів додаткових ПК, довірених осіб, до моменту отримання ними ПК, з умовами Договору.

4.2.24. Відповідати за наслідки операцій, здійснених довіреними особами, держателями додаткових ПК, як за свої власні дії.

4.2.25. Клієнт зобов'язується здійснити остаточне погашення Кредитного ліміту та процентів за користування ним та виконати інші зобов'язання згідно Договору та Тарифів Банку не пізніше дати закінчення строку дії Кредитного ліміту, а у випадках подовження строку дії Кредитного ліміту, передбаченого у п. 3.19.5 Розділу 5 цих Правил - в останній робочий день строку надання Кредитного ліміту.

4.2.26. Отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію про факти невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором, про розмір існуючої заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку тощо усно по телефону та/або шляхом направлення Клієнту відповідних письмових чи електронних повідомлень засобами зв'язку, зокрема, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта та/або на номер його мобільного телефону чи автовідповідач телефону тощо (за вибором Банку).

4.2.27. Клієнт також має інші обов'язки, передбачені Договором та/або чинним законодавством України, а також обов'язки, що є кореспондуючі із правами Банку, визначеними Договором та/або чинним законодавством України.

4.3. Банк має право:

4.3.1. На свій розсуд, у будь-який час, відмовити в авторизації, зупинити або призупинити дію ПК, відмовити в поновленні ПК, заміні або випуску нової ПК у випадку порушення Клієнтом або держателем додаткової ПК, або довіреною особою умов Договору, а також у випадку виникнення підозри в проведенні шахрайських дій з використанням ПК. На свій розсуд зупинити дію ПК, за якою відсутні трансакції протягом 90 (дев'яносто) календарних днів.

4.3.2. Анулювати ПК та закрити Картковий рахунок, якщо Клієнт не звернувся у Банк для отримання емітованих ПК протягом **3 (трьох) місяців** з моменту укладання Договору, при цьому закриття Карткового рахунку не звільняє Клієнта від зобов'язань сплатити плату за випуск ПК та розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку або іншу комісійну винагороду, передбачену Тарифами Банку при відкритті Карткового рахунку та випуску ПК.

4.3.3. Для захисту інтересів Клієнта встановлювати і змінювати щомісячні та/або щоденні ліміти на суму і кількість операцій з використанням ПК без отримання додаткової згоди Клієнта.

4.3.4. У разі невиконання Клієнтом зобов'язань по сплаті комісій, погашенню процентів за користування кредитними коштами Банку (в т.ч. Несанкціонованим овердрафтом) або по погашенню всієї заборгованості за Кредитним лімітом (а також Несанкціонованим овердрафтом, у випадку його виникнення), а також в разі іншого порушення або невиконання Клієнтом умов Договору Банк має право за допомогою доступних засобів зв'язку (на мобільні телефони у вигляді SMS-повідомлень/повідомлень в системі Viber, візуалізуються на екрані банкомату Банку в момент його використання Клієнтом, а також дзвінки на відомі Банку номери телефонів, електронна пошта, звичайна пошта тощо) повідомляти Клієнта про наявність та суми заборгованості перед Банком, що підлягають погашенню.

4.3.5. При непогашенні у строк, визначений умовами Договору, Несанкціонованого овердрафту Банк має право заблокувати ПК і призупинити обслуговування Карткового рахунку до повного погашення Клієнтом Несанкціонованого овердрафту, а також має право на відшкодування Клієнтом усіх витрат Банку за проведені ним операції по блокуванню ПК.

4.3.6. Достроково розірвати Договір в односторонньому порядку у випадках, передбачених Договором, в т.ч. у випадку порушення або невиконання Клієнтом, або держателем додаткової ПК, або довіреною особою умов Договору, в т.ч. при виникненні наступного Несанкціонованого овердрафту (при цьому Банк має право погасити Несанкціонований овердрафт, що виник, за рахунок коштів, які знаходяться на іншому рахунку Клієнта, відкритому в Банку (здійснити договірне списання)).

4.3.7. Змінювати умови обслуговування Карткового рахунку, ПК і Тарифи на свої послуги після розміщення відповідного повідомлення про майбутні зміни на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет відповідно до умов Договору, якщо інше не передбачено умовами Договору.

4.3.8. Відмовити Клієнту в проведенні операції з ПК у випадку недостатності суми Видаткового ліміту на його КР або якщо операція суперечить вимогам законодавства України.

4.3.9. Проводити розслідування по операціях, вчасно опротестованих Клієнтом, у строк **до 90 (дев'яносто) календарних днів** з моменту подання заяви Клієнтом. Строк процедури опротестування може бути пролонгований в особливих випадках згідно з Правилами ПС. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з Карткового рахунку Банк нараховує на суму спірної операції проценти, плати і комісії у випадках і в розмірах, що передбачені Тарифами Банку, які мають бути сплачені Клієнтом в порядку передбаченому Договором.

4.3.10. Використовувати кошти Клієнта на Картковому рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з Договором.

4.3.11. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для відкриття Карткового рахунку, здійснення процедур ідентифікації/верифікації Клієнта та/або фінансового моніторингу операцій, що здійснюються Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

4.3.12. Розкривати інформацію, яка є банківською таємницею, відносно Клієнта (в тому числі щодо наданих йому Кредитних ресурсів, стану заборгованості та забезпечення за Договором у випадках невиконання Клієнтом будь-яких зобов'язань за Договором, в тому числі щодо повернення Кредитних ресурсів, сплати процентів за користування Кредитними ресурсами, комісійної винагороди Банку та інше), та/або держателя додаткової ПК, та/або довіреної особи за Договором правоохоронним, судовим й іншим державним та антикорупційним органам, членам ПС, юридичним особам і суб'єктам підприємницької діяльності, які надають Банку юридичні, аудиторські, колекторські, консалтингові, інформаційні й інші послуги, а також іншим особам з метою захисту прав й інтересів Банку.

4.3.13. Отримувати з дати укладання Договору будь-які дані та інформацію про Клієнта від будь-якого бюро кредитних історій, в тому числі з держаних реєстрів, а також з інших, не заборонених законодавством України джерел.

4.3.14. Банк має право надсилати, а Клієнт погоджується отримувати інформацію щодо нових продуктів Банку, акцій, нових можливостей, тарифів, подій, пов'язаних з послугами, що надаються Банком Клієнту, тощо на поштові адреси, e-mail, номери телефонів, що вказані Клієнтом у Анкеті-Заяві.

4.3.15. Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір, припинити обслуговування Карткового рахунку, закрити Картковий рахунок та ПК, що випущені до нього, за умови відсутності заборгованості перед Банком, у тому числі за Несанкціонованим/дозволенним овердрафтом та процентами за користування Несанкціонованим/дозволенним овердрафтом, якщо залишок коштів на Картковому рахунку відсутній та протягом дванадцяти місяців з дня відкриття Карткового рахунку або протягом дванадцяти місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за Картковим рахунком (крім операцій, ініційованих Банком). При цьому, Клієнт та Банк погоджуються з тим, що дані умови, викладені у цьому пункті, є заявою про закриття Карткового рахунку, поданою під відкладальною обставиною (у відповідності до статті 212 Цивільного кодексу України). При цьому, датою подання заяви є дата, коли настав факт відсутності

залишку грошових коштів на Картковому рахунку Клієнта. Банк здійснює закриття Карткового рахунку Клієнта та ПК у терміни, визначені Банком на власний розсуд. Сторони погоджуються, що закриття Карткового рахунку Клієнта та ПК на умовах, викладених у цьому пункті, не потребує інформування Банком Клієнта про факт закриття Карткового рахунку.

4.3.16. Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір, припинити обслуговування Карткового рахунку за умови відсутності заборгованості перед Банком, у тому числі за Несанкціонованим/дозволенним овердрафтом та процентами за користування Несанкціонованим/дозволенним овердрафтом в наступних випадках:

4.3.16.1. якщо протягом шести місяців з дня відкриття Карткового рахунку, що використовується для зарахування пенсій, та/або суми грошової допомоги, або протягом шести місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за рахування коштів на Картковий рахунок (суми пенсії та/або грошової допомоги);

4.3.16.2. у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором;

4.3.16.3. якщо Банку стали відомі факти використання Карткового рахунку для здійснення операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю;

4.3.16.4. за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання ПК або її реквізитів, а також з метою попередження можливості шахрайства, будь-яких незаконних або непогоджених з Банком дій із використанням ПК.

4.3.17. Банк має право заблокувати ПК у разі, якщо Банку стало відомо про смерть Клієнта або оголошення його безвісно відсутнім чи померлим (при надходженні до Банку запиту нотаріуса, свідоцтва про смерть або рішення суду про оголошення Клієнта безвісно відсутнім чи померлим). Блокуються як основна ПК так і додаткові ПК, а також Картковий рахунок. При цьому:

- Проценти на залишок коштів на Картковому рахунку нараховуються до моменту отримання Банком документального підтвердження відомостей про факт смерті Клієнта або оголошення його безвісно відсутнім чи померлим. З суми нарахованих процентів Банк утримує суму податку на доходи фізичних осіб в розмірі, установленому Податковим кодексом України. Нараховані до зазначеного моменту проценти за мінусом утриманої суми податку на доходи фізичних осіб зараховуються на Картковий рахунок Клієнта або ж виплачуються в повному обсязі або частково готівкою, разом з поверненням залишку або його частини з Карткового рахунку Клієнта спадкоємцю, який звернувся до Банку з свідоцтвом про право на спадщину, або дозволом нотаріуса чи рішенням суду на отримання залишку або його частини з Карткового рахунку Клієнта;

- комісія за обслуговування неактивного Карткового рахунку не стягується з місяця, в якому отримано Банком документальне підтвердження відомостей про факт смерті Клієнта або оголошення його безвісно відсутнім чи померлим (при умові якщо така комісія не була списана в поточному місяці до моменту отримання Банком документального підтвердження відомостей про факт смерті Клієнта чи оголошення його безвісно відсутнім або померлим);

- послуги GSM Банкінг, у разі їх наявності, відключаються Банком, надання інформації про рух грошових коштів по Картковому рахунку шляхом SMS-повідомлень/повідомлень в системі Viber на мобільний телефон, або повідомлень на e-mail припиняється, комісійна винагорода не стягується з місяця, в якому отримано Банком документальне підтвердження відомостей про факт смерті Клієнта (при умові якщо така комісія не була списана в поточному місяці до моменту отримання Банком документального підтвердження відомостей про факт смерті Клієнта);

- зобов'язання Клієнта за Договором про відкриття Карткового рахунку не припиняється його смертю, оскільки воно не є нерозривно пов'язаним з його особою і у зв'язку з цим може бути виконане іншою особою, зокрема спадкоємцем.

4.3.18. Банк має право без окремої згоди Клієнта, але з його подальшим повідомленням, у будь-який час та виключно на власний розсуд відступити будь-які свої вимоги за Договором третім особам або здійснити заміну своєї сторони (Банку) на іншу особу, при цьому Клієнт не має права без окремої письмової згоди Банку відступити будь-які свої вимоги третім особам або здійснювати заміну своєї сторони (Клієнта) на іншу особу.

4.3.19. Банк має право протягом строку дії Кредитного ліміту неодноразово змінювати розмір Кредитного ліміту. Зміна розміру Кредитного ліміту здійснюється Банком за результатом розгляду документів Клієнта та з метою його приведення у відповідність з вимогами Банку. Про вказані зміни Банк сповіщає Клієнта усно по телефону та/або шляхом направлення Клієнту відповідних письмових чи електронних повідомлень засобами зв'язку, зокрема, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта та/або на номер його мобільного телефону чи автовідповідач телефону тощо (за вибором Банку).

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

4.3.21. Зупинити фінансову операцію (операції) з використанням спеціального платіжного засобу (платіжної картки) з метою виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, в тому числі шляхом блокування відповідної платіжної картки.

4.4. Банк зобов'язується:

4.4.1. Забезпечити здійснення розрахунків по операціях за Картковим рахунком і ПК, емітованими згідно з Договором.

4.4.2. Формувати та надавати Клієнту виписку по Картковому рахунку за кожен розрахунковий період до **10-го числа кожного місяця**, наступного за звітним. Виписка надається Клієнту безкоштовно за останній розрахунковий період, всі інші примірники виписок надаються Банком за плату відповідно до Тарифів.

4.4.3. Зараховувати кошти на Картковий рахунок Клієнта не пізніше наступного Операційного дня після їх надходження на кореспондентський рахунок Банку за умови правильного заповнення призначення платежу і реквізитів одержувача.

4.4.4. Списувати з Карткового рахунку суми, виставлені до оплати Банком або іншими учасниками ПС за операції, здійснені Клієнтом та/або держателями додаткових ПК, та/або довіреною особою відповідно до строків, визначених Правилами ПС. У випадку некоректно виконаної та/або недозволеної платіжної операції вчинити дії відповідно до чинного законодавства.

4.4.5. У випадку блокування ПК за ініціативою Банку повідомити Клієнта та/або держателя ПК про здійснення блокування ПК за контактною інформацією, що наведена у Анкеті-Заяві або інших документах.

4.4.6. Відповідно до умов Договору здійснювати перерахунок суми операції у розрахунковій валюті ПС у валюту Карткового рахунку за комерційним курсом купівлі/продажу, встановленим Банком на день списання суми трансакції з КР. При цьому курсова різниця, що виникла внаслідок цього, не може бути предметом претензій зі сторони Клієнта.

4.4.7. Прийняти від Клієнта інформацію про втрату/крадіжку ПК або розголошення ПІНУ за телефоном КЦ та блокувати авторизацію по ПК в момент надходження повідомлення від Клієнта та його ідентифікації, а також прийняти всі відповідні заходи за усним повідомленням для мінімізації можливих збитків Клієнта.

4.4.8. Нараховувати проценти на залишок коштів на Картковий рахунок відповідно до Тарифів та умов Договору.

4.4.9. Надавати консультації Клієнту щодо виконання умов Договору.

4.4.10. Дотримуватись конфіденційності інформації, отриманої відповідно до умов Договору. Довідка про відкриття Карткового рахунку, інформація про його стан і залишки коштів на ньому надається тільки Клієнту, а також третій стороні у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.4.11. Розглянути претензію Клієнта щодо опротестування операцій по списанню коштів з Карткового рахунку та надати Клієнту обґрунтовану письмову відповідь про результати розгляду, у визначені законодавством України терміни.

4.4.12. Розглянути звернення Клієнта відповідно до умов та строків чинного законодавства України, правил ПС, внутрішніх положень Банку.

4.4.13. У випадку розірвання цього Договору виплачувати залишок коштів з Карткового рахунку готівкою або перераховувати його на інший рахунок згідно із письмовою заявою Клієнта в порядку, що передбачений правилами платіжних систем, не раніше ніж через 31 день після здачі до Банку або блокування всіх ПК, відкритих до Карткового рахунку, або закінчення терміну дії таких ПК.

4.4.14. Сповістити Клієнта про факт розірвання Договору шляхом направлення Клієнту повідомлення письмово поштою, та/або SMS-повідомлення/повідомлень в системі Viber, та/або листом на вказані ним у Анкеті-Заяві адресу для отримання кореспонденції, номер

мобільного телефону, адресу електронної пошти відповідно. Крім того, Банк залишає за собою право застосовувати інші засоби ознайомлення Клієнта з інформацією про розірвання Договору.

4.5. Засвідчення та гарантії Клієнта

4.5.1. При встановленні Кредитного ліміту, Клієнт засвідчує та гарантує:

4.5.1.1. він має необхідний обсяг дієздатності та правоздатності для укладення та виконання цього Договору; його укладення та виконання не суперечить жодним положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта;

4.5.1.2. на момент укладення цього Договору він володіє достатнім рівнем платоспроможності і кредитоспроможності, необхідних для вчасного виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором; на момент укладення цього Договору не існує і йому невідомі обставини, які можуть негативним чином вплинути на стан його платоспроможності і кредитоспроможності;

4.5.1.3. не існує ніякого відомого Клієнту судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансовий стан або діяльність Клієнта, обсяг його правоздатності або дієздатності та про які Банк не був попереджений до укладання цього Договору;

4.5.1.4. не існує будь-яких інших поточних або майбутніх зобов'язань, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за цим Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу закону);

4.5.1.5. умови цього Договору для нього зрозумілі, відповідають його інтересам (інтересам його сім'ї);

4.5.1.6. всі особи, в тому числі чоловік/дружина, які можуть заявити свої права на майно, яке набуто ними за час спільного проживання і належить їм разом з Клієнтом на праві спільної сумісної власності, повідомлені про намір отримати кредит на умовах, вказаних в цьому Договорі та, відповідно, надали свою згоду на укладення цього Договору.

4.5.2. Клієнт, перед укладанням цього Договору, повідомлений про всі умови споживчого кредитування в Банку та орієнтовну сукупну вартість кредиту, ознайомлений з Тарифами, що підтверджується його підписом у Анкеті - Заяві, та не має зауважень, претензій щодо наданої інформації. Також, підписанням Анкети - Заяви Клієнт підтверджує, що перед укладанням цього Договору він був повідомлений про ліміти та обмеження на суми платіжних операцій із використанням ПК, які будуть застосовані та не має зауважень, претензій щодо наданої інформації.

4.5.3. Надана Клієнту інформація є повною, необхідною, доступною, достовірною та своєчасною.

4.5.4. Клієнт свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладанні цього Договору, Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання цього Договору, а також невиконання Клієнтом зобов'язань за ним.

4.5.5. Клієнт засвідчує, що він отримав, повністю ознайомлений та згоден із змістом цього Договору, Правил, а також ознайомлений та згоден з передбаченим цим Договором порядком зміни Правил, встановленням Тарифів та лімітів.

4.5.6. Клієнт зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у п. 4.5 Розділу 5 цих Правил засвідчень і гарантії протягом дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантії, негайно інформувати про це Банк та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантії.

4.5.7. Клієнт надає Банку необмежену строком письмову згоду на обробку його персональних даних в обсязі, що міститься в цьому Договорі та інших документах, підписаних/засвідчених та поданих Клієнтом для отримання Кредиту, та/або буде отримано Банком під час обслуговування Кредиту від Клієнта або третіх осіб, у т.ч. змінювати персональні дані Клієнта за інформацією від третіх осіб.

