

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ ПАТ «ЮСБ БАНК»

НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНІОН СТАНДАРД БАНК» (далі за текстом – Банк), діючи на підставі Ліцензії Національного банку України № 208 від 06.12.2013, відповідно до статей 633, 641 Цивільного кодексу України оголошує Публічну пропозицію на укладання Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі Публічна пропозиція) з метою надання банківських послуг, умови і правила надання яких визначені у Договорі комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі – Договір).

Дана публічна пропозиція розміщена на сайті Банку за електронною адресою: www.unionstandardbank.com (надалі – сайт Банку), набирає чинності з дати її оприлюднення на сайті Банку та діє до дати оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на сайті Банку. Публічна пропозиція у письмовому вигляді, що підписана власноруч уповноваженою особою Банку, постійно зберігається у відокремлених підрозділах Банку, перелік та адреси яких наведений на сайті Банку, та може бути оглянута Клієнтом протягом робочого часу відокремленого підрозділу Банку.

Банк, діючи на підставі статей 633, 641, 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які її приймуть (акцептують), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором за встановленими Банком Тарифами, які оприлюднені на сайті Банку.

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження відокремлених підрозділів Банку, перелік яких оприлюднений на сайті Банку, шляхом подання Заяви на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, що отримуються для заповнення у відокремлених підрозділах Банку.

Додатками до Договору є:

- Заяви на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб
- Тарифи Банку
- Витяг з інструкції з користуванням послугою GSM-Banking клієнтами фізичними особами.
- Правила користування платіжною картою MasterCard/VISA ПАТ «ЮСБ Банк»
- Правила користування інформаційною послугою «Мої баланси»

На вимогу Банку Клієнт – фізична особа (далі за текстом – Клієнт) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання клієнтом (особою, представником Клієнта) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, або в разі відмови Клієнта надати оновлення ідентифікаційних даних Банк має право відмовити Клієнту у його обслуговуванні.

Голова Правління _____

М.П.

Зміст:

1.	ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ.....	3
2.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	10
3.	ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	11
4.	ПРАВА І ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	11
5.	ІДЕНТИФІКАЦІЯ КЛІЄНТА.....	18
6.	ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ	18
7.	УМОВИ ВІДКРИТТЯ І ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ, ВКЛАДНОГО (ДЕПОЗИТНОГО) РАХУНКУ	20
8.	УМОВИ ВІДКРИТТЯ І ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ. ПОРЯДОК ВИПУСКУ, КОРИСТУВАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКИ.	25
8.2.	Права та обов'язки Банку.....	26
8.3.	Права та обов'язки Клієнта.	28
8.4.	Особливості обслуговування зарплатного Карткового рахунку.	30
8.5.	Відповідальність Сторін	31
8.6.	Особливості здійснення розрахунків.....	32
8.7.	Порядок закриття рахунку, операції за якими здійснюються з використанням Картки.	33
9.	УМОВИ НАДАННЯ ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ ПО ОВЕРДРАФТУ	34
10.	УМОВИ НАДАННЯ СЕРВІСУ «SMS-БАНКІНГ»	38
11.	УМОВИ НАДАННЯ ДОСТУПУ ДО СИСТЕМИ ДІСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».....	39
12.	УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ РЕГУЛЯРНОГО ПЕРЕКАЗУ	43
13.	УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З МАЙНОВОГО НАЙМУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ	43
14.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.....	45
15.	ФОРС-МАЖОР	45
16.	ІНШІ УМОВИ.....	46
17.	СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ВІДНОСИН З КЛІЄНТОМ.....	48

ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ

Авторизація – процедура одержання дозволу на проведення операції з використанням Картки

Акцепт – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, а саме: подання Клієнтом за місцезнаходженням Відділення Банку або особистого візиту уповноваженого представника, підписаного Клієнтом Заяви на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

Автентифікація – процедура проведення перевірки достовірності пред'явлених Клієнтом для проведення ідентифікації документів.

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНІОН СТАНДАРД БАНК», ПАТ «ЮСБ БАНК», код ЄДРПОУ 20305925, місцезнаходження місто Одеса, вул. Гімназична, 21, 65012.

Банківський рахунок (надалі - Рахунок) – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі. До Банківських рахунків за цим Договором відносяться Вкладний (депозитний) рахунок, Картковий рахунок та Поточний рахунок.