4.5.8. Також, Клієнт надає Банку згоду поширювати його персональні дані та/або здійснювати їх передачу чи надання доступу до них третім особам, у випадках, передбачених законодавством України, та/або цим Договором, іншими договорами, що укладені (будуть укладені) між Клієнтом та Банком. Без отримання додаткової письмової згоди Клієнт надає право Банку передавати його персональні дані для обробки третім особам, та здійснювати відносно персональних даних Клієнта будь-які інші дії, якщо це пов'язано із виконанням цього Договору, інших укладених між Клієнтом та Банком договорів та/або із захистом прав Банку за ними, або є необхідним для реалізації повноважень Банку за законом. Клієнт засвідчує, що він отримав, повністю ознайомлений та згоден із змістом цього Договору, Правил, а також ознайомлений та згоден з передбаченим цим Договором порядком зміни Правил.

4.5.9. Клієнт усвідомлює, що орієнтовна реальна річна процентна ставка, повідомлена в письмовій формі до моменту укладення Договору, була обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги Банку залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії Договору – у разі зміни відповідно до умов цього Договору процентної ставки або інших платежів за послуги Банку, включених до загальних витрат за Кредитом при обчисленні орієнтовної реальної річної процентної ставки до моменту укладення Договору, реальна річна процентна ставка за цим Договором відрізнятиметься від тієї, що була повідомлена Клієнту до моменту укладення Договору.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. Відповідальність Клієнта:

5.1.1. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасне та неналежне виконання умов Договору відповідно до чинного законодавства України і Договору;

5.1.2. Клієнт несе повну відповідальність по всіх операціях, здійснених по його Картковому рахунку по операціях з використанням ПК, включаючи операції, здійснені довіреними особами Клієнта впродовж всього строку користування ними, а також протягом **90 (дев'яносто) календарних днів** після припинення дії Договору, у тому числі, по операціях, що не вимагають авторизації, якщо вони не були оскаржені ним до закінчення строку визначеного Договором;

5.1.3. Клієнт несе повну відповідальність за заборгованість по Картковому рахунку, включаючи заборгованість, яка виникає в результаті операцій/транзакцій, здійснених держателем додаткової ПК та/або довіреною особою;

5.1.4. При непогашенні Клієнтом заборгованості перед Банком за Договором, в т.ч. непогашенні Несанкціонованого овердрафту, несплаті комісійної винагороди відповідно до Тарифів у строк, визначений умовами Договору, Клієнт гарантує погашення заборгованості всіма належними йому коштами, майном, майновими правами тощо, при цьому Банк має право самостійно здійснювати списання грошових коштів (Банком здійснюється договірне списання) з Карткового рахунку та інших Рахунків Клієнта, відкритих у Банку, на погашення заборгованості. Вказане положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за цим Договором;

5.1.5. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, наданої ним при заповненні Анкети-заяви, відповідно до чинного законодавства України;

5.1.6. Клієнт несе повну відповідальність за оплату всіх операцій з ПК, здійснених після їх втрати, викрадення або вибуття з користування Клієнта та/або держателя додаткової ПК у випадках, якщо:

- на момент здійснення такої операції Клієнт та/або держатель додаткової ПК не повідомили Банк про випадок крадіжки/втрати ПК у порядку, встановленому Договором;
- операцію було здійснено до моменту або в момент блокування ПК;
- операція була здійснена без проведення авторизації, якщо це не суперечить нормативним документам і Правилам ПС, а ПК Клієнта та/або держателя додаткової ПК за їх ініціативою була/були заблокована;

5.1.7. Клієнт за першою вимогою Банку негайно відшкодовує збитки, завдані Банку внаслідок невиконання (неналежного виконання) умов Договору.

5.1.8. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції з використанням ПК або її реквізитів, для проведення яких необхідно вводити ПІН або операції здійснені із застосуванням технології 3-D Secure або її аналогу. Такі операції не можуть бути оскаржені Клієнтом, окрім операцій, проведених внаслідок технічних збоїв банкоматів та термінального обладнання.

5.1.9. За не надання Клієнтом Банку у встановлені Договором строки будь-яких документів, обов'язок надання яких передбачено цим Договором, а також за не повідомлення Клієнтом Банку про факти, зазначені у п.п. 4.2.4 - 4.2.5 Розділу 5 цих Правил Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 500,00 грн. (П'ятсот гривень, 00 коп.), за кожен факт такого порушення.

5.2. Відповідальність Банку:

5.2.1. Банк несе відповідальність за несвоєчасне та неналежне виконання умов Договору відповідно до чинного законодавства України і Договору.

5.2.2. Банк несе відповідальність за:

- несвоєчасність зарахування коштів на Картковий рахунок, за прострочення зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі **0,01 % (нуль цілих одну соту відсотка)** від простроченої суми за кожен календарний день прострочення, у випадку, якщо така затримка виникла з вини Банку, але не більше подвійної облікової ставки НБУ;

- правильність відображення операцій за Картковим рахунком;
- розголошення банківської таємниці стосовно Клієнта та/або держателя додаткової ПК, та операцій за Картковим рахунком за винятком випадків, що передбачені Договором та чинним законодавством України;

5.2.3. Банк не несе відповідальність за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

5.2.4. Банк не несе відповідальність за відмову третіх сторін від прийому ПК до сплати за товари (послуги) або видачі готівки.

5.2.5. Банк не несе відповідальність за ситуації, пов'язані зі збоєм роботи ПС, засобів зв'язку, систем обробки і передачі даних, що знаходяться поза сферою впливу Банку.

5.2.6. Банк не несе відповідальність за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку.

5.2.7. Банк не несе відповідальність за несвоєчасне зарахування коштів, якщо це спричинено помилками ініціатора переказу при зазначенні реквізитів Карткового рахунку Клієнта чи номеру ПК.

5.2.8. Банк не несе відповідальності за операції з використанням ПК, якщо такі операції здійснені третіми особами за згодою або недбалістю Клієнта, а також, якщо такі операції здійснені особами, яким Клієнт передав ПК. Суми таких операцій, а також суми комісій за такі операції, підлягають списанню з Карткового рахунку Клієнта.

5.2.9. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта (незалежно від розміру даних збитків), що можуть статися внаслідок шахрайських операцій із використанням ПК або реквізитів ПК, а також в наслідок порушення Клієнтом та/або держателем додаткової ПК, та/або довіреною особою умов Договору.

5.2.10. Банк не несе відповідальності за можливі незручності та/або збитки, які може понести Клієнт внаслідок отримання/використання додаткових послуг, що надаються КЦ, якщо замовлення послуг здійснили треті особи, що успішно пройшли голосову ідентифікацію.

5.2.11. У випадку виявлення спірних трансакцій Банк здійснює прийняття звернення Клієнта через відділення та проводить розслідування причин і обставин їх виникнення на підставі письмової заяви Клієнта.

5.2.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за операції, здійснені з використанням ПК Клієнта, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, CVV2\CVC2, а також за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Internet, телефонні мережі, пошта тощо), та за можливе розголошення інформації за Картковим рахунком, переданої Банком із застосуванням такого зв'язку, за винятком випадків технічної несправності банкоматів Банку.

5.2.13. У разі неотримання від Клієнта повідомлення про крадіжку або втрату ПК, розголошення ПІН-коду тощо, а також до отримання такого повідомлення, Банк не несе відповідальності за платіжні операції, ініційовані за допомогою цієї ПК або з використанням її реквізитів.

5.2.14. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання договірних зобов'язань у разі настання умов, що знаходяться поза сферою впливу Банку (прийняття змін в чинному законодавстві, дії державних органів, несправності в неналежних Банку технічних засобах тощо), які унеможливають виконання Договору.

5.2.15. У разі відмовлення Клієнта від підключення послуги GSM-банкінг, у тому числі у разі надання Банку заяви на відключення від послуги, Банк звільняється від обов'язку щодо повідомлення Клієнта/держателя додаткової ПК про здійснення операцій з використанням ПК. При цьому, Клієнт усвідомлює, що не інформування Банком Клієнта про операції за Картковим рахунком виключає оперативну можливість виявлення Клієнтом неправомірних операцій за Картковим рахунком. У такому разі Клієнт несе відповідальність за неправомірні операції за Картковими рахунками, у разі несвоєчасного повідомлення Банку у встановленому Договором порядку про факт виявлення таких операцій, відповідно до чинного Законодавства України.

5.2.16. Банк звільняється від відповідальності за наслідки, що можуть виникнути у наслідок неможливості виконання обов'язків за Договором щодо будь-яких повідомлень Клієнтів/держателів ПК у разі **(1)** ненадання Клієнтами/держателями ПК контактних даних або **(2)** надання недостовірних контактних даних або **(3)** наявності у Банка неактуальних контактних даних. Клієнт завчасно повідомляє Банк про зміну контактних даних у строки, що передбачені умовами Договору.

6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1. Договір набирає чинності з моменту його укладення, тобто отримання Банком від Клієнта належним чином заповненої та підписаної Анкети-Заяви, та діє до моменту його розірвання за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку, при умові настання умов, передбачених цим Договором. Розірвання Договору з Клієнтом в односторонньому порядку являється правом, а не обов'язком Банку і може бути застосоване на розсуд Банку.

6.2. У випадку перевипуску ПК на новий строк дії, Договір діє на умовах, що були чинні на момент перевипуску ПК.

6.3. Клієнт має право вимагати розірвання Договору та закриття Карткового рахунку, письмово повідомивши про це Банк за **30 (тридцять) календарних днів** до передбаченої дати розірвання, причому тільки після того, як виконає усі фінансові зобов'язання перед учасниками ПС та Банком у тому числі у разі наявності штрафів, комісійних винагород за обслуговування Карткового рахунку, процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, суми заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом. У разі розірвання Договору, Клієнт відключається від усіх додаткових послуг та здійснюється закриття всіх рахунків, ПК, випущені в рамках Договору, повинні бути заблоковані без можливості відновлення роботи.

6.4. Повернення залишку коштів Клієнту з Карткового рахунку при закритті, проводиться після закінчення **30 (тридцяти) календарних днів** від дати блокування всіх ПК, за умови завершення розслідування і всіх заходів щодо врегулювання спірних трансакцій.

6.5. Клієнт має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин та в цей же строк письмово повідомити Банк про свій намір відмовитись від Договору. При використанні Клієнтом Кредитного ліміту повністю або частково, Клієнт зобов'язаний протягом семи календарних днів з дати подання до Банку письмового повідомлення про відмову від Договору повернути суму використаного Кредитного ліміту та сплатити проценти за фактичний строк користування Кредитним лімітом за ставкою, встановленою Тарифами на момент такого повернення.

6.6. У разі закінчення строку дії ПК, та у випадку, якщо перевипуск ПК Клієнтом не здійснювався, та при умові відсутності грошових коштів на Картковому рахунку Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір, припинити обслуговування такого Карткового рахунку, закрити Картковий рахунок та ПК.

З врахуванням особливостей, передбачених п.3.18 Розділу 5 Договору, будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за Договором, вчиняються у письмовій формі, якщо інше не передбачене умовами Договору.

Розділ 6. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ

1. ОСОБЛИВОСТІ ОФОРМЛЕННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ

1.1. Банк, після підписання Сторонами Заяви-Пропозиції, пропонує Клієнту послуги щодо надання Споживчого кредиту на власні потреби, не пов'язані зі здійсненням підприємницької, незалежної професійної діяльності або виконанням обов'язків найманого працівника, відповідно до умов і порядку, визначених у цьому Договорі, у тому числі зазначених Клієнтом у Заяві-Пропозиції, та згідно з чинним законодавством України.

1.2. Ці Правила не регулюють відносини Банку та Клієнта, які виникають з приводу кредитів, що оформлені на підставі будь-яких інших договорів за винятком Договору укладеного між Банком і Клієнтом шляхом прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта, викладеної в Анкеті-Заяві, щодо відкриття та обслуговування Карткового рахунку або Заяві-Пропозиції щодо оформлення Споживчого кредиту, що входить до себе норми цих Правил, Правила ПК, Правила використання платіжних карток за допомогою систем мобільних платежів, Тарифи Банку та Умови споживчого кредитування, що являються невід'ємною частиною цих Правил.

1.3. Банк надає Споживчий кредит: а) з метою використання на Загальні споживчі цілі, б) з метою оплати Банку Одноразової комісії, в) з метою оплати Страхового платежу відповідно до умов договору добровільного страхування, укладеного між Клієнтом та Страховиком, якщо це передбачено Умовами споживчого кредитування, відповідно до яких оформляється конкретний Споживчий кредит. Споживчий кредит надається на умовах забезпеченості, поворотності, строковості і платності.

1.4. Клієнт самостійно обирає Кредитний продукт з переліку, що передбачений Умовами споживчого кредитування, за умови відповідності вимогам щодо оформлення такого Кредитного продукту. Кредитний продукт, Сума кредиту, строк повернення Споживчого кредиту, розмір Процентної ставки, Одноразової комісії та Щомісячної комісії, а також усі інші супутні послуги Банку та третіх (їх вид та розмір), у т.ч. оформлення договору добровільного страхування, визначаються умовами Договору (далі також - Договір щодо оформлення споживчого кредиту), у тому числі Умовами споживчого кредитування та вказуються в Заяві-Пропозиції або в цих Правилах. Сторони погоджуються, що строк погашення кредиту не може перевищувати строк дії Договору.

1.5. У день підписання Сторонами Заяви-Пропозиції в порядку та умовах, що передбачені Договором, Банк для облікових цілей безкоштовно відкриває Клієнтові Позичковий рахунок; платежі за обслуговування та закриття такого Позичкового рахунку Клієнтом не сплачуються. Клієнт доручає Банку без будь-яких додаткових погоджень здійснювати списання (перерахування) частини Суми кредиту з метою:

- 1) оплати товарів та послуг на реквізити Визначеного торговця та/або погашення кредиту на реквізити в Банку та/або іншому банку на території України, що зазначені в Заяві-Пропозиції у формі та порядку відповідно до умов Договору;
- 2) оплати Одноразової комісії, якщо така комісія передбачена Умовами споживчого кредитування за конкретним Споживчим кредитом, на відповідний рахунок Банку в сумі, що зазначена в Заяві-Пропозиції, та у відповідності до умов і порядку, передбачених Договором;
- 3) оплати Страхового платежу на користь Страховика в сумі та за реквізитами, що зазначені в Заяві-Пропозиції, якщо це передбачено Умовами споживчого кредитування за конкретним Споживчим кредитом.

Облік Споживчого кредиту здійснюється згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України з питань бухгалтерського обліку кредитних операцій. Частина суми Споживчого кредиту на оплату Одноразової комісії, перераховується на рахунок Банку для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами у розмірі такої Одноразової комісії.

1.6. Банк здійснює видачу Споживчого кредиту відповідно до умов та у порядку, передбаченому Договором, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем підписання Сторонами Заяви-Пропозиції, якщо інше не передбачено умовами Договору.

1.7. У випадку оформлення Споживчого кредиту на купівлю товару та/або послуг, Банк не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем прийняття позитивного рішення щодо надання такого Споживчого кредиту, надає Визначеному торговцю Гарантійний лист в один з доступних способів: а) направлення сканкопії Гарантійного листа засобами електронної пошти, б) направлення оригіналу Гарантійного листа поштою з повідомленням про вручення, в) шляхом особистої передачі оригіналу Гарантійного листа відповідальним співробітником Банку. Підписання Сторонами Заяви-Пропозиції щодо оформлення такого Споживчого кредиту відбувається лише після надання Клієнтом та/або Визначеним торговцем документів, що підтверджують сплату першочергового внеску за товари та/або послуги, якщо сплата такого першочергового внеску передбачена Умовами споживчого кредитування за конкретним Кредитним продуктом.

1.8. У день підписання Сторонами Заяви-Пропозиції у порядку та умовах, що передбачені Договором, Банк відкриває Клієнту рахунок у Банку для зарахування коштів, спрямованих на погашення заборгованості за Споживчим кредитом (Суми кредиту, процентів, Одноразової комісії, Щомісячної комісії, штрафів, можливих збитків та ін. платежів згідно Договору), а також переказу суми страхових виплат за договором добровільного страхування за умови настання страхового випадку (у відповідності до договору добровільного страхування, укладеного між Клієнтом та Страховиком, якщо укладання такого договору передбачено Умовами споживчого кредитування за конкретним Кредитним продуктом) та повернення повної або часткової вартості товару/послуг за умови настання події згідно п. 1.14 Розділу 6 цих Правил (надалі - Рахунок для погашення заборгованості). Під час здійснення Клієнтом будь-яких платежів за зазначеним рахунком Банк має право надсилати Клієнту SMS-повідомлення щодо стану заборгованості за споживчим кредитом на мобільний номер телефону, що був зазначений клієнтом у Заяві-Пропозиції, або інший мобільний номер телефону, що був вказаний Клієнтом під час звернення до КЦ Банку, та/або шляхом подання письмової заяви у відділенні Банку.

1.9. У випадку оформлення Споживчого кредиту, у формі та порядку відповідно до умов Договору, Банк може надати частину Споживчого кредиту на Загальні споживчі цілі в один із способів, передбачених Умовами споживчого кредитування і зазначених в Заяві-Пропозиції: а) у готівковій формі шляхом видачі готівки в касі Банку, б) в безготівковій формі шляхом перерахування коштів на рахунок клієнта, відкриті в Банку або іншому банку, за реквізитами, що зазначені у Заяві-Пропозиції.

1.10. Загальна вартість Споживчого кредиту для Клієнта складається та розраховується із кредитних коштів, які надані та/або можуть бути надані Клієнту за Договором щодо споживчого кредиту, суми нарахованих процентів, в т.ч. суми Щомісячної комісії, та суми Одноразової комісії, якщо така Одноразова комісія сплачується власними коштами Клієнта. При цьому вартість кредиту може бути збільшена на суму штрафів, що передбачені Договором за порушення Клієнтом строків повернення кредиту визначених Графіком платежів та інших умов Договору.

1.11. Днем надання Споживчого кредиту вважається день списання/перерахування коштів з Позичкового рахунку.