Банк-Емітент – уповноважений Банк – член МПС платіжної системи (внутрішньодержавної або локальної), що емітував (випустив) Картку та видав її законному держателю на договірних підставах.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю ПК здійснити самообслуговування за операціями згідно з функціональними можливостями цього.

Виписка – звіт про рух коштів по Рахунку за певний період часу, що надається Банком Власнику рахунку на паперовому носії або в електронному вигляді.

Винагорода Банку – сума зобов'язань Клієнта з оплати встановлених Банком плат за отримані послуги, передбачені Тарифами.

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

Вклад /Депозитний вклад/ Депозит – грошові кошти, розміщені вкладниками в банку або

- (а) на визначений договором строк (Строковий вклад) або
- (б) на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника (Вклад на вимогу).

Вкладний (депозитний) рахунок – рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до чинного законодавства України та умов Договору. Депозитний рахунок відкривається Банком Клієнту на договірній основі за наявності належним чином оформленого та підписаного Повідомлення Банку.

Власник рахунку – Клієнт, якому Банк відкрив Рахунок на основі заповненої належним чином Заяви на відкриття рахунку.

Втрата/крадіжка Картки – будь-яке вибуття Картки із володіння Власника рахунку/Клієнта внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Власника рахунку/Клієнта, будь-яких інших причин та/або отримання третьою особою інформації про номер та строк дії Картки, CVV2/CVC2 та/або про кодування магнітної стрічки картки та/або про ПІН-код Картки.

Держатель Картки – Клієнт або довірена особа Клієнта, на ім'я якої Банк випустив Картку.

Депозитні продукти – види та умови приймання вкладів, що встановлюються Банком.

Довірена особа – фізична особа, яка на підставі довіреності Клієнта-Власника Рахунку, оформленої у встановленому законом порядку, або на ім'я якої за заявою Клієнта - Власника Карткового рахунку

випущено додаткову Картку, має право розпоряджатися частиною або всіма коштами, що обліковуються на Рахунку Клієнта - Власника Карткового рахунку, а також здійснювати операції, що не суперечать законодавству та умовам Договору. Довіреній особі Клієнта - Власника Карткового рахунку випускається додаткова Картка, окремий Картковий рахунок не відкривається.

Договір – цей Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

Договір страхування – це письмова угода між Клієнтом і Страховиком, від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату Клієнту або іншій особі, визначеній у договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено договір страхування, а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.

Додаткова картка – електронний платіжний засіб - платіжна картка МПС, що додатково випускається Банком згідно з Договором за заявою Клієнта на ім'я довіреної особи останнього та має спільний з Основною карткою Рахунок, і платіжний ліміт. Довірена особа, на ім'я якої Банк випускає Додаткову картку та тип картки визначаються в заяві Клієнта про її випуск. З моменту надання Банком згоди на випуск Додаткової картки шляхом вчинення відповідного напису на заяві про її випуск заява вважається невід'ємною частиною Договору.

Еквайринг – діяльність Еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування Торговців (підприємств торгівлі і сервісу) і виконання розрахунків з ними за операціями, які виконані з використанням Карток.

Еквайр – уповноважений Банк – член платіжної системи (МПС, внутрішньодержавної або локальної), що здійснює еквайринг.

Електронний підпис (надалі - ЕП) – сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала. Для цілей цього Договору, підписання відповідних Заяв на договірне списання при дистанційному розпорядженні рахунками за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» Електронним підписом визнається Одноразовий цифровий пароль.

Заборгованість – сума усіх грошових зобов'язань Клієнта строк оплати за якими настав та які на певну дату є невиконаними або неналежно виконані.

Загальна заборгованість за Картковим рахунком із встановленим овердрафтом – визначається як сума основного боргу по Картковому рахунку, сума нарахованих процентів, комісій, штрафів та пені.

Залишок коштів на Банківському рахунку – фактична сума коштів Клієнта на Рахунку, включаючи незнижуваний залишок, заблоковані, але не списані, кошти та доступні кошти.

Зарплатний проект – договірні відносини між Банком та суб'єктами господарювання (юридичними особами або фізичними особами – підприємцями), у межах яких здійснюється комплекс послуг з відкриття рахунків на користь фізичних осіб, зарахування на Карткові рахунки та виплати заробітної плати та прирівняних до неї виплат відповідно до чинного законодавства та Договору.

Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі – Заява на приєднання) – стандартизований документ, який розробляється та видається Банком Клієнту для оформлення і підписання з метою здійснення акцептування Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

Заява на договірне списання - стандартизований документ, який заповнюється, підписується і передається Клієнтом в Банк. На підставі якого надається послуга регулярного переказу - це здійснення переказу грошових коштів (у зазначеній сумі та в зазначену дату) зі свого рахунку на інший рахунок за вказаними реквізитами.

Ідентифікація Клієнта – отримання Банком від Клієнта (представника Клієнта) ідентифікаційних даних, що мають бути встановлені на виконання вимог законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

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

Картка – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується Держателем для здійснення передбачених законодавством України, правилами МПС та Договором платіжних та інших операцій за Рахунком згідно з законодавством України. Платіжна картка може бути Основна або Додаткова. Картка є власністю Банку/Банку-емітенту та надається відповідному Держателю у користування відповідно до цього Договору та Правил користування платіжною картою MasterCard/Visa (далі по тексті – «правила користування Карткою»), що є невід'ємною частиною цього Договору, а також відповідного договору, укладеного із Банком-емітентом.

Картковий рахунок – поточний рахунок, платіжні операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки із додержанням вимог чинного законодавства України та цього Договору.

Клієнт – фізична особа (резидент/нерезидент), яка користується Послугами Банку відповідно до умов цього Договору. Клієнт може бути Власником Рахунку, Держателем Картки, Користувачем тощо.

Компрометація Картки – можливе розголошення інформації, яка міститься на магнітній стрічці платіжної картки, та/або ПІН-коду, ЧІП-модулі Картки, номеру Картки, терміну її дії та номеру CVV2/CVC2 (3 останні цифри на полосі для підпису на звороті Картки), що може призвести до здійснення несанкціонованих операцій з використанням Картки.

Користувач СДО ІБ – Клієнт Банку, який підключений до системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінгу».

Комісія – визначена чинними Тарифами чи Договором сума грошових коштів, що є платою за послуги Банку, що надаються Клієнтові за цим Договором.

Ко-бренд Картка – емітована Банком Держателю Картка, за допомогою якої Клієнт здійснює операції по Картковому рахунку на умовах, визначених Договором та за допомогою якої Держатель Картки приймає участь у Програмах лояльності Партнерів у рамках укладених договорів між Партнерами та Банком. Використання Картки регулюється нормами законодавства України, нормами міжнародних платіжних систем та умовами цього Договору.

Кредитна заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла у Клієнта на підставі будь-якого договору укладеного між Клієнтом та Банком, внаслідок якого Клієнт отримав від Банку кредитні кошти.

Кредитна картка – Картка, яка є способом доступу до Карткового рахунку, на якому встановлено Ліміт кредитування.

Ліміт кредитування по Овердрафту (надалі – Ліміт кредитування) – максимально припустима сума заборгованості Клієнта по Овердрафту за Картковим рахунком.

МПС – міжнародна 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 міжнародні платіжні системи Visa Inc. та MasterCard Worldwide.

Мінімальний платіж (для Карткового рахунку із встановленим овердрафтом) – сума коштів, яка підлягає обов'язковому щомісячному погашенню та розраховується як відсоток від суми основного боргу Клієнта по Картковому рахунку за звітний Розрахунковий період, що не враховує суму коштів Мінімального рівного платежу, у випадку його наявності. Розмір мінімального платежу визначається цим Договором та Тарифами Банку та залежить від типу обраного Клієнтом продукту.

Незнижуваний залишок – мінімальна сума коштів Клієнта на Картковому рахунку, визначена у Тарифах Банку, яка протягом строку дії рахунку повинна залишатися на Поточному рахунку і не може бути використана Клієнтом чи Довіреною особою Клієнта. Вимога про встановлення незнижуваного залишку для Карткового рахунку не використовується у разі встановлення на Картковому рахунку Ліміту кредитування згідно умов цього Договору.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена відповідним Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення Клієнтом суми Платіжного ліміту/ліміту Овердрафту за Рахунком без узгодження з Банком.

Несанкціонований переказ – рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини ініціатора переказу, який не є платником, відбувається її списання з рахунка неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому суми переказу в готівковій формі.

Номер мобільного телефону Клієнта – номер, зазначений Клієнтом у Опитувальнику клієнта-фізичної особи для комунікації з Банком.

Обов'язковий платіж (для Карткового рахунку із встановленим овердрафтом) – сума коштів, яка підлягає обов'язковому щомісячному погашенню та розраховується як сума Мінімального платежу за звітний період, процентів, комісій за звітний Розрахунковий період.

Овердрафт – короткостроковий кредит, що надається Банком в межах Ліміту кредитування по овердрафту, встановленого у порядку, передбаченому цим Договором, шляхом забезпечення можливості проведення Клієнтом операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Поточному/Картковому рахунку.

Операційний день – частина Банківського дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком та закріплюється у його внутрішніх нормативних актах. Інформація щодо тривалості операційного дня доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку тощо.

Операційний час Банку – частина операційного дня Банку протягом якого здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ та відкликання, котрі повинні бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж операційного дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком та закріплюється в його внутрішніх нормативних актах. Інформація щодо тривалості операційного дня доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку тощо.

Операція – для Карткового рахунку: дія, ініційована Держателем, з внесення готівки на Картковий рахунок чи зняття готівки з Карткового рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки за Картковим Рахунком, та/або інші дії з використанням Картки або її реквізитів; для інших Рахунків: дія, що не суперечить законодавству, ініційована Клієнтом або Довіреною особою Клієнта, направлена на розпорядження коштами, які знаходяться на відповідному Рахунку, в тому числі, за допомогою системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банкінг».

Опитувальник клієнта-фізичної особи – анкета встановленою Банком зразку, що заповнюється Клієнтом, подається Банку та є підставою для ідентифікації, уточнення та /або вивчення Клієнта.

Основна картка – Картка, емітована Банком на ім'я Власника Карткового рахунку.

Основний борг – сума використаних та непогашених Клієнтом коштів Овердрафту, Несанкціонованого овердрафту, яка сформована внаслідок списання сум платіжних операцій. Формується в останній день Розрахункового періоду.

Пакет послуг Банку (надалі Пакет) – комплекс банківських Послуг, які надаються Банком у наборі, що передбачені у відповідних Тарифах Банку. Набір банківських Послуг, що входить до кожного з Пакетів, встановлюється Тарифами Банку.

Партнер – суб'єкт господарювання, що уклав з Банком будь-який цивільно – правовий договір щодо встановлення правовідносин між Банком та Партнером метою якого є надання Банком банківських Послуг Клієнтам. Перелік Партнерів Банку оприлюднюється на Сайті Банку.

Плата за прострочену заборгованість по овердрафту, який встановлений на картковому рахунку (річних) – процентна ставка, розмір якої застосовується до суми Основного боргу, у випадку повної або часткової несплати Клієнтом у Платіжний період суми Обов'язкового платежу, починаючи з Розрахункового дня наступного за Платіжною датою Платіжного періоду, у якому виникла прострочена заборгованість по сплаті Обов'язкового платежу до остаточного погашення Клієнтом такої заборгованості.

Відділення Банку – відділення, в якому можна оформити будь-який продукт Банку. Список усіх Продуктів та список таких відділень розміщені на Сайті Банку.

Підприємство (підприємство – працедавець) – підприємство, установа, організація, фізична особа-підприємець, з яким Банком укладено Договір про надання комплексу послуг по Зарплатному проекту.

ПІН (персональний ідентифікаційний номер, ПІН-код) – набір цифр або букв і цифр, відомий лише Держателю Картки та призначений для його ідентифікації під час здійснення операцій із використанням Картки. ПІН видається Клієнту разом з Карткою та не підлягає розголошенню та передачі третім особам.

Перевипуск картки – випуск нової Картки, замість Картки, що була випущена раніше на підставі цього Договору, у зв'язку із припиненням дії, пошкодженням або втратою/крадіжкою останньої.

Пільгова ставка (для Карткового рахунку із встановленим овердрафтом) – процентна ставка, розмір якої визначається Тарифами Банку та застосовується до суми Основного боргу (окрім Несанкціонованого овердрафту) звітного Розрахункового періоду.