1.12. Днем погашення Споживчого кредиту (або його частини) вважається день зарахування на відповідні рахунки Банку в повному обсязі: Суми кредиту, процентів, Щомісячної комісії та всіх інших платежів, передбачених Договором, а також можливих штрафних санкцій за невиконання або неналежне виконання Клієнтом умов Договору, в тому числі положень цих Правил.

1.13. У випадку відмови Клієнта від Договору щодо оформлення Споживчого кредиту протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з моменту укладення Договору, у порядку, передбаченому чинним законодавством України, Клієнт сплачує Банку в повному обсязі Суму кредиту та проценти за період фактичного використання коштів за Процентною ставкою, розмір якої зазначається в Заяві-Пропозиції.

1.14. У разі розірвання між Клієнтом та Визначеним торговцем договірних відносин щодо купівлі-продажу товарів та/або послуг, що були придбані у тому числі і за рахунок Споживчого кредиту, внаслідок чого товари та/або послуги буде повернуто Визначеному торговцю, або буде проведена заміна товарів/послуг на аналогічне іншої марки (моделі, артикулу, модифікації) меншою вартістю, або у випадку подальшої відмови Клієнта від отримання товарів та/або послуг, або у разі проведення Визначеним торговцем у випадках, передбачених чинним законодавством України, зменшення вартості товарів та/або послуг без заміни його на інше, грошові кошти, які мають бути сплачені Визначеним торговцем в якості відшкодування вартості повернутого, або заміненого товару/послуги, або в якості відшкодування частини вартості товару/послуги, перераховуються Визначеним торговцем Банку з метою погашення заборгованості Клієнта за Договором, після чого Банк здійснює відповідне коригування у частині зменшення суми Тіла кредиту, яку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку відповідно до умов Договору. Укладенням Договору Клієнт надає згоду на зазначене перерахування, а також повністю погоджується з тим, що Банк не несе жодної відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання Визначеним торговцем будь-яких із своїх зобов'язань перед Клієнтом. Коригування зобов'язань Клієнта за Договором у частині зменшення суми Тіла кредиту здійснюється аналогічно достроковому повному або частковому погашенню заборгованості за Споживчим кредитом відповідно до умов Договору.

1.15. У випадку настання обставин, перерахованих у п. 1.14 Розділу 6 цих Правил, Клієнт цим Договором відступає Банку своє право

вимагати від Визначеного торговця повернення сплачених за товари/послуги кредитних коштів, які мають бути перераховані Визначеним торговцем, та отримання таких коштів на рахунок Банку для подальшого перерахування на погашення заборгованості Клієнта за Договором. Дане положення у будь-якому випадку не звільняє Клієнта від сплати процентів та інших передбачених Договором платежів з моменту надання Споживчого кредиту до моменту його повного погашення.

1.16. Під час укладання Договору Клієнт надає згоду Банку на здійснення фотозйомки себе, зберігання Банком його фотознімків та поширення цих фотознімків у випадках, передбачених цими Правилами.

1.17. Договір набирає чинності відповідно до п. 2.20. Розділу 1 цих Правил та діє до виконання Сторонами заборгованості за таким Договором, але у будь-якому випадку не раніше, ніж до моменту повного погашення Клієнтом заборгованості за Споживчим кредитом, процентів, Щомісячної комісії та інших платежів, що передбачені умовами такого Договору.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ ЗА СПОЖИВЧИМ КРЕДИТОМ

2.1. Погашення Клієнтом Заборгованості за Споживчим кредитом здійснюється у розмірах і термінах (дати), визначені Графіком платежів, шляхом забезпечення наявності грошових коштів у відповідних сумах на Рахунок для погашення заборгованості, що відкривається згідно п. 1.8 Розділу 6 цих Правил та зазначається у Заяві-Пропозиції. Платежі можуть сплачуватись як шляхом внесення Клієнтом готівкових коштів до каси Банку, інших уповноважених банків, організацій та фінансових установ України (платно та/або без утримання плати - згідно тарифів таких організацій та фінансових установ), так і шляхом перерахування у безготівковій формі через інші уповноважені банки, організації та фінансові установи України (платно та/або без утримання плати - згідно тарифів таких організацій та фінансових установ), а також із-за кордону України. Обов'язок щодо правильності заповнення реквізитів платіжних документів та їх відповідності інформації, викладеної в Договорі, покладається на Клієнта. Банк не несе відповідальності за неперерахування та/або незарахування (ненадходження) грошових коштів від Клієнта на відповідний рахунок Банку, зазначений у Договорі, що стало наслідком невірної заповнення Клієнтом реквізитів відповідних платіжних документів та/або невиконанням ним інших вимог законодавства України у сфері переказу грошових коштів.

У випадку, якщо погашення Споживчого кредиту виконується шляхом безготівкового перерахування коштів із-за кордону у валюті, що відрізняється від валюти Споживчого кредиту, Клієнт доручає Банку без додаткового погодження з ним самостійно продати отриману валюту в повному обсязі на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається на дату продажу, на що Клієнт уповноважує Банк шляхом підписання цього Договору. При цьому всі витрати, пов'язані із продажем коштів у валюту Споживчого кредиту, включаючи (але не виключно) комісії (згідно діючих тарифів), обов'язкові платежів до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (у тому числі обов'язкові в силу закону), покладаються на Клієнта та утримуються Банком чи списуються у порядку договірної списання. Виручені після продажу на міжбанківському валютному ринку України кошти, за вирахуванням всіх комісій та платежів за проведення Банком операції купівлі-продажу валют, зберігаються того ж дня на Рахунок для погашення заборгованості.

2.1.1. У разі наявності простроченої заборгованості з оплати за Споживчим кредитом, погашення такої простроченої заборгованості відбувається у день надходження грошових коштів на Рахунок для погашення заборгованості.

2.1.2. Клієнт має право у будь-яку дату строку дії Договору (крім святкових, вихідних днів) звернутись у відділення Банку для розрахунку суми коштів, необхідної для повного дострокового погашення заборгованості за Споживчим кредитом, та виконати повне дострокове погашення заборгованості за Споживчим кредитом, в такому випадку погашення відбувається у дату зарахування коштів, за умови наявності достатньої суми коштів на Рахунок для погашення заборгованості на момент виконання такого повного дострокового погашення.

2.1.3. Клієнт має право здійснити часткове дострокове погашення заборгованості за Споживчим кредитом шляхом внесення суми коштів на Рахунок для погашення заборгованості у будь-яку дату періоду дії Договору (крім святкових, вихідних днів), при цьому списання Банком суми коштів для здійснення часткового дострокового погашення заборгованості відбувається виключно в дату чергового платежу у відповідності з Графіком платежів. У випадку часткового дострокового повернення частини Кредиту Клієнт не звільняється від зобов'язання здійснювати у подальшому щомісячну сплату наступних платежів у повному обсязі та у строки згідно з Графіком платежів.

2.1.4. У випадку здійснення часткового дострокового погашення Суми кредиту Графік платежів у новій редакції не оформлюється та не підписується Клієнтом і Банком, у той же час Клієнт доручає Банку без укладання додаткових угод до цього Договору здійснити перерахунок Графіку платежів шляхом зменшення суми заборгованості Клієнта за Споживчим кредитом зі збереженням усіх діючих умов за таким Споживчим кредитом (термін кредиту, розмір Процентної ставки, розмір Щомісячної комісії, інші плати) на момент здійснення перерахунку. За письмовою заявою Клієнт може безкоштовно отримати новий Графік платежів, підписаний зі сторони Банку, у відділенні Банку, де обслуговується конкретний Споживчий кредит.

Якщо сума залишку за Тілом кредиту після такого часткового дострокового погашення менша чергового платежу за Тілом кредиту відповідно до Графіку платежів, що діє на дату такого часткового дострокового погашення, перегляд Графіку платежів не виконується, а наступний платіж за кредитом буде останнім.

2.2. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості:

- 1) у першу чергу сплачуються прострочене до повернення Тіло кредиту та прострочені проценти за користування Споживчим кредитом;
- 2) у другу чергу сплачуються Тіло кредиту (поточний платіж згідно Графіку платежів) та проценти за користування Споживчим кредитом;
- 3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору.

2.3. Датою погашення заборгованості за Споживчим кредитом є дата списання Банком, з врахуванням умов п. 2.2. Розділу 6 цих Правил, з Рахунку для погашення заборгованості коштів у розмірах такої заборгованості та зарахування їх на відповідні рахунки обліку заборгованості Клієнта у Банку. Якщо після повного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань перед Банком за Споживчим кредитом на Рахунок погашення боргових зобов'язань залишиться залишок грошових коштів Клієнта (як надміру сплачені кошти), Банк за письмовою вимогою Клієнта перераховує такі кошти на Рахунок для погашення заборгованості за іншими діючими Споживчими кредитами Клієнта в Банку, або повертає залишок коштів готівкою з каси Банку, або перераховує на поточний рахунок Клієнта в Банку (в іншому Банку, зазначеному Клієнтом). Якщо по закінченню терміну позовної давності (визначеному чинним законодавством України), Клієнт не звертається до Банку за поверненням залишку грошових коштів, цим Клієнт надає Банку право на договірне списання в односторонньому порядку зазначених грошових коштів з рахунку, на якому вони обліковуються, на доходи Банку.

2.4. Починаючи з місяця, наступного після місяця оформлення Споживчого кредиту, Клієнт щомісячно сплачує платежі за кредитом у розмірі та строки, що передбачені Графіком платежів. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність на Рахунок для погашення заборгованості суми коштів не меншої, ніж сума, що передбачена Графіком платежів для виконання чергового платежу за кредитом, до 16.00 години дня дати чергового платежу у відповідності до Графіку платежів, або наступного робочого дня, якщо така дата припадає на вихідний, святковий або календарний день. У випадку порушення Клієнтом умов цього пункту цих Правил, Клієнт визначається таким, що прострочив погашення заборгованості за Споживчим кредитом, а сума простроченої заборгованості (різниця між сумою чергового платежу згідно Графіку платежів та сумою, що була внесена Клієнтом на Рахунок погашення заборгованості) обліковується на рахунках простроченої заборгованості.

2.5. У випадку наявності об'єктивних причин, що унеможливають виконання умов Договору щодо внесення чергового платежу по кредиту відповідно до Графіку платежів, Клієнт має право звернутись до Банку з письмовою заявою про перенесення дати погашення, та/або зміни строку кредитування, та/або тимчасового призупинення нарахування процентів, якщо це передбачено умовами чинного законодавства України, та інших платежів відповідно до умов Договору. Письмова заява Клієнта може бути розглянута Банком, але не є обов'язковою для виконання останнім.

2.6. Після завершення строку дії Споживчого кредиту, визначеного Договором (тобто з дати, наступної за останнім днем Строку кредиту, зазначеного у Заяві-Пропозиції та визначеного Графіком платежів), грошові кошти з метою погашення Заборгованості за споживчим кредитом направляються у черговості згідно п. 2.2. Розділу 6 цих Правил.

2.7. Банк інформує клієнта про необхідність здійснення чергового платежу за Споживчим кредитом, відповідно до Графіку платежів, шляхом інформаційного SMS-повідомлення. Банк не несе відповідальність за розголошення інформації про Споживчий кредит, яке сталося

унаслідок відправки SMS-повідомлень. Зазначене положення не є обов'язком Банку та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвочасне виконання своїх грошових зобов'язань відповідно до умов Договору.

2.8. Банк може зупинити нарахування процентів та/або Щомісячної комісії та інших платежів, передбачених умовами Договору з моменту:

1) направлення Клієнту в порядку, встановленому п. 3.2.10. Розділу 6 цих Правил вимоги про дострокове погашення заборгованості за Споживчим кредитом, процентів, Щомісячної комісії та інших платежів, що передбачені умовами Договору, в зв'язку з порушення Клієнтом умов цього Договору;

2) звернення Банку до суду із позовом про дострокове погашення заборгованості за Споживчим кредитом, процентів, Щомісячної комісії та інших платежів, що передбачені умовами Договору.

У випадку, якщо Банком прийнято рішення про відкликання вимоги про дострокове погашення заборгованості за Споживчим кредитом, та/або судом прийнято рішення не на користь Банку (у задоволенні позову буде відмовлено повністю або часткового), позовну заяву Банку залишено без розгляду тощо, Банк може відновити нарахування процентів, Щомісячної комісії та інших платежів, що передбачені умовами Договору з дати припинення таких нарахувань.

2.9. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання Банком з будь-яких рахунків Клієнта у Банку грошових коштів, у розмірі існуючої простроченої заборгованості за Тілом кредиту, нарахованих процентів, Щомісячної комісії та інших платежів, що передбачені умовами Договору. У тому числі Клієнт доручає Банку без додаткового погодження з ним здійснювати договірне списання коштів з будь-якого рахунку Клієнта в іншій валюті (у випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів у валюті, необхідній для оплати зобов'язань за цим Договором) і доручає самостійно продати за рахунок таких коштів валюту, необхідну для виконання зобов'язань, на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається на дату такого списання, на що Клієнт уповноважує Банк шляхом підписання цього Договору. При цьому всі витрати, пов'язані із продажем коштів у валюту відповідного зобов'язання, включаючи (але не виключно) комісії (згідно діючих тарифів), обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (у тому числі обов'язкові в силу закону), покладаються на Клієнта та утримуються Банком чи списуються у порядку договірному списання.

2.10. Нарухування і сплата процентів:

2.10.1. Нарухування процентів здійснюється щоденно за Процентною ставкою, визначеною Умовами споживчого кредитування за конкретним Кредитним продуктом і зазначеною в Заяві-Пропозиції на оформлення Договору щодо оформлення споживчого кредиту. Прогенти нараховуються на суму фактичного залишку Тіла кредиту;

2.10.2. Нарухування процентів за користування Споживчим кредитом здійснюється з використання методу «Факт/факт», тобто за фактичну кількість днів у місяці та у році. Періодом нарахування вважається календарний місяць, який обчислюється з дня, що відповідає даті укладення Договору по останній календарний день місяця включно для розрахунку процентів за перший місяць користування Споживчим кредитом, а також з першого по останнє число місяця включно для всіх наступних періодів. Під час розрахунку процентів враховується день надання та не враховується день остаточного повернення Споживчого кредиту;

2.10.3. У разі порушення Клієнтом зобов'язань щодо повернення Споживчого кредиту згідно Графіку платежів відповідно до умов Договору нарахування процентів на прострочену заборгованість за Тілом кредиту протягом строку дії Споживчого кредиту, а також після закінчення строку дії Договору, здійснюється за ставкою 0,0001% (нуль цілих одна десятитисячна) процентів річних;

2.10.4. Процентна ставка за Споживчим кредитом визначається Умовами споживчого кредитування за кожним Кредитним продуктом, зазначається у Заяві-Пропозиції щодо оформлення конкретного Споживчого кредиту та діє протягом строку дії Договору. Розмір процентної ставки може бути змінено за взаємною згодою Сторін шляхом укладання ними договору про внесення змін до відповідного Договору щодо оформлення споживчого кредиту.

2.11. Нарухування і сплата Щомісячної комісії:

2.11.1. Щомісячна комісія нараховується щомісячно, починаючи з місяця оформлення Споживчого кредиту;

2.11.2. Щомісячна комісія розраховується у процентах від початкової Суми споживчого кредиту, наданого Клієнту, незалежно від фактичної кількості днів користування Кредитом у календарному місяці. Розмір процентної ставки Щомісячної комісії визначається Умовами споживчого кредитування за конкретним Кредитним продуктом і зазначається у Заяві-Пропозиції на оформлення Договору щодо оформлення споживчого кредиту;

2.11.3. Сплата Щомісячної комісії здійснюється у терміни (дати), визначені Графіком платежів, або у погоджену дату повного Дострокового погашення, якщо у календарному місяці здійснення такого повного Дострокового погашення сума Щомісячної комісії не була сплачена Клієнтом.

2.12. Розрахунок і сплата Одноразової комісії:

2.12.1. Одноразова комісія розраховується у процентах від початкової Суми споживчого кредиту (сума кредиту на загальні споживчі цілі та сума страхового платежу, якщо такий платіж виконується за рахунок кредитних коштів відповідно до умов Договору). Розмір процентної ставки Одноразової комісії визначається Умовами споживчого кредитування за конкретним Кредитним продуктом і зазначається у Заяві-Пропозиції на оформлення Договору щодо оформлення споживчого кредиту;

2.12.2. Сплата Одноразової комісії здійснюється у день надання Споживчого кредиту за рахунок коштів Споживчого кредиту.

2.13. Розрахунок і сплата штрафу:

2.13.1. У разі повного або часткового прострочення погашення заборгованості відповідно до п. 2.4. Розділу 6 цих Правил більш ніж на 3-ри Операційних дні, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф за кожний факт такого порушення. Штраф нараховується на 4-й Операційний день з моменту виникнення такого повного або часткового прострочення погашення заборгованості у вигляді фіксованої суми та складає:

- 250,00 грн. (Двісті п'ятдесят гривень, 00 коп.), якщо Сума споживчого кредиту за Договором менше 100 000,00 грн. (Сто тисяч гривень, 00 коп);

- 500,00 грн. (П'ятсот гривень, 00 коп.), якщо Сума споживчого кредиту за Договором від 100 000,00 грн. включно (Сто тисяч гривень, 00 коп);

2.13.2. Сплата штрафу не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, за порушення яких передбачено штраф, і так само не звільняє його від обов'язку відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за Договором, у тому числі будь-які витрати, що були понесені Банком у зв'язку зі стягненням заборгованості з Клієнта за Договором згідно п. 2.13.4 Розділу 6 цих Правил;

2.13.3. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку суму інших платежів та витрат Банку за Договором (відправка листів чи інших повідомлень (у т.ч. електронних) про необхідність погашення простроченої заборгованості, судові витрати, витрати на оплату юридичних та посередницьких послуг щодо стягнення заборгованості тощо), що були направлені на проведення заходів з повернення простроченої заборгованості.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Клієнт має право:

3.1.1. Самостійно та на власний розсуд обирати Кредитний продукт, який може бути оформлений Клієнтом відповідно до Умов споживчого кредитування, в тому числі акредитовану Банком страхову компанію для оформлення договору добровільного страхування, якщо оформлення такого договору передбачено Умовами споживчого кредитування;

3.1.2. Звертатись за консультаціями до Банку з приводу Договору та виконання зобов'язань за Споживчим кредитом;

3.1.3. Вимагати копію проекту Договору, в т.ч. цих Правил у паперовому або електронному вигляді (за вибором Клієнта). Банк може відмовити в виконання положення цього пункту, якщо на момент звернення Клієнта Банк не бажає продовжувати процес укладання Договору щодо оформлення Споживчого кредиту Клієнтові;

3.1.4. В будь-який момент до підписання Заяви-Пропозиції відмовитися від оформлення Споживчого кредиту без пояснення причини такої

відмови. При цьому Банк не має права вимагати від Клієнта будь-яких плат за розгляд кредитної заявки щодо оформлення Споживчого кредиту Клієнтом;

3.1.5. Ініціювати перед Банком питання про перенесення строків платежу, що передбачені Графіком платежів, а також кінцевого строку повернення Споживчого кредиту, у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень стосовно виконання умов Договору. При цьому, відповідне письмове звернення Клієнта розглядається на власний розсуд Банку та не є обов'язком Банку;

3.1.6. Достроково частково або в повному обсязі виконати свої зобов'язання за Договором без сплати Банку додаткових плат, окрім процентів за фактичний період дії Договору та Одноразової комісії, якщо така була передбачена Умовам споживчого кредитування за конкретним Споживчим кредитом;

3.1.7. У випадку невиконання Банком своїх зобов'язань за Договором, розірвати Договір у встановленому чинним законодавством і Договором порядку.