Пільговий період (для Карткового рахунку із встановленим овердрафтом) – проміжок часу, протягом якого проценти за користування кредитними коштами на суму Основного боргу (окрім Несанкціонованого овердрафту) по Картковому рахунку розраховуються по Пільговій ставці, передбаченій цим Договором та Тарифами Банку.

Платіжна дата – дата, до якої Клієнт зобов'язаний здійснити платіж з метою сплати загальної суми заборгованості за Кредитною карткою, але не менше ніж сума Обов'язкового платежу, яка підлягає обов'язковому щомісячному погашенню.

Платіжний ліміт – максимальна сума коштів, яка доступна Клієнту для здійснення операцій із використанням Картки та її реквізитів. Розраховується як сума залишку коштів Клієнта на Картковому рахунку за мінусом суми незнижуваного залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів (в т.ч. суми нарахованих Комісій за обслуговування рахунку). У випадку наявності Ліміту кредитування за Картковим рахунком - як сума залишку коштів Клієнта на Картковому рахунку та невикористаного Ліміту кредитування за мінусом суми заблокованих, але не списаних грошових коштів (в т.ч. суми нарахованої Комісії за обслуговування рахунку).

Платіжний період (для Карткового рахунку із встановленим овердрафтом) – встановлений Банком період, що починається з дня, наступного за останнім днем звітного Розрахункового періоду і закінчується в Платіжну дату. Впродовж такого періоду Клієнт зобов'язаний здійснити платіж з метою сплати загальної суми заборгованості за Кредитною карткою, але не менше ніж сума Обов'язкового платежу, якій підлягає обов'язковому погашенню за звітний Розрахунковий період.

Повідомлення Банку (надалі - Повідомлення) - стандартизований документ, який підписується між Банком та Клієнтом та містить інформацію про суму і валюту Вкладу, строк розміщення Вкладу, у випадку розміщення Строкового вкладу, та можливість його пролонгації, розмір процентів по Вкладу та порядок їх виплати, можливість поповнення суми Вкладу, умови дострокового повного та часткового повернення Вкладу, та іншу інформацію.

Послуга регулярного переказу (Standing order) – це послуга регулярного (щомісячного) перерахування коштів Клієнта з його Рахунку на інший Рахунок на умовах безвідкличного доручення Клієнта Банку, на підставі належним чином оформлених Банком платіжних документів.

Поточний рахунок – рахунок для обліку грошових коштів та проведення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України.

Повідомлення про несанкціонований переказ або Повідомлення про неналежний переказ – письмове повідомлення Банку, з/на рахунок якого були переведені кошти або звернення Клієнта, з рахунку якого були переведені кошти про Несанкціонований переказ, або про ініціацію/спробу здійснити Несанкціонований переказ

Призупинення (блокування) дії Картки – тимчасова неможливість проведення операцій з використанням Картки внаслідок виникнення обставин, передбачених цим Договором та/або законодавством України.

Припинення дії Картки – неможливість проведення операцій з використанням Картки та її реквізитів внаслідок закінчення строку її дії чи анулювання, а також у випадку виникнення інших обставин, передбачених цим Договором та/або правилами МПС.

Продукт Банку (надалі - Продукт) – це певна послуга або комплекс послуг, що надається Банком Клієнту на підставі цього Договору, має власні особливості, умови обслуговування, розмір плати за отримання яких встановлюється Тарифами Банку.

Програма лояльності Партнерів – комплекс заходів, в рамках укладених договорів між Банком та Партнером, заснований на використанні різних маркетингових інструментів для повторного продажу послуги у майбутньому, або продаж додаткових послуг для клієнтів, які одного разу скористалися послугами Партнера. Проводиться з метою підвищення лояльності Клієнтів та клієнтів Партнера.

Розрахунковий день – спеціально визначений Банком день, коли виконуються розрахункові платіжні операції у Банку. У випадку оформлення Кредитної картки – день коли Банк здійснює нарахування процентів за користування кредитними коштами, комісій та проводить розрахунок Обов'язкового платежу за звітний Розрахунковий період. Якщо розрахунковий день припадає на святковий/вихідний/неробочий день – то розрахунковим днем вважається робочий день, що передує такому святковому/вихідному/неробочому дню.

Розрахунковий документ – документ на переказ коштів, що використовується для ініціювання переказу з рахунка платника на рахунок отримувача.