3.2. Клієнт зобов'язується:

3.2.1. Використовувати кредитні кошти для власних потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника;

3.2.2. Самостійно ознайомлюватися зі змінами до Договору, Умов споживчого кредитування та Тарифів Банку, повідомлення про які розміщуються Банком відповідно до умов Договору.

3.2.3. Письмово підтвердити ознайомлення з умовами Договору, в т.ч. з Умовами споживчого кредитування, та факт отримання від Банку повної, доступної та вичерпної інформації щодо умов Договору, а саме: а) найменування та місцезнаходження Банку; б) про загальну Суму кредиту, що надається в рамках Договору; в) про порядок та умови надання і обслуговування Споживчого кредиту; г) строк, на який надається Споживчий кредит; д) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням Споживчого кредиту; е) види забезпечення за Споживчим кредитом; є) розмір процентів, тип процентної ставки, Щомісячної комісії, Одноразової комісії та інших платежів, передбачених Умовами споживчого кредитування за конкретним Споживчим кредитом, а також про реальну річну процентну ставку та загальну вартість кредиту для Клієнта на дату укладення Договору; ж) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, що зазначаються в Графіку платежів; з) наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір штрафу, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за Договором; и) порядок та умови відмови від надання та одержання Споживчого кредиту; і) порядок дострокового повернення кредиту; ї) відповідальність сторін за порушення умов договору. Таке підтвердження відбувається шляхом підписання клієнтом Заяви-Пропозиції щодо оформлення Споживчого кредиту;

3.2.4. Повернути Суму кредиту та сплатити всі передбачені Договором плати (платежі) на рахунок Банку в порядку та на умовах, передбачених Договором;

3.2.5. Виконати своєчасно та в повному обсязі зобов'язання, передбачені Договором не пізніше кінцевого терміну закінчення Договору;

3.2.6. Надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій, у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом **3 (три)х**

Операційних днів з дати одержання письмової вимоги від Банку. 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 цим Договором та вимагати дострокового погашення зобов'язань за Споживчим кредитом;

3.2.7. Кожних 11 (одинадцять) місяців з моменту оформлення Договору та/або протягом 3 (три)х Операційних днів з дня отримання відповідного запиту Банку надавати останньому інформацію та відповідні документи на підтвердження свого фінансового стану та спроможності виконати зобов'язання за Договором;

3.2.8. Про зміну контактного номеру мобільного телефону Клієнт повідомляє Банк протягом 1 (одного) календарного дня шляхом подання відповідної письмової заяви у відділення Банку, або шляхом телефонного дзвінка до КЦ;

3.2.9. Про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів і т.д.), Клієнт повідомляє Банк протягом 3 (три)х Операційних днів з дня настання таких змін шляхом подання відповідної письмової заяви у відділення Банку.

3.2.10. У разі порушення строків та/або несплати необхідної до погашення суми заборгованості за Споживчим кредитом, що передбачено Графіком платежів, частково або в повному обсязі, сплатити на користь Банку штрафні санкції (штрафи) на умовах, передбачених Договором;

У разі порушення Клієнтом будь-якої з умов Договору, на вимогу Банку достроково та в повному обсязі погасити заборгованість за Тілом кредиту, проценти, Щомісячну комісію та інші платежі, що передбачені умовами Договору протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня одержання від Банку повідомлення про таку вимогу.

Якщо інше не передбачено умовами договору(ів) застави та/або іпотеки (в разі його (їх) укладення з Клієнтом та/або майновим поручителем), в разі, якщо повідомлення надіслано Клієнту засобами поштового зв'язку (рекомендованим або цінним листом) і підприємством зв'язку повідомлено Банк про неможливість вручення поштового відправлення адресату (Клієнту), то днем одержання повідомлення Клієнтом є дата оформлення підприємством зв'язку документу про неможливість вручення поштового відправлення. При цьому, Сторони дійшли до згоди, що в разі ухилення Клієнтом від одержання на підприємстві зв'язку повідомлення Банку (відмова від його прийняття, нез'явлення на зазначене підприємство зв'язку після одержання його повідомлення про надходження рекомендованого або цінного листа, закінчення терміну зберігання тощо), обов'язок Банку щодо направлення Повідомлення буде вважатися належно виконаним за наявності документа, що підтверджує надання послуг поштового зв'язку.

3.2.11. У випадку відмови від Споживчого кредиту протягом строку, передбаченого чинним законодавством України для такої відмови - сплатити Банку у повному обсязі суму Споживчого кредиту, та проценти, нараховані з моменту надання Споживчого кредиту до моменту повного погашення заборгованості;

3.2.12. На підставі наданих Банком підтверджуючих документів відшкодувати витрати/збитки Банку, які виникнуть у зв'язку з оплатою послуг, які надані або будуть надані в майбутньому з метою реалізації прав Банку за цим Договором, укладених з метою забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором. Відшкодування здійснюється не пізніше дати здійснення платежу згідно Графіку платежів, наступного за наданням Банком відповідних документів;

3.2.13. Протягом дії Договору без письмової згоди Банку: 1) не отримувати кредити в інших банківських (фінансових) установах; 2) не виступати гарантом та/або поручителем по зобов'язанням третіх осіб; 3) не обтяжувати своє майно будь-якими зобов'язаннями; 4) не здійснювати будь-яких дій, які б заважали або шкодили дотриманню і належному виконанню Клієнтом будь-якої умови Договору;

3.2.14. При перерахуванні платежів, що направлені на погашення заборгованості, відповідно до умов Договору, в заяві на переказ готівки чи іншому платіжному документі в графі «призначення платежу» зазначити: прізвище, ім'я та по-батькові Клієнта, реєстраційний номер облікової картки платника податків Клієнта, реквізити Договору (номер та дату оформлення Заяви-Пропозиції та відповідний Рахунок для погашення заборгованості, що зазначається в Заяві-Пропозиції). Клієнт самостійно несе всю відповідальність за негативні наслідки, спричинені неналежним/невірним заповненням Клієнтом реквізитів відповідних платіжних документів та/або невиконанням ним інших вимог чинного законодавства України в сфері переказів грошових коштів;

3.2.15. Закінчення строку дії Договору та/або його дострокове розірвання на підставах, передбачених умовами цього Договору або у відповідності до чинного законодавства України, не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань за Договором, що відбулося в період дії Договору.

3.3. Банк має право:

3.3.1. Аналізувати кредитоспроможність та перевіряти матеріальний і фінансовий стан Клієнта, достовірність наданих Клієнтом

документів, а також вносити пропозиції щодо подальших відносин з Клієнтом в рамках Договору;

3.3.2. Відмовитись від надання Споживчого кредиту Клієнту частково або в повному обсязі за наявності будь-яких підстав, які Банк визначає на власний розсуд та які явно свідчать про те, що наданий Клієнту Споживчий кредит своєчасно не буде повернений, звільняючись при цьому від відповідальності за таку відмову;

3.3.3. Відмовитись від надання Споживчого кредиту Клієнту частково або в повному обсязі у випадку встановлення Національним банком України, Кабінетом Міністрів України, іншими органами влади будь-яких видів обмежень по активним операціям Банку/банків України, звільняючись при цьому від відповідальності за таку відмову;

3.3.4. При порушенні Клієнтом термінів виконання будь-якого із своїх зобов'язань, передбачених Договором, строк виконання яких/якого вже настав, в тому числі про порушенні строків сплати платежів, передбачених Графіком платежів більш ніж на 1 (один) календарний місяць - вимагати від Клієнта оплати боргового зобов'язання частково або в повному обсязі, в тому числі, в примусовому порядку;

3.3.5. При виникненні будь-якої з наступних подій, що за погодженням Сторін вважається істотним порушенням умов Договору: 1) порушенні Клієнтом зобов'язань, передбачених умовами Договору, в тому числі, але не обмежуючись: ненадання інформації та документів, передбачених пунктами 3.2.6., 3.2.7., 3.2.9., 3.2.10, 3.2.13 цих Правил або порушенні Клієнтом частково або в повному обсязі строків сплати платежу відповідно до Графіку платежів на один календарний місяць; 2) порушенні судової справи про призначення Клієнта недієздатним або обмежено дієздатним; 3) встановлення Банком невідповідності дійсності даних, що вказані у Договорі або інших документах, що надані Клієнтом відносно Договору, Банк має право:

1) вимагати від Клієнта дострокового повернення в повному обсязі Споживчого кредиту шляхом сплати в повному обсязі наявної заборгованості за Тілом кредиту, процентів, Щомісячної комісії, а також інших платежів відповідно до умов Договору, шляхом надіслання або особистого вручення Клієнту відповідної письмової вимоги, або стягнути з Клієнта у судовому порядку суму неповерненої суми кредиту, в тому числі суму наявної заборгованості за Споживчим кредитом, нарахованих процентів за його користування та плат за обслуговування кредитної заборгованості, а також сум штрафних санкцій, передбачених Договором, або

2) Розірвати Договір в односторонньому порядку, письмово повідомивши Клієнта про це за 30 (тридцять) календарних днів до зазначеної в повідомленні дати розірвання Договору. При цьому в останній день дії Договору Клієнт зобов'язується повернути Банку заборгованість за Тілом кредиту, проценти, Щомісячну комісію та інші платежі, що передбачені умовами Договору в повному обсязі.

3) ініціювати розірвання Договору в судовому порядку у зв'язку з істотним порушенням Клієнтом його умов. При цьому, в день набрання законної сили відповідного рішення суду Клієнт зобов'язується повернути Банку в повному обсязі суму заборгованості за Споживчим кредитом шляхом сплати в повному обсязі наявної заборгованості за Тілом кредиту, процентів, Щомісячної комісії, а також інших платежів відповідно до умов Договору.

3.3.6. У випадку порушення Клієнтом будь-якого свого зобов'язання відповідно до умов Договору, будь-яким способом поширювати (розповсюджувати) фотознімки Клієнта, які зберігаються Банком відповідно до цих Правил, а також будь-яким способом доводити до відома третіх осіб інформацію про заборгованість Клієнта по Договору тощо;

3.3.7. У випадку смерті Клієнта Банк має право в односторонньому порядку: 1) припинити дію Договору датою отримання документів про смерть Клієнта, при цьому нарахування процентів, Щомісячної комісії та ін. платежів відповідно до умов Договору. припиняється на наступний день після вищевказаної дати отримання документів про смерть Клієнта; 2) зменшити розмір процентної ставки по Договору до рівня, встановленого уповноваженим органом Банку;

3.3.8. В разі повного або часткового прострочення погашення заборгованості за Споживчим кредитом відповідно до Графіку платежів, видати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання. На підставі наказу про примусову оплату боргового зобов'язання може бути здійснено примусове списання (стягнення) грошових коштів з будь-якого поточного, вкладного (деPOSITного) або іншого рахунку Клієнта, незалежно від того, в якому банку ці рахунки відкриті, причому повністю або частинами, на розсуд Банку. Вказане положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань за Споживчим кредитом;

3.3.9. Банку забороняється повідомляти інформацію про укладення Клієнтом Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації Третім особам, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Клієнта із дотриманням вимог Закону України «Про споживче кредитування»;

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

3.4. Банк зобов'язаний:

3.4.1. Належним чином виконувати свої зобов'язання за Договором та цими Правилами;

3.4.2. Письмово повідомити Клієнта про передачу третій особі своїх прав (відступлення права вимоги) за Договором щодо оформлення споживчого кредиту.

3.5. Засвідчення та гарантії Клієнта

3.5.1. При оформленні Споживчого кредиту відповідно до умов Договору, Клієнт засвідчує та гарантує:

3.5.1.1. він має необхідний обсяг дієздатності та правоздатності для укладення та виконання цього Договору; його укладення та виконання не суперечить жодним положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта;

3.5.1.2. на момент укладення цього Договору він володіє достатнім рівнем платоспроможності і кредитоспроможності, необхідних для вчасного виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором; на момент укладення цього Договору не існує і йому невідомі обставини, які можуть негативним чином вплинути на стан його платоспроможності і кредитоспроможності;

3.5.1.3. не існує ніякого відомого Клієнту судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансовий стан або діяльність Клієнта, обсяг його правоздатності або дієздатності та про які Банк не був попереджений до укладання цього Договору;

3.5.1.4. не існує будь-яких інших поточних або майбутніх зобов'язань, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за цим Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу закону);

3.5.1.5. умови цього Договору для нього зрозумілі, відповідають його інтересам (інтересам його сім'ї);

3.5.1.6. всі особи, в тому числі чоловік/дружина, які можуть заявити свої права на майно, яке набуто ними за час спільного проживання і належить їм разом з Клієнтом на праві спільної сумісної власності, повідомлені про намір отримати кредит на умовах, вказаних в цьому Договорі та, відповідно, надали свою згоду на укладення цього Договору.

3.5.2. Клієнт, перед укладанням цього Договору, повідомлений про всі Кредитні продукти та умови їх оформлення відповідно до Умов споживчого кредитування в Банку та орієнтовну сукупну вартість кредиту, ознайомлений з умовами оформлення та обслуговування конкретного Споживчого кредиту, що підтверджується його підписом у Заяві-Пропозиції, та не має зауважень, претензій щодо наданої інформації;

3.5.3. надана Клієнту інформація є повною, необхідною, доступною, достовірною та своєчасною.

3.5.4. Клієнт свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладанні цього Договору, Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання цього Договору, а також невиконання Клієнтом зобов'язань за ним.

3.5.5. Клієнт засвідчує, що він отримав, повністю ознайомлений та згоден із змістом цього Договору, Правил, а також ознайомлений та згоден з передбаченим цим Договором порядком зміни Правил.

3.5.6. Клієнт усвідомлює, що орієнтовна реальна річна процентна ставка, повідомлена в письмовій формі до моменту укладення Договору, була обчислена на основі припущення, що Процентна ставка та інші платежі за послуги Банку залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії Договору – у разі зміни відповідно до умов цього Договору Процентної ставки або інших платежів за послуги Банку, включених до загальних витрат за Кредитом при обчисленні орієнтовної реальної річної процентної ставки до моменту

укладення Договору, реальна річна процентна ставка за цим Договором відрізнятиметься від тієї, що була повідомлена Клієнту до моменту укладення Договору.

3.5.7. Клієнт зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у п. 3.5 Розділу 6 цих Правил засвідчень і гарантій протягом дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантій, негайно інформувати про це Банк та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантій.

3.5.8. Клієнт надає Банку необмежену строком письмову згоду на обробку його персональних даних в обсязі, що міститься в цьому Договорі та інших документах, підписаних/засвідчених та поданих Клієнтом для отримання Кредиту, та/або буде отримано Банком під час обслуговування Кредиту від Клієнта або третіх осіб, у т.ч. змінювати персональні дані Клієнта за інформацією від третіх осіб.

Також, Клієнт надає Банку згоду поширювати його персональні дані та/або здійснювати їх передачу чи надання доступу до них третім особам, у випадках, передбачених законодавством України, та/або цим Договором, іншими договорами, що укладені (будуть укладені) між Клієнтом та Банком. Клієнт надає Банку право без отримання додаткової письмової згоди передавати персональні дані Клієнта для обробки третім особам, та здійснювати відносно персональних даних Клієнта будь-які інші дії, якщо це пов'язано із виконанням умов цього Договору, інших укладених між Клієнтом та Банком договорів та/або із захистом прав Банку за ними, або є необхідним для реалізації повноважень Банку згідно чинного законодавства України.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ІНШІ УМОВИ

4.1. Відповідальність Клієнта:

4.1.1. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасне та неналежне виконання умов Договору відповідно до чинного законодавства України та умов Договору;

4.1.2. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, наданої ним при заповненні Заяви-Пропозиції, відповідно до чинного законодавства України та умов Договору;

4.1.3. Клієнт за першою вимогою Банку негайно відшкодує збитки, завдані Банку внаслідок невиконання (неналежного виконання) умов Договору.

4.1.4. У випадку порушення умов Договору згідно п. 3.2.7. Розділу 6 цих Правил, Банк має право стягнути з Клієнта штраф у розмірі 500,00 грн. (П'ятсот гривень, 00 коп.), за кожен факт такого порушення.

4.2. Відповідальність Банку:

4.2.1. Банк несе відповідальність за несвоєчасне та неналежне виконання умов Договору відповідно до чинного законодавства України та умов Договору;

4.2.2. Банк несе відповідальність за розголошення банківської таємниці за винятком випадків, що передбачені Договором та чинним законодавством України;

4.2.3. Банк не несе відповідальність за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

4.2.4. Банк не несе відповідальність за несвоєчасне зарахування коштів на Рахунок погашення заборгованості, якщо це спричинено помилками ініціатора переказу при зазначенні реквізитів для зарахування коштів.