Розрахунковий період – період часу, який дорівнює календарному місяцю, за який Банком нараховуються проценти, щомісячні комісії, передбачені цим Договором та Тарифами Банку. У випадку надання Клієнту Кредитної картки, це період часу встановлений Банком, що починається з дня, наступного за останнім Розрахунковим днем і закінчується у наступний Розрахунковий день (включно). Датою початку першого Розрахункового періоду за Договором є дата відкриття Рахунку (якщо не передбачено інше), датою закінчення першого Розрахункового періоду є перший Розрахунковий день. Розрахунковий період, що закінчився є звітним, Розрахунковий період, що не закінчився є поточним.

Сайт Банку – офіційний канал комунікації Банку з Клієнтами у мережі Інтернет www.unionstandardbank.com.

Система дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» (скорочено СДО ІБ, ІБ) – банківська система, що доступна через мережу Інтернет, за допомогою якої Клієнт ініціює, а Банк виконує операції по рахунку Клієнта, визначені Правилами дистанційного обслуговування клієнтів – фізичних осіб в системі «Інтернет-банкінг», що є невід'ємною частиною цього Договору.

Сервіс «SMS-банкінг» – сервіс дистанційного доступу до Карткового рахунку за допомогою мобільного телефону стандарту GSM, призначений для комунікації з Клієнтом, в тому числі надання інформації про стан Карткового рахунку за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS на мобільний телефон Клієнта.

Стандартна ставка (для Карткового рахунку із встановленим овердрафтом) – процентна ставка, розмір якої застосовується до суми Основного боргу звітного та/або поточного Розрахункового періоду у випадку, якщо Клієнтом у поточному Розрахунковому періоді не була погашена повна сума заборгованості звітного Розрахункового періоду. Розмір стандартної процентної ставки визначається Тарифами Банку.

Страховик – фінансова установа, що одержала у встановленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності, надає послуги у сфері страхування і яка згідно Договору страхування та на підставі чинного законодавства України бере на себе зобов'язання відшкодувати Страхувальнику або особам, яких він визначив, шкоду, завдану страховим випадком.

Строк дії Картки – період часу, що починається з дати випуску (перевипуску) Картки і закінчується в останній день місяця, зазначеного у форматі ММ/РР (ММ - дві цифри порядкового номеру місяця, РР - дві останні цифри року) на лицьовій стороні Картки.

Строк Овердрафту – період часу, визначений Договором, протягом якого Клієнт має право використовувати Овердрафт у межах Ліміту кредитування та до моменту спливу якого Клієнт зобов'язаний сплатити Банку заборгованість по Овердрафту в повному обсязі

Стоп-список – перелік Карток, по яких заборонено проведення операцій. Може бути локальним та міжнародним, паперовим та електронним. Картка може бути занесена у стоп-список як по заяві Клієнта так і з ініціативи Банку.

Тарифи Банку встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за цим Договором, відповідно до обраного Пакету послуг.

Торгово-сервісне підприємство (надалі, ТСП або Торговець) – юридична особа або фізична особа-підприємець, що уклала з Банком Договір про здійснення банком еквайрингу по операціям з картками, здійсненими в мережі Торговця в рамках Договору щодо банківського обслуговування, що регулює здійснення Банком Еквайрингу (надання послуг Еквайрингу) по операціям у торговця з картками, здійсненими в мережі торговця або юридична особа або фізична особа-підприємець, що уклала з Банком-еквайром (що не є Банком) відповідний договір, згідно умов якого такий Банк-еквайринг надає Торговцю послуги еквайрингу.

Транзакція – платіжна операція, ініційована Клієнтом з використанням Картки або її реквізитів. Може бути фінансова (оплата, переказ, поповнення, зняття готівки) та нефінансова (перевірка стану Карткового рахунку, зміна ПІН-коду тощо).

Центр обслуговування Клієнтів (надалі - ЦОК) – канал комунікації з Клієнтами за телефоном:

0 800-30-20-88 цілодобово та безкоштовно у межах України зі стаціонарних телефонів, (044) 322-00-82 – для міжнародних дзвінків.

Щоденний ліміт – максимальна сума та кількість операцій по Картці Клієнта на добу, визначені Банком: по зняттю готівки в банкоматі, операціям через POS-термінал та Інтернет-платежі.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з Рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою;

POS-термінал – електронний пристрій, призначений для видачі/поповнення готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу. Операції через POS-термінал можна здійснити тільки при наявності Картки.