4.2.5. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта (незалежно від розміру даних збитків), що можуть статися внаслідок шахрайських операцій, якщо кредитні кошти за Споживчим кредитом зраховувалися на зазначений Клієнтом КР у Банку або за реквізитами наданими Клієнтом для перерахування кредитних коштів на інші рахунки в Банку або в інших банках України та за її межами.

4.2.6. Банк не несе відповідальності за можливі незручності та/або збитки, які може понести Клієнт внаслідок отримання/використання додаткових послуг, що надаються КЦ, якщо замовлення послуг здійснили треті особи, що успішно пройшли голосову ідентифікацію.

4.2.7. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання договірних зобов'язань у разі настання умов, що знаходяться поза сферою впливу Банку (прийняття змін в чинному законодавстві України, дії державних органів, несправності в неналежних Банку технічних засобах тощо), які унеможливають виконання Договору.

4.2.8. Банк звільняється від відповідальності за наслідки, що можуть виникнути унаслідок неможливості виконання обов'язків за Договором щодо будь-яких повідомлень Клієнтів у разі (1) ненадання Клієнтами контактних даних або (2) надання недостовірних контактних даних або (3) наявності у Банка неактуальних контактних даних. Клієнт завчасно повідомляє Банк про зміну контактних даних у строки, що передбачені умовами Договору.

5. СТРАХУВАННЯ

5.1. У випадку, якщо Умовами споживчого кредитування передбачено оформлення договору добровільного страхування, Клієнт оформляє договір добровільного страхування ризиків: стійкої втрати працездатності Клієнта, внаслідок нещасного випадку із встановленням II або I групи інвалідності, та/або смерті Клієнта внаслідок нещасного випадку, та/або втрати роботи відповідно до правил добровільного страхування, затверджених Страховиком відповідно до умов діючого законодавства України. Зазначений в цьому пункті перелік страхових випадків не є вичерпним та визначається кожним конкретним Страховиком за погодженням з Банком.

5.2. Клієнт самостійно обирає страхову компанію, включену до переліку тих, що відповідає вимогам Банку, для укладання договору добровільного страхування, якщо оформлення такого договору добровільного страхування являється обов'язковою умовою оформлення Споживчого кредиту відповідно до Умов споживчого кредитування за конкретним Кредитним продуктом.

5.3. Страховик самостійно визначає та погоджує з Банком тарифи за страхуванням ризиків, що повинні бути сплачені Клієнтом при оформленні договору добровільного страхування.

5.4. Якщо Умовами споживчого кредитування за конкретним Кредитним продуктом передбачено обов'язкове оформлення договору добровільного страхування, то такий договір страхування укладається на строк, що дорівнює строку, на який надається Споживчий кредит відповідно до Договору.

5.5. Взаємовідносини між Клієнтом та Страховиком, умови оплати страхового платежу, а також порядок та умови отримання страхового відшкодування за договором добровільного страхування регулюються відповідними договором, що укладається між Клієнтом та Страховиком. Проект такого договору розробляється Страховиком за погодженням з Банком.

5.6. Банк не несе відповідальності за виконання Страховиком своїх зобов'язань стосовно договору добровільного страхування, що укладається між Клієнтом та Страховиком відповідно до вимог Умов споживчого кредитування за конкретним Кредитним продуктом.

5.7. Клієнт підтверджує, що він, до підписання договору добровільного страхування, що укладається між Клієнтом і Страховиком в рамках виконання Умов споживчого кредитування при оформленні Споживчого кредиту, ознайомився з правилами добровільного страхування, згодний з ними, а самі правила не потребують додаткового тлумачення.

5.8. Клієнт сплачує Страховий платіж на підставі укладеного договору добровільного страхування єдиною сумою за весь період дії такого договору не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем оформлення Споживчого кредиту. Клієнт доручає Банку, а Банк бере на себе зобов'язання, сплатити за рахунок наданого Споживчого кредиту від імені Клієнта не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем оформлення Споживчого кредиту, Страховий платіж в порядку, передбаченому умовами Договору та договору добровільного страхування на зазначені в Заяві-Пропозиції реквізити. При цьому виконання такого платежу не потребує укладання додаткових договорів між Клієнтом та Банком, а повноваження Банку щодо виконання платежу не можуть вважатися посередницькою діяльністю в сфері страхування.

5.9. Банк за дорученням Клієнта направляє страхові виплати, що були отримані від Страховика відповідно до договору страхування на погашення заборгованості за Споживчим кредитом.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1 Умови цих Правил та зокрема цього розділу регламентують взаємовідносини між Клієнтом та Банком при оформленні, підключенні та використанні Системи Інтернет-Банкінг, а також розповсюджуються на Клієнтів, які ознайомились з Правилами, Тарифами на підключення, обслуговування і проведення операцій у Системі Інтернет-Банкінг, які розміщені на Офіційному сайті Банку та у Відділеннях Банку, та вже прийняли пропозицію на приєднання до цієї публічної пропозиції Банку шляхом підписання та подання Клієнтом до Банку належним чином заповненого Договору-Заяви, Анкети-Заяви або Заяви-пропозиції.

1.2 При здійсненні банківських операцій за допомогою Системи Інтернет-Банкінг Клієнт підтверджує, що ознайомлений з діючими Тарифами на підключення, обслуговування і проведення операцій у Системі Інтернет-Банкінг на момент здійснення таких операцій, і погоджується на здійснення банківських операцій відповідно до цих Тарифів.

1.3 Користувач отримує право на обслуговування у Системі Інтернет-Банкінг за умови:

- приєднання Клієнта до цієї Публічної пропозиції Банку;
- наявності зареєстрованого у Банку діючого Фінансового номеру мобільного телефону Клієнта;
- наявності відкритого в Банку діючого Карткового рахунку.

1.4 У Клієнта може бути тільки один Обліковий засіб у Системі Інтернет-Банкінг, який прив'язується до значення Фінансового номеру мобільного телефону Клієнта (який виступає Логіном для входу в систему). Зміна Фінансового номеру мобільного телефону Клієнта передбачає зміну Облікового запису у Системі Інтернет-Банкінг (шляхом закриття старого та відкриття нового Облікового запису з прив'язкою до нового Фінансового номеру мобільного телефону).

1.5 Виконання Клієнтом процедури першого входу до Системи Інтернет-Банкінгу визнається згодою Клієнта з цими Правилами, в т.ч. Правилами інформаційної безпеки (п.8 Розділу 7 даних Правил), Тарифами на підключення, обслуговування і проведення операцій у Системі Інтернет-Банкінг, та являється заявою на підключення до Системи Інтернет-Банкінг.

1.6 Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта за допомогою Системи Інтернет-Банкінг та всіх його каналів обслуговування за плату (комісійні винагороди), визначену Тарифами на підключення, обслуговування і проведення операцій у Системі Інтернет-Банкінг. Якщо умови надання конкретної послуги не визначено Тарифами на підключення, обслуговування і проведення операцій у Системі Інтернет-Банкінг, тоді плата (комісійна винагорода) за здійснення такого дистанційного обслуговування Клієнта за допомогою Системи Інтернет-Банкінг виконується на підставі діючих за Договором Тарифами Банку щодо обслуговування Карткових рахунків та Умовами споживчого кредитування.

1.7 Дистанційне обслуговування дозволяє Клієнту без відвідування Банку за допомогою Системи Інтернет-Банкінг здійснювати операції за рахунками (які вже відкриті в Банку або будуть відкриті в майбутньому) на підставі Дистанційних розпоряджень (включаючи створення та підписання Електронних документів, подання Анкет-Заяв, Заяв-Пропозицій та Договорів-Заяв), а також отримувати довідкову інформацію за рахунками, отримувати інші інформаційні послуги, передбачені технічними можливостями Системи Інтернет-Банкінг та здійснювати інші дозволені операції.

1.8 Всі документи, операції, підтвердження Клієнтом про ознайомлення з інформацією тощо, що ініціюються/ укладаються/ підтверджуються в електронному вигляді засобами Системи Інтернет-Банкінг (після успішної Автентифікації), вважаються рівноцінними письмовій заяві, наданій Клієнтом в установу Банку, та є такою, яка підтверджує дійсне волевиявлення Клієнта.

1.9 Банк забезпечує Клієнту цілодобову, за виключенням часу проведення Регламентних робіт, можливість роботи в Системі Інтернет-Банкінг для отримання послуг з дистанційного обслуговування.

1.10 Операції Клієнта за рахунками та інші окремі дії щодо рахунків виконуються за допомогою Системи Інтернет-Банкінг в межах та з урахуванням порядку та режиму функціонування такого рахунку, який передбачений Договором та чинним законодавством України (далі - «Законодавство»). Операції по Рахунках Клієнта, що виконуються Банком на підставі Дистанційних розпоряджень Клієнта, не повинні бути пов'язані зі здійсненням ним підприємницької діяльності.

1.11 Клієнт зобов'язаний дотримуватись Законодавства з питань організації та здійснення розрахунків, їх форм, стандартів, документів з урахуванням особливостей порядку документообігу, встановленого Банком, що відповідають вимогам Законодавства.

1.12 Сторони домовились, що послідовне введення Одноразового цифрового паролю, отриманого на Фінансовий номер мобільного телефону, повідомлений Клієнтом Банку в порядку та спосіб, визначений Договором, є аналогом власноручного підпису Клієнта. Всі документи, операції Клієнта, що ініціюються в електронному вигляді і підписані/підтверджені за допомогою Електронного підпису вважаються такими, що підписані власноручним підписом Клієнта. Електронний підпис не може бути визнано недійсним через те, що він не має статусу електронного цифрового підпису чи через його електронну форму.

1.13 Всі операції, інші документи, що здійснені (створені, ініційовані) в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що укладені з додержанням письмової форми відповідно до норм ст. 207 Цивільного кодексу України, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

1.14 Здійснення операцій з використанням Системи Інтернет-Банкінг не виключає можливості оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях, що надаються та опрацьовуються у встановленому чинним законодавством України порядку.

1.15 Обслуговування в Системі Інтернет-Банкінг здійснюється для всіх Рахунків Клієнта, які відкриті або будуть в подальшому відкриті в Банку.

1.16 Шляхом проставлення ЕП для підтвердження Дистанційних розпоряджень/ Електронних документів в Системі Інтернет-Банкінг Клієнт підтверджує, що його паспортні дані (ПІБ, номер, серія паспорту та ким і коли виданий, місце реєстрації, тощо) та реєстраційний номер облікової картки платника податків не змінилися з моменту, коли Клієнт надав Банку останній раз дану інформацію.

1.17 Відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», Клієнт зобов'язаний один раз на рік, або на вимогу Банку, відвідати відділення Банку, де він обслуговується, з метою оновлення своїх ідентифікаційних даних. В разі настання терміну уточнення ідентифікаційних даних, або в разі не явки Клієнта для уточнення даних по запити Банку, Банк має право припинити обслуговування Клієнта в Системі Інтернет-Банкінг.

1.18 Інформація щодо здійснених Клієнтом операцій в Системі Інтернет-Банкінг фіксується в електронних протоколах, які зберігаються у Банку, і які Сторони домовилися вважати належним та допустимим доказом при розгляді судом або іншим компетентним органом, установою спору між ними або спору за їх участю.

2. ПРАВИЛА РОБОТИ З ОБЛІКОВИМ ЗАПИСОМ У СИСТЕМІ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ

2.1 Для роботи у Системі Інтернет-Банкінг Клієнт використовує власне технічне обладнання:

- персональний комп'ютер, підключений до мережі Інтернет з встановленим сучасним програмним забезпеченням для перегляду WEB-сторінок (браузер): Edge, Chrome, Mozilla Firefox, Opera, Safari в останній доступній версії,
- мобільний пристрій з операційною системою версій iOS або Android, на який завантажено мобільний додаток.

2.2 Проблеми, пов'язані з непрацездатністю комп'ютера (пошкодження системи, неправильні налаштування, зараження вірусами і т.д.), Клієнт вирішує самостійно або за допомогою спеціалізованих фірм з ремонту та налаштування комп'ютерів за власний рахунок.

2.3 Після успішної ідентифікації Клієнта у відділенні Банку чи дистанційно засобами Системи Інтернет-Банкінг або після успішної голосової ідентифікації співробітниками Контакт-центру, Банк здійснює підключення Клієнта до Системи Інтернет-Банкінг та направляє на Фінансовий номер мобільного телефону Первинний пароль для входу у Систему Інтернет-Банкінг.

2.4 Для здійснення операцій у Системі Інтернет-Банкінг Клієнт, використовуючи власне технічне обладнання, заходить на Офіційний сайт Банку за адресою: www.accordbank.com.ua (пряме посилання www.online.accordbank.com.ua чи <https://online.accordbank.com.ua>) або у мобільний додаток, вводить Логін та Первинний пароль для входу у Систему Інтернет-Банкінг. При першому вході у Систему Інтернет-Банкінг необхідно обов'язково змінити Первинний пароль на регулярний Пароль. Після проходження успішної Автентифікації Клієнт може здійснювати всі існуючі операції у Системі Інтернет-Банкінг відповідно до цих Правил.

2.5 Термін дії Первинного паролю для входу має обмежений термін дії і становить 24 години. Після спливу терміну дії Первинного паролю можлива його повторна генерація Банком за зверненням Клієнта, за умови успішної ідентифікації Клієнта у відділенні Банку або Успішної голосової ідентифікації співробітниками Контакт-центру.

2.6 При здійсненні Клієнтом операцій у Системі Інтернет-Банкінг, якщо це передбачено вимогами Банку, фінансові та нефінансові операції повинні бути підтверджені Одноразовим цифровим паролем. Банк залишає за собою право вимагати/не вимагати підтвердження тієї чи іншої операції Клієнтом шляхом запиту на введення Одноразового цифрового паролю засобами Системи Інтернет-Банкінг.

2.7 Автентифікація Клієнта здійснюється при кожному вході у Систему Інтернет-Банкінг.

2.8 Граничний термін Сесії обмежено по часу. Якщо протягом визначеного часу Клієнт не здійснює будь-яких дій, то Сесія припиняється.

2.9 Блокування, розблокування та відключення Облікового запису за бажанням Клієнта виконується шляхом звернення Клієнта до відділення або Контакт-центру Банку, та проводиться Банком, у разі успішного проходження процедури ідентифікації у відділенні Банку або після Успішної голосової ідентифікації співробітниками Контакт-центру.

2.10 Зміна Облікового запису в Системі Інтернет-Банкінг можлива лише при зміні Фінансового номеру мобільного телефону Клієнта. Зміна Облікового запису здійснюється співробітниками Банку шляхом закриття одного Облікового запису та відкриття нового, у разі успішного проходження процедури ідентифікації.

2.11 Незважаючи на інші положення Договору Сторони домовились, що Банк має право в будь-який строк дії цього Договору призупинити обслуговування Клієнта в Системі Інтернет-Банкінг.

2.12 Клієнт дозволяє Банку відсилати SMS-повідомлення по каналам мобільного зв'язку на Фінансовий номер мобільного телефону. Банк не несе відповідальності за розголошення даних по рахунках Клієнта третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком SMS-повідомлень на вказаний Клієнтом Фінансовий номер мобільного телефону.

3. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ

3.1 За умовами цих Правил Банк надає Клієнту доступ до Системи Інтернет-Банкінг та забезпечує її подальше обслуговування та функціонування.

3.2 Перелік послуг, які надаються у межах Системи Інтернет-Банкінг:

Фінансові операції:

- Переказ коштів між власними рахунками (в т.ч. Поповнення та зняття коштів з банківських Вкладів згідно умов розміщення вкладів);
- Переказ коштів на рахунки інших клієнтів Банку;
- Переказ коштів за межі Банку по Україні;
- Відкриття банківських Вкладів;
- Погашення кредитів;
- Приймання платежів на користь Постачальників послуг;
- Оформлення Споживчих кредитів;
- Відкриття карткового рахунку, в т. числі оформлення нової ПК;
- Здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну безготівковою іноземною валютою (купівля/продаж однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту).

Нефінансові операції:

- Зміна мови системи;
- Зміна Пароля;
- Зміна назв рахунків;
- Зміна e-mail;
- Отримання інформації та новин з Банку;
- Перегляд інформації за існуючими Картковими рахунками, Поточними рахунками, банківськими Вкладами, Споживчими кредитами;
- Перегляд інформації за закритими банківськими Вкладами (за останній календарний рік);
- Перегляд історії проведених операцій за існуючими Картковими рахунками, Поточними рахунками, банківськими Вкладами, Споживчими кредитами;
- Формування реквізитів за власними Поточними та Картковими рахунками;
- Створення та зміна шаблонів, що використовуються клієнтом для створення переказів;
- Включення/відключення пролонгації за банківськими Вкладами;
- Вибір рахунку для виплати процентів та суми Вкладу по закінченню строку дії такого Вкладу;
- Управління налаштуваннями Платіжних карток, в т.ч. блокування/розблокування/активація, зміна ПІН, перегляд CVV2, встановлення/зміна лімітів операцій та інші функції, що передбачені функціональними можливостями Системи Інтернет-Банкінг;
- Підтвердження операцій з використанням ПК в мережі інтернет, якщо така операція передбачає використання технології 3D Secure;
- Інші функції, передбачені технічними можливостями Системи Інтернет-Банкінг.

3.3 Сторони погоджуються, що визначений п.3.2 цього Розділу перелік послуг є орієнтовним, а можливість фактичного надання Банком в окремо визначений проміжок часу будь-якої із наведених у цьому пункті послуг засобами Системи Інтернет-Банкінг залежить від технічних можливостей/налаштувань Системи/її окремих складових частин та/або інших факторів, які безпосередньо впливають на таку можливість.

3.4 Перелік послуг встановлюються Банком та може змінюватись чи доповнюватись без окремого повідомлення про це Клієнта.

3.5 Ліміти на здійснення операцій, які надаються у межах Системи Інтернет-Банкінг:

Тип платежу/ переказу	Денний ліміт	Ліміт на 1 операцію.
Перекази між власними рахунками/ на рахунки інших клієнтів Банку	Без ліміту	Без ліміту
Переказ коштів з власних рахунків за межі Банку по Україні	Без ліміту	Без ліміту
Купівля*/продаж/обмін іноземної валюти	Без ліміту	30 000 USD/30 000 EUR

* Купівля іноземної валюти на депозит та Купівля іноземної валюти на власний рахунок відбувається в межах лімітів, встановлених НБУ.

Примітка: Карткові рахунки додатково обмежуються щомісячними та/або щоденними картковими лімітами на суму і кількість операцій з використанням ПК.

По операціям з приймання платежів на користь Постачальників послуг (поповнення мобільного, поповнення карт іншого банку, сплата комунальних та інших послуг, тощо) працюють ліміти, передбачені умовами Договору про прийом платежів від приватних осіб (тощо), укладеного між Банком та Постачальником.

Банк залишає за собою право на власний розсуд і в будь-який момент переглянути розмір ліміту за кожною конкретною операцією.

3.6 Дистанційне розпорядження/ Електронний документ на проведення операції засобами Системи вважається таким, що переданий Клієнтом, та прийнятий Банком до виконання, якщо:

- Клієнт для доступу до Системи Інтернет-Банкінг ввів правильне значення засобу ідентифікації/Автентифікації (Логін та Пароль);
- Клієнт ввів всі параметри, які запитуються Системою Інтернет-Банкінг для проведення обраної операції;
- Клієнт підтвердив це розпорядження Електронним підписом (шляхом коректного введення Одноразового цифрового паролю, отриманого на Фінансовий номер мобільного телефону), якщо таке підтвердження вимагалось Системою Інтернет-Банкінг;
- На Рахунку списання на момент ініціювання фінансової операції достатньо коштів для сплати відповідної комісії (за здійснення переказу та/або замовлення послуги), якщо за виконання обраної операції встановлена комісія згідно з Тарифами Банку;
- Валюта рахунку, з якого здійснюється переказ, співпадає з валютою рахунку одержувача такого переказу, за виключенням операцій купівлі/продажу/обміну валют;
- Одержувач за переказом або сам Клієнт не є особою, що віднесена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (при здійсненні переказів з рахунків Клієнта).

3.7 Сторони визнають, що всі Дистанційні розпорядження, в т.ч. Електронні документи, завірені ЕП (якщо таке підтвердження вимагалось Системою Інтернет-Банкінг), є такими, що підтвержені Клієнтом особисто. Сторони зобов'язуються приймати до виконання документи, завірені ЕП. Електронні документи, не підтвержені ЕП Клієнта (якщо таке підтвердження вимагалось Системою Інтернет-Банкінг) не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються. Зазначене також стосується і Дистанційних розпоряджень на подання Анкет-Заяв, Заяв-Пропозицій і Договорів-Заяв, заяв про повернення депозитного вкладу або його частини, заяв про видачу міжнародних дебетових платіжних карток тощо, які прирівнюються до заяв, поданих у письмовій паперовій формі, відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та інше.

3.8 Банк приймає та виконує Дистанційні розпорядження на проведення нефінансових операцій у фактичну календарну дату отримання Банком такого розпорядження. Якщо таке розпорядження отримано Банком у післяопераційний час, то операційною датою виконання такого розпорядження є дата наступного Операційного дня.

3.9 Банк приймає та виконує Дистанційні розпорядження, в т.ч. Електронні документи Клієнта на проведення фінансових операцій в день їх надходження, якщо вони надані в Банк в Операційний час, та наступного Операційного дня, якщо вони надані в післяопераційний час, з урахуванням регламенту роботи Системи Інтернет-Банкінг:

Тип операції	Додаткові умови	Початок обробки платежу Банком	Середній час виконання ¹
Переказ коштів між власними рахунками (в т.ч. операції купівлі/продажу/обміну валют)	надісланий до 22:59 включно у робочі дні	відразу	до 5 хвилин
	надісланий після 23:00 включно у робочі дні	відразу ²	до 5 хвилин ³
	надісланий у вихідні дні		
Переказ коштів на рахунки інших клієнтів Банку	надісланий до 22:59 включно у робочі дні	відразу	до 5 хвилин
	надісланий після 23:00 включно у робочі дні	відразу ²	до 5 хвилин ³
	надісланий у вихідний день		
Переказ коштів за межі Банку	надісланий до 17:30 у робочі дні (до 16:30 у передсвяткові дні)	відразу	до 60 хвилин
	надісланий після 17:30 у робочі дні (після 16:30 у передсвяткові дні)	наступний Операційний день, після 9:00 ⁴	до 60 хвилин
	надісланий у вихідний день		
Оплата послуг (поповнення мобільного, поповнення карт іншого банку, оплата комунальних та інших послуг)	Згідно умов Договору про прийом платежів від приватних осіб (тощо), укладеного між Банком та Постачальником		

¹ Середній час виконання відображає очікуваний час до успішного виконання документа. Якщо ж за результатами автоматичної перевірки документа необхідно буде додаткова перевірка співробітником банку, час проведення може істотно збільшитися.

² Документ буде оброблений відразу після підтвердження проведення переказу клієнтом, при цьому документ створюється датою наступного Операційного дня.

³ Якщо документ створено під час виконання регламентних робіт, час виконання документа може бути збільшено на період проведення таких робіт. Одразу після завершення регламентних робіт документ буде автоматично оброблено Банком.

⁴ При здійсненні платежу кошти будуть списані з рахунку одразу після ініціювання платежу (за виключенням часу проведення регламентних робіт), і відправлені одержувачу на наступний робочий день після 9:00. За умов наявності технічної можливості Банк має право виконати платіж у фактичну дату отримання запиту від Клієнта.

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

3.11 У разі невірної зазначення реквізитів або відсутності необхідної інформації для зарахування коштів в розрахунковому документі на переказ коштів, банк одержувача може повернути переказ протягом 4 (чотирьох) робочих днів (в які враховується і день надходження до банку одержувача електронного розрахункового документа).

3.12 Розрахункові операції через Систему Інтернет-Банкінг здійснюються Банком у межах залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта та відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.13 Про невиконання Електронного розрахункового документа Банк повідомляє Клієнта не пізніше наступних двох робочих днів шляхом зміни статусу проведення операції в Системі Інтернет-Банкінг.

3.14 У випадку ініціювання Клієнтом укладення Договору щодо розміщення Вкладу (шляхом подання Договору-заяви), Договору щодо оформлення Споживчого кредиту (шляхом подання Заяви-Пропозиції) та/або Договору щодо відкриття та обслуговування Карткового рахунку (шляхом подання Анкети-Заяви) із використанням Системи Інтернет-Банкінг в неопераційний час або день Банку, такий Договір вважається укладеним у найближчий робочий день Банку, що слідує за датою ініціювання Клієнтом укладення Договору щодо розміщення Вкладу, Договору щодо оформлення Споживчого кредиту та/або Договору щодо відкриття та обслуговування Карткового рахунку.

3.15 При обробці Дистанційних розпоряджень/ Електронних документів, отриманих засобами Системи Інтернет-Банкінг, визначеним часом є поточний час, встановлений у годиннику апаратних засобів Банку, який відповідає часу встановленому у м.Київ, Україна.

4. ОСОБЛИВОСТІ ОФОРМЛЕННЯ ДОГОВОРУ ЩОДО РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ, ДОГОВОРУ ЩОДО ОФОРМЛЕННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ ТА/АБО ДОГОВОРУ ЩОДО ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ

4.1. Банк надає можливість Клієнту за допомогою засобів Системи Інтернет-Банкінг здійснювати:

4.1.1. розміщення, поповнення та зняття коштів з банківських вкладів, з відкриттям відповідних рахунків за умовами, визначеними умовами Розділу 2 цих Правил;

4.1.2. оформлення Споживчих кредитів за умовами, визначеними умовами Розділу 6 цих Правил;

4.1.3. оформлення Карткових рахунків, в т.ч. встановлювати/змінювати кредитні ліміти за такими картковими рахунками, а також випускати/перевипускати платіжні картки за умовами, визначеними умовами Розділу 5 цих Правил;

4.2. З умовами розміщення та обслуговування Вкладів, Тарифами, Умовами споживчого кредитування, а також з Паспортом споживчого кредиту і з інформацією про істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту за такими Тарифами та Умовами споживчого кредитування Клієнт може ознайомитись у Системі Інтернет-Банкінг або на офіційному сайті Банку. Для отримання більш детальної інформації Клієнт може звернутися до будь-якого найближчого відділення Банку.

4.3. Клієнт за допомогою Системи Інтернет-Банкінг шляхом створення Дистанційного розпорядження, натискаючи кнопку відповідної опції, підтверджує та погоджується з нижченаведеним порядком подання запитів:

4.3.1. для укладення Договору про розміщення вкладу (депозиту) подає до Банку Договір-Заяву, відповідно до якої Клієнт:

1) обирає/визначає суму, строк та умови розміщення Вкладу в межах та з урахуванням діючих на момент подання розпорядження умов вкладів, затверджених Банком; обирає власний Рахунок, з якого буде здійснено розміщення Вкладу;

2) висловлює свою згоду з усіма умовами залучення Банком обраного Клієнтом діючого на момент подання розпорядження вкладу, затвердженими Банком, та з умовами цього розділу Договору;

3) підтверджує укладення Договору шляхом надання Дистанційного розпорядження та підписання його ЕП/ЕП Одноразовим ідентифікатором (одноразовим цифровим паролем).

4.3.2. для укладення Договору щодо оформлення Споживчого кредиту подає до Банку Заяву-Пропозицію, відповідно до якої Клієнт:

1) визначає суму, строк та Умови споживчого кредитування, а також обирає власний Рахунок, на який буде зараховано суму купленої валюти, у випадку оформлення Споживчого кредиту з цільовим використанням коштів на купівлю валюти (опція «Купити валюту в кредит»);

2) підтверджує, що до моменту укладення ним Договору щодо оформлення споживчого кредиту був ознайомлений в електронній/письмовій формі з інформацією щодо доступних Умов споживчого кредитування в Банку, як це вимагає законодавство України, а також отримав в електронній формі відповідні документи від Банку, ознайомився і погоджується з ними, зокрема, щодо:

- найменування та місцезнаходження Банку, реквізитів ліцензії НБУ;
- типу кредиту та умов кредитування (зокрема, щодо можливої суми кредиту, строку кредитування, мети отримання та способу надання кредиту);

- типу процентної ставки та порядку її обчислення, а також розміру інших комісій і платежів;

- виду забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;

- орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості для споживчого кредиту на дату надання інформації, виходячи з обраних Клієнтом Умов споживчого кредитування;

- необхідності укладання договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, надання відповідних послуг (за наявності);

- порядку повернення кредиту та сплати процентів, комісій і інших платежів, що передбачені Договором щодо оформлення Споживчого кредиту;

- попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір штрафів і пені, а також інших платежів, які застосовуються стягуються при невиконанні зобов'язань за Договором щодо оформлення споживчого кредиту;

- порядку та умов відмови від надання та одержання кредиту;

- порядку дострокового повернення кредиту.

3) висловлює свою згоду з усіма умовами обслуговування, включаючи умови цих Правил та Умов споживчого кредитування, відповідно до яких оформлюється конкретний Договір щодо оформлення споживчого кредитування;

4) підтверджує укладення Договору шляхом надання Дистанційного розпорядження та підписання його ЕП / ЕП Одноразовим ідентифікатором (одноразовим цифровим паролем).

5) У випадку оформлення Споживчого кредиту з цільовим використанням коштів на купівлю валюти (опція «Купити валюту в кредит»), Клієнт підтверджує Дистанційне розпорядження на подання Заяви-Пропозиції для оформлення Споживчого кредиту одноразово з підтвердженням Дистанційного розпорядження на проведення операції купівлі іноземної валюти за рахунок такого Споживчого кредиту, а також погоджується з тим, що Договір підписаний Електронним підписом/Електронним підписом Одноразовим ідентифікатором у відповідності до норм чинного законодавства України та цих Правил.

4.3.3. для укладення Договору щодо відкриття та обслуговування Карткового рахунку подає до Банку Анкету-Заяву, відповідно до якої Клієнт:

1) обирає конкретні Тарифи обслуговування Карткового рахунку, тип платіжної картки, спосіб отримання платіжної картки та власний Рахунок, з якого буде списано комісію за випуск платіжної картки;

2) висловлює свою згоду з усіма умовами цих Правил, умовами обслуговування Карткового рахунку в Банку, відповідно до обраних Клієнтом Тарифів, затверджених Банком;

3) підтверджує укладення Договору шляхом надання Дистанційного розпорядження та підписання його ЕП / ЕП Одноразовим ідентифікатором (одноразовим цифровим паролем).

4.4. Надсиланням у Системі Інтернет-Банкінг Дистанційного розпорядження Клієнт підтверджує, що всі умови Вкладу, Умови споживчого кредитування, Тарифи, включаючи Правила користування ПК, йому відомі і зрозумілі, підтверджує свою згоду на оформлення Вкладу на умовах, визначених Договором-Заявою/оформлення Споживчого кредиту на умовах, визначених Заявою-Пропозицією/відкриття Карткового рахунку відповідно до Тарифів, визначених Анкетною-Заявою та цими Правилами, підтверджує одержання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Додаток до Договору-Заяви та Анкети-Заяви), та погоджується з тим, що для отримання дублікату/копії примірника оформленого Договору-Заяви/Заяви-Пропозиції/Анкети-Заяви та/або документу, що підтверджує розміщення коштів на Депозитному рахунку/перерахування кредитних коштів, Клієнт може звернутися до відділення Банку, в якому він обслуговується.

4.5. Сторони домовились, що відправлення Клієнтом Дистанційного розпорядження на розміщення Вкладу/відкриття Карткового рахунку засобами Системи Інтернет-Банкінг прирівнюється до надсилання повідомлення в електронній формі про одержання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб до Банку.

4.6. Кредитні кошти перераховуються Банком на підставі отриманого від Клієнта Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг на купівлю валюти за діючим курсом для купівлі валюти в Системі Інтернет-Банкінг на момент виконання такої операції (при обранні Клієнтом відповідної опції).

Споживчий кредит вважається оформленим, а Заява-Пропозиція укладеною в письмовій формі та скріплена печаткою Банку, а також вважається, що Клієнт отримав свій примірник Заяви-Пропозиції під підпис з дня отримання від Клієнта Дистанційного розпорядження підписаного ЕП / ЕП Одноразовим ідентифікатором (одноразовим цифровим паролем). У випадку, якщо Дистанційне розпорядження від Клієнта було отримано у післяопераційний час Банку або після закінчення Операційного дня або у неробочий день, Споживчий кредит вважається оформленим у перший Операційний день Банку, що є наступним за днем отримання зазначеного Дистанційного розпорядження. Електронні документи без ЕП / ЕП Одноразовим ідентифікатором (одноразового цифрового пароля) Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються.

Всі умови за Споживчим кредитом та номер Договору щодо оформлення споживчого кредиту, що визначені у Заяві-Пропозиції, укладені засобами Системи Інтернет-Банкінг, доводяться до відома Клієнта за допомогою Системи Інтернет-Банкінг та відображаються в розділі «Кредити».

4.7. Відкриття Карткового рахунку, в т.ч. випуск платіжної картки, Банк здійснює на підставі отриманого від Клієнта Дистанційного розпорядження, підписаного ЕП/ЕП Одноразовим ідентифікатором (одноразовим цифровим паролем) засобами Системи Інтернет-Банкінг.

Картковий рахунок вважається відкритим для Клієнта в Банку, а Анкета-Заява укладеною в письмовій формі та скріплена печаткою Банку, а також вважається, що Клієнт отримав свій примірник Анкети-Заяви під підпис з дня отримання від Клієнта Дистанційного розпорядження. У випадку, якщо Дистанційне розпорядження від Клієнта було отримано у післяопераційний час Банку або після закінчення Операційного або в неробочий день, Картковий рахунок вважається відкритим у перший Операційний день після отримання зазначеного Дистанційного розпорядження. Електронні документи без ЕП / ЕП Одноразовим ідентифікатором (одноразовим цифровим паролем) Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються.

Всі тарифи за Картковим рахунком, а також номер Договору щодо відкриття та обслуговування Карткового рахунку, що визначені в Анкеті-Заяві, укладені засобами Системи Інтернет-Банкінг, доводяться до відома Клієнта за допомогою Системи Інтернет-Банкінг та відображаються в розділі «Картки».

4.8. Вклад розміщується Банком на підставі отриманого від Клієнта Електронного розрахункового документу шляхом створення Дистанційного розпорядження, підписаного ЕП/ЕП Одноразовим ідентифікатором (одноразовим цифровим паролем), та суми грошових коштів, перерахованих Клієнтом (Вкладником) на Вкладний рахунок. Згідно з умовами Договору Банк зобов'язується виплатити Клієнту суму Вкладу та проценти по ньому, на умовах, які обрані Клієнтом при поданні Договору-Заяви шляхом створення Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг, та діють на момент розміщення Вкладу та затверджені Рішенням уповноваженого колегіального органу Банку. Після отримання від Клієнта Дистанційного розпорядження, Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з розміщення Вкладу, відкриває вкладний (депозитний) рахунок та зараховує суму грошових коштів на депозитний Вклад з Рахунку, обраного Клієнтом при поданні Дистанційного розпорядження на відкриття Вкладу. Зарахуванням на Рахунок Клієнта грошових коштів в сумі Вкладу, що розміщується, Банк підтверджує укладання Договору-Заяви зі своєї сторони.

Вклад вважається розміщеним, а Договір-Заява укладеною у письмовій формі та скріплена печаткою Банку, а також вважається що Клієнт отримав свій примірник Договору-Заяви під підпис з дня отримання від Клієнта Дистанційного розпорядження, та надходження суми грошових коштів на Вкладний (депозитний) рахунок. У випадку, якщо Дистанційне розпорядження від Клієнта було отримано у післяопераційний час Банку або після закінчення операційного (робочого) дня (у неопераційний або неробочий день), Вклад вважається розміщеним Вкладником у перший операційний день Банку після отримання зазначеного Дистанційного розпорядження. Сторони домовились, що Дистанційне розпорядження, яке підписане ЕП/ЕП Одноразовим ідентифікатором (одноразовим цифровим паролем) є рівним за юридичною силою документу на паперовому носії (у тому числі й розрахунковому), підписаному власноручним підписом обох Сторін та скріпленого печаткою Банку. Електронні документи без ЕП/ЕП Одноразовим ідентифікатором (одноразовим цифровим паролем) Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються.

Всі умови розміщеного Вкладу та номер Договору щодо розміщення Вкладу, що визначені у Договорі-Заяві, укладеному засобами Системи Інтернет-Банкінг, доводяться до відома Клієнта за допомогою Системи Інтернет-Банкінг та відображаються в розділі «Депозити». Для вкладів, розміщених за допомогою Системи Інтернет-Банкінг, підтвердженням здійснення розміщення або поповнення Вкладу, окрім виписки по Вкладному рахунку, може виступати опрацьоване Банком відповідне Дистанційне розпорядження (Електронний документ) щодо перерахування суми Вкладу з рахунку Клієнта на Вкладний рахунок, що знаходиться в розділі «Історія операцій» в Системі Інтернет-Банкінг.

4.9. Днем надходження Вкладу вважається операційний день надходження грошових коштів на Вкладний рахунок. Нарахування процентів, повернення вкладу, а також умови подовження строку дії вкладу здійснюються у порядку, зазначеному в розділі 2 цих Правил.

4.10. Сторони домовились, що після виконання Банком ініційованої Клієнтом операції:

4.10.1. з розміщення за допомогою Системи Інтернет-Банкінг Вкладу, Договір-Заява вважається укладеною в електронній формі, є електронним документом і вважається таким, що укладений із додержанням письмової форми, і не може бути оскаржений через його електронну форму або через відсутність примірника цього договору та/або документу, що підтверджує розміщення коштів на депозитному рахунку, у паперовій формі з підписом Клієнта;

4.10.2. з оформлення за допомогою Системи Інтернет-Банкінг Споживчого кредиту, Заява-Пропозиція вважається підписаною в електронній формі, є електронним документом і Договір вважається таким, що укладений із додержанням письмової форми та Клієнт підтверджує отримання примірника цього Договору. При цьому, Договір не може бути оскаржений через його електронну форму або через відсутність примірника Договору та/або документу, що підтверджує отримання кредитних коштів, у паперовій формі з власноручним підписом Клієнта;

4.10.3. з відкриття за допомогою Системи Інтернет-Банкінг Карткового рахунку, в т.ч. випуску Платіжної картки, Анкета-Заява вважається підписаною в електронній формі, є електронним документом вважається такою, що укладений із додержанням письмової форми та Клієнт підтверджує отримання примірника Договору. При цьому Договір не може бути оскаржений через його електронну форму або через відсутність примірника цього Договору у паперовій формі з власноручним підписом Клієнта.

4.11. У випадку наявності у Клієнта статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, видаткові операції за відповідним Вкладним рахунком/Картковим рахунком такого Клієнта здійснюються Банком виключно починаючи з дати отримання ним документів про взяття Вкладного рахунку/Карткового рахунку на облік в органах державної податкової служби України.

4.12. Надсиланням у Системі Інтернет-Банкінг Дистанційного розпорядження на розміщення Вкладу/відкриття Карткового рахунку за допомогою Системи Інтернет-Банкінг, Клієнт підтверджує, що ознайомлений(а) із Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (про що ставить свій підпис), зокрема з випадками у яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) не відшкодує кошти закладами, а також підтверджує отримання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Погоджується, що в разі отримання від Банку процентів на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або з іншими фінансовими привілеями від Банку (вклади на індивідуальній основі), гарантії Фонду на цей банківський вклад не поширюються.

5. ОСОБЛИВОСТІ ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ ПОСТАЧАЛЬНИКІВ ПОСЛУГ.

5.1. Банк бере до виконання запити Клієнтів щодо здійснення за допомогою Системи Інтернет-Банкінг банківського переказу з визначеного Клієнтом при ініційованні платежу рахунку, відкритого в Банку в національній валюті, з метою виконання платежів на користь Постачальників послуг, з якими Банк уклав договір про прийом платежів від приватних осіб на рахунок юридичної або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності (далі за текстом - "Постачальник"), реквізити якого попередньо визначені Договором про прийом платежів від приватних осіб (тощо), укладеного між Банком та Постачальником.

5.2. У процесі переказу коштів Постачальникам, зазначеним Клієнтами при ініційованні платежу, може брати участь фінансова компанія, з якою Банком підписано Договір про прийом платежів (тощо).

5.3. Фінансова компанія, з якою Банком підписано Договір про прийом платежів (тощо), в свою чергу, у межах правил платіжних систем та у відповідності до укладених з Постачальниками договорів здійснює проведення розрахунків з Постачальниками на кліринговій основі по прийняттю Банком Платежам від Клієнтів.

5.4. За здійснення платежу Клієнт сплачує Банку комісію, що визначається чинними на момент ініційовання операції Тарифами Банку.

5.5. З метою ініційовання платежу Клієнт засобами Системи Інтернет-Банкінг створює відповідне Дистанційне розпорядження шляхом здійснення наступних операцій:

5.5.1. Обрати Постачальника, рахунок списання (власний рахунок у національній валюті, з якого буде здійснюватись оплата послуг), вказати запитовані системою реквізити (номер абонента, номер особового рахунку тощо) та, за необхідності, скорегувати опис (призначення) переказу;

5.5.2. Ввести суму переказу та підтвердити розпорядження ЕП (Одноразовим цифровим паролем).

5.6. Введенням Одноразового цифрового паролю Клієнт підтверджує коректність зазначених реквізитів та підтверджує, що зазначені в Системі Інтернет-Банкінг параметри банківської операції відповідають параметрам ініційованої Клієнтом операції.

5.7. Банк виконує ініційований Клієнтом платіж за довільними реквізітами не пізніше наступного за датою ініціювання операції Операційного дня, якщо укладений Договір про прийом платежів від приватних осіб (тощо) між Банком та Постачальником, не передбачає інші терміни.

5.8. При виконанні платежу Банк списує кошти в сумі платежу з Рахунку, обраного Клієнтом при поданні Дистанційного розпорядження на оплату послуг Постачальнику, та перераховує їх на рахунок Постачальника, а також списує з Рахунку клієнта відповідну комісію. У випадку, якщо суму переказу не було списано з технічних причин та/або було повернуто на Рахунок Клієнта, Банк може списати кошти з Рахунку списання повторно для зарахування Фінансовій компанії з метою подальшого переказу коштів на Рахунок Постачальника.

5.9. У випадку неможливості зарахування суми платежу Постачальнику Банк має право повернути списану суму на Рахунок Клієнта, з якого було здійснено оплату, без додаткового розпорядження Клієнта.

6. ОСОБЛИВОСТІ КУПВЛІ/ПРОДАЖУ/ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМИ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ

6.1. У Системі Інтернет-Банкінг доступні операції купівлі/продажу іноземної валюти за гривню, а також обміну іноземної валюти в іншу іноземну валюту. Банк виконує операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на підставі отриманого від Клієнта Дистанційного розпорядження засобами Системи Інтернет-Банкінг, шляхом натискання кнопки відповідної опції, яка формує заяву Клієнта про купівлю/продаж/обмін безготівкової іноземної валюти. При формуванні Дистанційного розпорядження Клієнт зазначає суму, валюту, яку бажає купити або продати, обирає Рахунок для списання коштів на купівлю валюти (в т.ч. може оформити Споживчий кредит на купівлю іноземної валюти за гривню), а також обирає Рахунок для зарахування купленої валюти/ гривні від продажу, та підтверджує свою згоду здійснити операцію з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти за курсом Банку. Сторони домовились, що після виконання Банком ініційованої Клієнтом операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Електронний документ щодо проведення операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти підтверджений Клієнтом особисто, укладений в електронній формі, є електронним документом і вважається таким, що укладений із додержанням письмової форми, і не може бути оскаржений через його електронну форму або через відсутність примірника цього договору у паперовій формі з власноручним підписом Клієнта.

6.2. Банк може відмовити у виконанні Дистанційного розпорядження на купівлю/продаж/обмін безготівкової іноземної валюти в наступних випадках:

- якщо для виконання операції недостатньо коштів на Рахунок Клієнта;
- якщо Клієнт являється нерезидентом України;
- якщо за Рахунками Клієнта перевищено ліміт на операції купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти у розмірі, визначеному нормативно-правовими актами НБУ, законодавством України або Банком;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України або на розсуд Банку за кожної конкретної операцією купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти. Про невиконання Електронного документу Банк повідомляє Клієнта в момент здійснення операції із зазначенням причини такого невиконання шляхом виведення електронного повідомлення у Системі Інтернет-Банкінг.

6.3. З моменту надання Дистанційного розпорядження у порядку, передбаченому вище, Клієнт доручає Банку списати кошти з власних Рахунків Клієнта для купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти з подальшим зарахуванням коштів на власні Рахунки Клієнта у гривні чи у відповідній іноземній валюті. Інформація про суму операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти зазначається у Виписці по Рахунках Клієнта, що були обрані ним для списання та зарахування коштів в момент проведення операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти.

6.4. Після підтвердження проведення операції купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти, шляхом натискання кнопки відповідної опції в Системі Інтернет-Банкінг, Дистанційне розпорядження на купівлю/продаж/обмін безготівкової іноземної валюти не може бути відкликано Клієнтом.

6.5. Сторони домовились, що у випадку оформлення Споживчого кредиту на купівлю безготівкової іноземної валюти, Клієнт надає Банку безумовне та безвідкличне право заблокувати суму купленої іноземної валюти на Рахунок Клієнта, шляхом встановлення незнижувального залишку по Рахунку у сумі купленої іноземної валюти або блокування Рахунку/ платіжних карток, до моменту повного погашення заборгованості за таким Споживчим кредитом. Сторони домовились, що таке тимчасове блокування суми купленої валюти не є заставою за Споживчим кредитом або притриманням.

6.6. Операції з купівлі /продажу/обміну безготівкової іноземної валюти здійснюються за курсами купівлі/продажу/обміну валюти в Системі Інтернет-Банкінг, що діють в Банку на час проведення операції. Банк щоденно на початку робочого дня встановлює курси купівлі/продажу/обміну валют. Банк має право змінювати курси купівлі/продажу/обміну валюти протягом дня відповідно до ситуації на ринку, вимог нормативно-правових актів НБУ і законодавства України. Курси валют розміщуються на сайті: www.accordbank.com.ua, а також відображаються в Системі Інтернет-Банкінг.

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

7.1. Банк не несе відповідальності за:

7.1.1. несправності та дефекти обладнання Клієнта, або його невідповідність вимогам, визначеним цими Правилами, що робить неможливим використання Клієнтом Системи Інтернет-Банкінг на умовах цих Правил;

7.1.2. швидкість відправлення і неможливість одержання (передачі) інформації за допомогою Системи Інтернет-Банкінг у випадку неможливості з'єднання Клієнта з Банком з причин, що не залежать від Банку, включаючи несплату Клієнтом за послуги зв'язку (Інтернет), ненадійність встановленого у Клієнта модемного з'єднання, через низьку якість роботи приладів;

7.1.3. помилкове зарахування (списання) коштів на (з) Рахунки (-ів) Клієнта, яке відбулось з вини Клієнта;

7.1.4. не функціонування Системи Інтернет-Банкінг, пов'язане з її пошкодженням, зумовленим діями Клієнта (пошкодження обладнання, пошкодження файлів Системи Інтернет-Банкінг та його налаштувань, ураженням Системи Інтернет-Банкінг вірусами та інше);

7.1.5. за збереження конфіденційності інформації, що передається за допомогою Системи Інтернет-Банкінг, та за заподіяні у зв'язку з цим збитки, якщо це зумовлено діями Клієнта;

7.1.6. наслідки несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про невірне проведені операції або про необхідність блокування Облікового запису Клієнта в Системі Інтернет-Банкінг;

7.1.7. наслідки операцій в Системі Інтернет-Банкінг, здійснених з використанням Облікового запису Клієнта. Відповідальність за такі операції несе особисто Клієнт, а не Банк;

7.1.8. неможливість використання Клієнтом Системи Інтернет-Банкінг внаслідок незадовільної якості послуги з доступу Клієнта до мережі Інтернет, неналежного функціонування програмного забезпечення, що застосовується для роботи із Системою Інтернет-Банкінг, неналежного антивірусного та/або мережевого захисту комп'ютера Клієнта, неналежного функціонування мобільного телефону Клієнта та інших незалежних від Банку причин;

7.1.9. невиконання розпоряджень Клієнта в Системі Інтернет-Банкінг по Рахунках Клієнта, якщо на кошти на таких Рахунках був накладений арешт або інше обтяження, або операції по ньому були призупинені Клієнтом у порядку, передбаченому Договором, або відповідно до Законодавства;

7.1.10. невиконання розпоряджень Клієнта в Системі Інтернет-Банкінг по Рахунках Клієнта в разі недостатності коштів на Рахунках Клієнта для здійснення платежу та сплати комісійної винагороди Банку;

7.1.11. неможливість завершення ініційованого Клієнтом переказу, окрім як з вини Банку, внаслідок неправильного зазначення Клієнтом реквізитів отримувача, застосування до країни місця проживання отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ, порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача тощо;

7.2. Клієнт зобов'язаний:

7.2.1. забезпечити належний рівень захисту свого Облікового запису в Системі Інтернет-Банкінг, а саме:

- нікому не передавати управління своїм Обліковим записом в Системі Інтернет-Банкінг;
- нікому не передавати в будь-якій формі свої Логін та Пароль Облікового запису в Системі Інтернет-Банкінг;
- забезпечити захист свого мобільного телефону та SIM-картки, на номер якої Система Інтернет-Банкінг надсилає коди підтвердження операцій;
- забезпечити антивірусну безпеку своїх інформаційних систем (безперервне використання та своєчасне оновлення антивірусних програм на персональних комп'ютерах, смартфонах, планшетах і т.п.), за допомогою яких він виконує доступ до Системи Інтернет-Банкінг;
- негайно змінити Пароль в Системі Інтернет-Банкінг у випадку якщо Пароль, або його частина стала відома іншій особі;

7.2.2. Дотримуватися правил безпеки, зазначеними у пункті 8 цього Розділу.

7.2.3. Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з розголошенням Логіну Клієнта, Паролю для входу в Систему Інтернет-Банкінг, Фінансового мобільного номера телефону Клієнта та/або Одноразових цифрових паролів, а також будь-якої інформації про свої Рахунки, що є банківською таємницею, при здійсненні доступу до Системи Інтернет-Банкінг не з власного комп'ютера або мобільного телефону, та несе всю відповідальність за такі випадки.

7.2.4. Клієнт персонально відповідає за зберігання і не розголошення третім особам авторизаційних та ідентифікаційних даних при роботі Інтернет-Банкінг, компрометацію ідентифікаційних / авторизаційних даних за допомогою вірусів і програм-шпигунів на персональному програмному забезпеченні Клієнта. Банк не несе відповідальності за операції з Картковим рахунком Клієнта при розголошенні третім особам авторизаційних та ідентифікаційних даних, відсутності сертифікованого антивірусного забезпечення.

7.2.5. Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з неповідомленням або несвоєчасним повідомленням ним Банку щодо зміни Фінансового номеру мобільного телефону. Клієнт несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком коду підтвердження операції на попередній Фінансового номер мобільного телефону Клієнта.

7.2.6. На першу вимогу Банку надати належним чином оформлені документи на підтвердження Електронних розрахункових документів, що попередньо були передані Клієнтом до Банку за допомогою Системи Інтернет-Банкінг, а також надати додаткову інформацію та відповідні документи щодо операцій Клієнта.

7.2.7. Не використовувати Систему Інтернет-Банкінг для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, та інших заборонених чинним законодавством України операцій.

7.3. Банк зобов'язується:

7.3.1. Забезпечувати доступність сайту Систему Інтернет-Банкінг в мережі Інтернет, а також функціонування Системи Інтернет-Банкінг відповідно до Договору.

7.3.2. Приймати до виконання та виконувати Електронні розрахункові документи та Дистанційні розпорядження Клієнта, підтвержені Одноразовим цифровим паролем, оформлені та надані Клієнтом відповідно до Договору та Законодавства.

7.3.3. Зберігати таємницю щодо операцій Клієнта та надавати відомості по них третім особам тільки у випадках, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

7.3.4. Забезпечувати роботу SSL-захисту та підтримувати чинність SSL-сертифікату.

7.4. Клієнт має право:

7.4.1. Здійснювати доступ до Системи Інтернет-Банкінг в будь-який час за власним бажанням 24 години 7 днів на тиждень.

7.4.2. В будь-який час за власним бажанням та на власний розсуд змінити Пароль для входу в Систему Інтернет-Банкінг. Будь-який новий Пароль для входу в Систему Інтернет-Банкінг має відповідати вимогам Системи Інтернет-Банкінг, які передбачені даними Правилами.

7.5. Банк має право:

7.5.1. Вимагати від Клієнта надання належним чином оформлених документів - документальних підтверджень Електронних розрахункових документів, що попередньо були передані Клієнтом до Банку за допомогою Системи Інтернет-Банкінг.

7.5.2. Відмовити Клієнту у прийомі та/або виконанні Електронного розрахункового документу/Дистанційного розпорядження, наданого за допомогою Системи Інтернет-Банкінг, з повідомленням Клієнта Системою Інтернет-Банкінг про причину неможливості виконання електронного розрахункового документу/дистанційного розпорядження в наступних випадках:

- 1) у разі недостатності на Рахунку Клієнта, з якого здійснюється переказ коштів, суми коштів, необхідної для здійснення переказу та/або суми, необхідної для сплати комісійної винагороди Банку за здійснення такої операції;
- 2) у разі неповного (невірної) зазначення Клієнтом реквізитів Електронного розрахункового документу;
- 3) у разі невідповідності Електронного розрахункового документу Законодавству та/або Договору;
- 4) якщо Електронний розрахунковий документ передбачає здійснення операції, учасником або вигодонабувачем якої є особа, що включена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;
- 5) якщо Електронний розрахунковий документ передбачає переказ коштів, здійснення якого заборонено Законодавством (зокрема, на користь осіб, які не мають право бути отримувачами коштів від Клієнта тощо);
- 6) якщо Клієнт не надасть документи і відомості у випадку виникнення в Банку потреби з'ясувати особу Клієнта, суть діяльності, фінансовий стан, або якщо Клієнт умисно подасть неправдиві відомості про себе;
- 7) якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу.

7.5.3. Заблокувати доступ Клієнта до Системи Інтернет-Банкінг у разі настання будь-якої з наступних умов:

- 1) здійснення 3 (трьох) поспіль невдалих спроб вводу Пароля/Первинного пароля/Одноразового цифрового пароля;
- 2) порушення умов безпеки Облікового запису Клієнта в Системі Інтернет-Банкінг;
- 3) здійснення Клієнтом дій, що перешкоджають використанню Системи Інтернет-Банкінг іншими Клієнтами, або можуть виконуватися з метою шахрайських операцій;
- 4) несплати Клієнтом за послуги Банку (комісійної винагороди тощо);
- 5) Банк має підстави вважати, що фінансова/і операція/і Клієнта може/уть бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи в разі неможливості здійснення ідентифікації Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, у т.ч. ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його діяльності, фінансового стау чи умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей;
- 6) на підставі заяви/телефонного звернення Клієнта.

7.5.4. Контролювати виконання Договору.

7.5.5. Здійснювати модернізацію Системи Інтернет-Банкінг та/або впроваджувати її більш досконалі версії.

7.5.6. Здійснювати тимчасову зупинку Системи Інтернет-Банкінг для проведення профілактичних робіт, при цьому зазначені дії не потребують попереднього повідомлення/погодження Клієнта.

7.5.7. Вимагати в передбачених Законодавством випадках надання Клієнтом додаткової інформації та відповідних документів щодо операцій Клієнта.

8. ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ

- 8.1.** Банк рекомендує Клієнтам при роботі з Системою Інтернет-Банкінг дотримуватися наступних рекомендацій:
- Перед здійсненням доступу до Системи Інтернет-Банкінг необхідно переконатися, що при з'єднанні робочої станції Клієнта з Сайтом Банку активовано та використовується SSL-захист, а в адресному рядку браузера зазначена коректна адреса Сайту Банку;
 - Перед введенням Одноразового цифрового паролю необхідно пересвідчитись, що відправником SMS-повідомлення є Банк;
 - Ніколи не повідомляти нікому Пароль для входу до Системи Інтернет-Банкінг (навіть працівникам Банку);
 - У випадку втрати паролю, мобільного пристрою або втрати/блокування SIM-карти, з якої відбувається підтвердження операцій у Системі Інтернет-Банкінг, або підозри що вони опинилися у сторонніх осіб необхідно терміново зв'язатися з Банком по телефону **0 800 503 8 80** для тимчасового блокування доступу до Системи з метою попередження несанкціонованого проведення операцій в Системі Інтернет-Банкінг;
 - Не використовувати Систему Інтернет-Банкінг з комп'ютерів та мобільного пристрою, підключених до мережі Інтернет у публічних місцях (інтернет-клубах, місцях з публічними бездротовими мережами та ін.);
 - Використовувати ліцензійні засоби антивірусного захисту у режимі постійного моніторингу. Стежити за автоматичним оновленням антивірусних баз, регулярно сканувати всі локальні диски;
 - Налаштувати регулярне автооновлення операційної системи. Регулярно оновлювати програмне забезпечення, яке використовується для входу до Системи Інтернет-Банкінг, використовувати самі останні версії браузерів (Mozilla Firefox, Chrome, Opera, Safari, Edge та ін.);
 - Застосовувати спеціалізовані програмні засоби безпеки: персональні міжмережеві екрани, засоби виявлення шкідливих програм та ін.;
 - Відкривати виконавчі файли і посилання, які прийшли тільки з довірених джерел (особливу небезпеку можуть становити програми, одержані по електронній пошті або з мережі Інтернет);
 - Працювати в операційній системі під обліковим записом користувача з обмеженими правами доступу;
 - Використовувати контракт підключення до провайдеру мобільного зв'язку.
- 8.2.** Вимоги до створення Паролю:
- Повинен складатись не менше, ніж з 6 латинських символів або цифр;
 - Містити мінімум 2 латинських символи;
 - Містити мінімум 2 цифри;
 - Містити мінімум 1 велику літеру.
- 8.3.** Рекомендації Клієнтам по створенню безпечного пароля для входу до Системи Інтернет-Банкінг:
- Використання прописних і заголовних букв, цифр, спеціальних символів;
 - Використання в якості паролю комбінації знаків, значення послідовності яких важко визначити;
 - Не використовувати пароль, що містить особисту інформацію (ім'я, прізвище, дату народження, номер телефону, автомобіля, адресу і т.п.);
 - Не використовувати в якості один і той самий символ, що повторюється, або комбінацію, що повторюється, з декількох символів (наприклад: ZZZZZZZZ, abcabcabc, 11222333);
 - Не використовувати в якості пароля комбінації символів, які набираються в закономірному порядку на клавіатурі (наприклад: "12345678" або "qwertyui" і т.п.).
- 8.3.1.** Рекомендації Клієнтам по збереженню пароля для входу до Системи Інтернет-Банкінг у таємниці:
- Ніколи і нікому не повідомляти свій пароль;
 - Ніколи не записувати пароль;
 - Ніколи не передавати пароль і засоби підтвердження третім особам;
 - Ніколи не пересилати пароль по електронній пошті;
 - Регулярно перевіряти і міняти Пароль.
- 8.3.2.** Застереження для Клієнтів при користуванні Системою Інтернет-Банкінг:
- Банк не здійснює розсилки електронних листів клієнтам та не здійснює телефонних дзвінків з метою отримання інформації пов'язаної з паролями, одноразовими кодами, інформацією про номери платіжних карт, ПІН-кодах, кодах CVV2 і т.д.
 - Банк не вимагає для входу на особисту сторінку Системи Інтернет-Банкінг вводити номер платіжної карти, ПІН-код, код CVV2, кодове слово. Для входу в систему Інтернет-Банкінг використовується тільки Логін (Фінансовий номер мобільного телефону) користувача і Пароль. Для підтвердження операції потрібен тільки одноразовий код, що прийшов в SMS-повідомленні.
 - Банк не розсилає по електронній пошті програми для встановлення на персональні комп'ютери та мобільні пристрої.

Розділ 8. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ “КЕШБЕК ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛІВ ПК”

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Програма лояльності “Кешбек для держателів ПК” (надалі - “Програма лояльності”) являється комплексом заходів, що направлені на популяризацію кредитних карткових продуктів Банку, підвищення рівня лояльності Клієнтів, а також збільшення об'єму платіжних операцій купівлі з використанням ПК, шляхом нарахування Кешбеку відповідно до умов цих Правил.
- 1.2. Умови цих Правил та зокрема цього розділу регламентують взаємовідносини між Клієнтом та Банком з питань участі в Програмі лояльності, нарахування та списання Кешбеку.
- 1.3. Учасником Програми лояльності може стати будь-яка фізична особа, яка досягла 14-річного віку та має відкритий в Банку КР (надалі - Учасник Програми лояльності), а також відповідає Умовам кешбеку (Додаток 4 до цих Правил).
- 1.4. В рамках Програми лояльності доступні наступні види Ставок кешбеку:
- 1.4.1. Ставка кешбеку за проведення першої з моменту активації Кешбеку безготівкової операції розрахунку з використанням конкретної ПК за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісних підприємствах і мережі Інтернет (надалі - “Кешбек для першої операції”);
- 1.4.2. Ставка кешбеку за Категоріями підвищеного кешбеку, що були активовані для конкретної ПК на момент проведення безготівкової операції розрахунку з використанням конкретної ПК за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісних підприємствах і мережі Інтернет (надалі - “Підвищений кешбек”);
- 1.4.3. Ставка кешбеку для всіх інших безготівкових розрахунків з використанням ПК за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісних підприємствах (в т.ч. мережі Інтернет), що не обумовлені п. 1.4.1. та п. 1.4.2 Розділу 8 цих Правил, та з урахуванням виключень, передбачених у п. 1.6 (надалі - “Стандартний кешбек”).
- 1.5. Сумувати Ставки кешбеку заборонено, тому може використовуватися або Кешбек для першої операції, або Підвищений кешбек, або Стандартний кешбек. Ставки кешбеку застосовуються Банком в наступній черговості (за умови, що операція задовольняє умовам відповідних Ставок кешбеку):
- Кешбек для першої операції;
 - Підвищений кешбек;
 - Стандартний кешбек.
- 1.6. Банк не нараховує Кешбек за:
- операції з наступними MCC: 4111, 4813, 4900, 6011, 6012, 6050, 6051, 6211, 6529, 6530, 6531, 6532, 6533, 6534, 6535, 7311, 7372, 7399, 7523, 7995, 9211, 9222, 9311, 9402.
 - операції, здійснені за межами України, в тому числі в мережі інтернет на закордонних сайтах.

1.7. Розмір Ставки кешбеку визначається Умовами кешбеку, а для Підвищеного кешбеку в розрізі Категорій підвищеного кешбеку.

1.8. Банк визначає наступні Категорії підвищеного кешбеку, що можуть бути запропоновані Учасникам програми лояльності на розсуд Банку:

Категорія підвищеного кешбеку	Перелік МСС, що входять до Категорій підвищеного кешбеку
Duty Free	MCC 5309
Авіаквитки	MCC 3000 - 3299, 3301, 4511, 4722
Автобусні квитки	MCC 4131
Автосервіс	MCC 5511, 5531, 5532, 5533, 7511, 7531, 7534, 7535, 7538, 7542, 7549
АЗС	MCC 5172, 5541, 5542, 5983
Аптеки	MCC 5122, 5292, 5295, 5912
Готелі	MCC 3501 - 3999, 7011
Дитячі товари	MCC 5641, 5945
Залізничні квитки	MCC 4112
Здоров'я	MCC 4119, 5047, 5975, 5976, 8011, 8021, 8031, 8041, 8042, 8043, 8049, 8050, 8062, 8071, 8099
Кафе та ресторани	MCC 5812, 5813, 5814
Кіно та театри	MCC 7829, 7832, 7841
Книги та канцелярія	MCC 2741, 5111, 5192, 5942, 5994, 5943
Краса	MCC 5977, 7230, 7297, 7298
Одяг та взуття	MCC 5137, 5139, 5611, 5621, 5631, 5651, 5655, 5661, 5681, 5691, 5698, 5699, 5931, 5948, 7296
Оренда авто	MCC 3351 - 3441, 7512, 7513, 7519
Розваги та спорт	MCC 5733, 5735, 5815 - 5818, 5940, 5941, 5947, 5970 - 5972, 7032, 7221, 7333, 7395, 7911 - 7922, 7929, 7932, 7933, 7941, 7991 - 7994, 7996 - 7999, 8664
Супермаркети та магазини	MCC 5297, 5298, 5300, 5310, 5311, 5331, 5399, 5411, 5412, 5422, 5441, 5451, 5462, 5499, 5715, 5921, 5964, 5999
Таксі	MCC 4121
Тварини	MCC 0742, 5995
Товари для дому та саду	MCC 0780, 5193, 5261, 5712, 5719
Хімчистки	MCC 7210, 7211, 7216, 7217, 7251

1.9. Перелік МСС, зазначених у пунктах 1.6 та 1.8, може змінюватись чи доповнюватись Банком без окремого повідомлення про це Клієнта.

1.10. Перелік доступних Категорій підвищеного кешбеку визначається Банком в односторонньому порядку та може змінюватись щомісяця, тому термін дії обраних Учасником програми лояльності Категорій підвищеного кешбеку діє до кінця поточного місяця, в якому вони були обрані. Максимальне значення кількості Категорій підвищеного кешбеку, що пропонуються Банком, а також максимальне значення кількості Категорій підвищеного кешбеку, що можуть бути обрані Учасником програми лояльності у поточному місяці визначаються Умовами кешбеку.

1.11. Для початку нарахування Кешбеку Учаснику програми лояльності необхідно активувати функцію нарахування Кешбеку в Системі Інтернет-Банкінг, після чого буде доступна можливість вибору Категорій підвищеного кешбеку. Активація функції Кешбеку виконується за кожною конкретною ПК.

1.12. Управління Кешбеком: активація функції Кешбеку, вибір Категорій підвищеного кешбеку, відключення функції Кешбеку, використання Кешбеку здійснюється **виключно в Системі Інтернет-Банкінг**.

1.13. Сума доступного Кешбеку на бонусному рахунку, що була нарахована Учаснику програми лояльності за операціями по конкретному КР може бути анульована за наступних умов:

- закриття Банком КР;
- відсутність операцій нарахування та/або списання кешбеку за бонусним рахунком протягом 6-ти календарних місяців;
- некоректного нарахування кешбеку, в сумі такого нарахування;
- дії Учасника програми лояльності, що можуть трактуватися Банком як Зловживання в Програмі лояльності;
- у зв'язку зі смертю Учасника програми лояльності;
- в будь-якому іншому випадку на розсуд Банку.

Учасник програми лояльності надає свою беззаперечну згоду на таке анулювання Кешбеку, а також погоджується, що зазначене анулювання Кешбеку не потребує додаткового письмового погодження з ним і може бути виконане Банком без будь-якого додаткового інформування.

1.14. Банк може в односторонньому порядку відмовитися від нарахування Кешбеку без пояснення причини такого рішення.

1.15. Банк повідомляє Учасників програми лояльності про дату припинення Програми лояльності шляхом розміщення інформації на сайті Банку. Клієнт має право використати доступну суму Кешбеку, у відповідності з цими Правилами, до моменту припинення дії Програми лояльності, після зазначеної дати всі залишки Кешбеку за бонусними рахунками анулюються. Клієнт самостійно відслідковує всі зміни за Програмою лояльності, а також Умовами кешбеку, Банк не несе відповідальність за незнання чи нерозуміння Клієнтом таких змін.

1.16. Банк залишає за собою право в будь-який момент без пояснення причин припинити дію Програми лояльності та анулювати суми нарахованого на Бонусному рахунку кешбеку. Операція анулювання суми Кешбеку не вважається доходом Банку.

1.17. В разі будь-якої претензії, пов'язаної з нарахуванням Кешбеку, відповідальність Банку перед Клієнтом за порушення умов цієї Програми лояльності обмежується зобов'язанням нарахувати належну суму Кешбеку Учаснику програми лояльності у відповідності до цих Правил.

1.18. Якщо Учасник програми лояльності має відповідні пільги, то додатковий дохід у вигляді отриманого Кешбеку, може привести до їх втрати. Банк не несе відповідальності за втрату пільг, за бажанням Учасник програми лояльності може деактивувати функцію нарахування Кешбеку у Системі Інтернет-Банкінг.

1.19. Інформування Учасників програми лояльності щодо нарахування, списання та використання Кешбеку, а також доступні Категорії підвищеного кешбеку здійснюється в Системі Інтернет-Банкінг.

2. НАРАХУВАННЯ ТА СПИСАННЯ КЕШБЕКУ

2.1. Кешбек нараховується/списується на суму фактично списаних коштів з КР, в момент такого списання, по кожній окремій операції безготівкових розрахунків з використанням ПК за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісних підприємствах і мережі Інтернет, при умові, що на момент виконання операції нарахування Кешбеку функція Кешбеку активована для даної конкретної ПК, з використанням якої була здійснена вищезазначена операція. Сам факт здійснення транзакції Клієнтом, до моменту отримання платіжного повідомлення еквайрів щодо таких транзакцій, а також до моменту їх проведення по КР, не являється підставою для нарахування Кешбеку.

2.2. Нарахування Кешбеку здійснюється за Ставкою кешбеку, що діяла на момент проведення транзакції Клієнтом згідно Умов кешбеку, тип Ставки кешбеку визначається відповідно до п. 1.4. Розділу 8 цих Правил.

2.3. Банк не нараховує Кешбек за проведення операцій з переказу грошових коштів з картки на картку.

2.4. У випадку скасування операції купівлі (отримання Банком інформації щодо повернення товару), Банк виконує операцію списання Кешбеку за Ставкою кешбеку, що визначається Умовами кешбеку для Стандартного кешбеку на момент такого списання, незалежно від того чи виконувалась операція нарахування Кешбеку за такою операцією купівлі.

Якщо сума списання перевищує суму доступного залишку Кешбеку на Бонусному рахунку, то сума списується за рахунок формування заборгованості на Бонусному рахунку, яка може бути погашена виключно майбутніми нарахуваннями Кешбеку або в момент закриття КР.

2.5. Максимальна сума Кешбеку, що може бути нарахована на конкретному Бонусному рахунку протягом календарного місяця, а також максимальна сума Кешбеку, що нараховується за кожною конкретною операцією визначається Умовами кешбеку та може бути змінена за рішенням колегіального органу Банку індивідуально по конкретному Учаснику програми лояльності. Якщо розрахована сума Кешбеку перевищує зазначені ліміти, то сума понад ліміт не підлягає нарахуванню.

Ліміти щодо максимальної суми Кешбеку, що може бути нарахована на конкретному Бонусному рахунку протягом календарного місяця не стосуються операцій списання Кешбеку згідно п. 2.4. Розділу 8 цих Правил.

2.6. Банк не може нести відповідальність за некоректне надання торговою організацією та її банком-еквайром інформації щодо відповідності типу операції та МСС заявленим Учаснику програми лояльності в момент проведення ним транзакції. Інформацію щодо присвоєного МСС можна дізнатись лише у торгівій організації, у якій здійснюється оплата.

3. ВИКОРИСТАННЯ КЕШБЕКУ

3.1. Учасники Програми лояльності мають право перерахувати доступну суму Кешбеку за конкретним Бонусним рахунком на будь-який власний Поточний або Картковий рахунок в Банку, відкритий в національній валюті України, при умові, що доступна сума Кешбеку за таким Бонусним рахунком перевищує мінімальну суму бонусів, після накопичення якої, стає доступна можливість використання Кешбеку, визначену Умовами кешбеку.

3.2. В момент зарахування Кешбеку на Поточний або Картковий рахунок Клієнта, Банк, як податковий агент, утримує та перераховує до бюджету податки та збори відповідно, у порядку та розмірах, які встановлені Законодавством України на день такого зарахування суми Кешбеку.

Клієнт в Системі Інтернет-Банкінг обирає Поточний або Картковий рахунок в Банку для зарахування Кешбеку, а також зазначає суму Кешбеку, яку планує перерахувати. Банк не використовує додаткових обмежень для використання Кешбеку крім тих, що визначені даними Правилами.