«SMS-банкінг» – комплекс послуг, які надають можливість користувачу отримувати інформацію про стан рахунку за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільні телефони стандарту GSM.

SMS - повідомлення – послуга коротких електронних повідомлень (англ., “Short Message Service”), технологія, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку за наявності відповідного мобільного (стільникового) телефону.

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим Договором, вживаються в цьому Договорі в значеннях, якими вони визначені згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами діючого законодавства України та правилами МПС.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 2.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком комплексного обслуговування Клієнта по обраних Продуктах Банку.
- 2.2. Договір регулює відносини між Клієнтом і Банком (далі разом за текстом – «Сторони»), що виникають у разі надання Банком послуг визначених банківською ліцензією та/або генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій або інших послуг Клієнтам визначених Тарифами Банку, включаючи але не обмежуючи, наступні послуги:
 - відкриття та обслуговування поточних рахунків;
 - відкриття та обслуговування депозитних рахунків;
 - відкриття та обслуговування карткових рахунків;
 - надання інформаційної послуги «Мої баланси»;
 - оренда індивідуальних банківських сейфів.
- 2.3. Перелік Послуг, що надаються згідно затверджених Пакетів послуг, визначається Тарифами Банку.
- 2.4. Вартість Послуг Банку, які надаються Клієнтам, та наповнення Пакетів послуг визначені Тарифами Банку, які розміщені на офіційному сайті Банку за електронною адресою: www.unionstandardbank.com.
- 2.5. Клієнт має право скористатись будь-якою Послугою, що надається Банком в рамках комплексного банківського обслуговування на умовах цього Договору в межах відповідного Продукту Банку, обраного Клієнтом згідно відповідної заяви. Зміна умов обслуговування (зміна переліку Послуг, які надаються в рамках Пакетів послуг) та підтвердження Клієнтом своєї згоди щодо запропонованих Банком змін здійснюється в порядку, передбаченому умовами цього Договору.
- 2.6. Клієнт має право отримати Послугу, змінити/відмовитися від Послуги, що входить або не входить до Пакету, шляхом заповнення відповідної заяви. Вартість зміни обраного Пакету послуг на інший встановлюється Тарифами Банку.
- 2.7. Клієнт має право придбати та скористатись будь-якою Послугою, яка не входить до Пакету, якщо це передбачено Тарифами Банку.
- 2.8. Банк самостійно розробляє Депозитні продукти та розміщує щодо них (найменування Депозитних продуктів, валюта, строки (за наявності), умови приймання вкладів, процентні ставки, зміни до них тощо) в приміщеннях банку та на офіційному Сайті Банку.
- 2.9. Вкладник має право скористатись будь-яким Депозитним продуктом Банку в межах цього Договору та Тарифів Банку.
- 2.10. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно Свідоцтва учасника фонду гарантування вкладів фізичних осіб №167 від 04.02.2014 року.
- 2.11. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".
- 2.12. Фонд не відшкодовує кошти:
 - вкладника, який є власником ощадного (депозитного) сертифіката на пред'явника;
 - передані банку в довірче управління;
 - за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
 - розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
 - розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
 - розміщені на вклад власником істотної участі банку;
 - за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до

статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку.

- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 3.1. У порядку та на умовах цього Договору Банк зобов'язується надавати Клієнту комплекс послуг, визначених цим Договором, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку винагороду за Послуги та виконувати інші зобов'язання відповідно до цього Договору.
- 3.2. Підписанням Заяви на приєднання, Клієнт підтверджує, що всі умови Договору є справедливими, розумними та Клієнт беззастережно приєднується до умов Договору, підтверджує, що він ознайомлений з умовами цього Договору та згодний із Тарифами, Правилами та іншими документами, що регламентують отримання Клієнтом послуг, що надаються Банком, приєднується до них і зобов'язується їх дотримуватись.
- 3.3. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта підписаної з його сторони Заяви на приєднання. Клієнт погоджується, що в результаті приєднання до Договору, дія Договорів на відкриття та обслуговування рахунків, які раніше були укладені між Банком та Клієнтом, припиняється на підставі ст. 604 Цивільного кодексу України.
- 3.4. Датою укладення цього Договору між Банком та Клієнтом є дата підписання Клієнтом Заяви на приєднання.
- 3.5. Місцем укладення Договору є місце підписання та подання представнику Банку Клієнтом Заяви на приєднання.
- 3.6. Договір містить елементи різних договорів/правочинів. До відносин між Сторонами застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства щодо договорів/правочинів, елементи яких містяться у цьому Договорі. Також, Сторони, виходячи із принципу свободи договору, за взаємною згодою, у деяких випадках, відступили від положень актів цивільного законодавства і врегулювали свої відносини на власний розсуд, у зв'язку з цим домовились, що не будуть мати з цього приводу жодних претензій один до одного.
- 3.7. Клієнт надає згоду Банку на надсилання Банком інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону, електронну та/або поштову адресу, зазначені в Опитувальнику, поданого до Банку згідно умов цього Договору. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними в заяві (ах) адресами.
 - 3.7.1. Сторони прийшли до згоди, що на виконання вимог ст. 60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», включити до цього Договору застереження про те, що Сторони зобов'язані зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала ним відома під час укладання та/або виконання цього Договору, у випадку порушення цього зобов'язання винна у такому порушенні Сторона несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України
- 3.8. Оподаткування доходів Клієнта, які він отримує відповідно до умов цього Договору, здійснюється згідно з нормами чинного законодавства України.
- 3.9. Банк здійснює всі операції по рахунках Клієнтів, в т.ч. з використанням Карток та/або їх реквізитів згідно із чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами МПС та цим Договором.

4. ПРАВА І ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

- 4.1. **Клієнт має право:**
 - 4.1.1. Вимагати від Банку здійснення операцій за Рахунком та надання інших передбачених Договором Послуг у відповідності до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього Договору і правил МПС (для Карткового рахунку).
 - 4.1.2. Звертатись до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських Послуг, визначених цим Договором, а також з приводу отримання додаткових послуг, в тому числі:
 - зміни Пакету послуг на інший, в рамках якого надається бажана Послуга;
 - оформлення додаткового Пакету послуг, що включає в себе бажану Послугу;
 - оформлення Послуги поза Пакетом, якщо така Послуга може бути оформлена поза рамками Пакетів послуг.
 - 4.1.3. Одержувати виписки про стан свого Рахунку.
 - 4.1.4. Здійснювати поповнення Рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України, умовам Договору та режиму рахунку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку України, у валюті Рахунку в готівковій та/або в безготівковій формах.

- 4.1.5. Ініціювати закриття Рахунку в порядку, передбаченому цим Договором.
 - 4.1.6. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку (за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та даним Договором) за допомогою платіжних інструментів, документів на переказ у формах, встановлених чинним законодавством України, та за допомогою випущених до рахунку Карток (за Картковим рахунком), а також шляхом використання системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг».
 - 4.1.7. Вимагати вчасного виконання розпоряджень, наданих Банку в межах Договору.
 - 4.1.8. Підписувати письмові розпорядження самостійно або довірити підписання таких розпоряджень уповноваженій особі відповідно до виданої у встановленому порядку довіреності.
 - 4.1.9. Вносити Банку пропозиції щодо внесення змін до цього Договору та підвищення якості обслуговування Клієнтів.
 - 4.1.10. Клієнт також має інші права, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України.
- 4.2. Банк має право:**
- 4.2.1. Використовувати кошти Клієнта на Рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з цим Договором.
 - 4.2.2. Одержувати від Клієнта винагороду за надані послуги згідно Тарифів Банку.
 - 4.2.3. Вносити пропозиції про зміну та/або доповнення умов Договору, змінювати, в тому числі Тарифи Банку, а також інші умови обслуговування Рахунків в порядку, передбаченому цим Договором.
 - 4.2.4. Вимагати пред'явлення документів, що посвідчують особу Клієнта, та/або інших методів ідентифікації, відповідно до внутрішніх документів Банку та чинного законодавства України, при здійсненні Клієнтом операцій за Рахунком та/або отримання інформації щодо реквізитів, стану рахунку та умов його використання.
 - 4.2.5. Здійснювати договірне списання коштів з Рахунку відкритого в Банку комісій Банку, згідно діючих Тарифів Банку та примусове списання коштів згідно чинного законодавства України. Банк також має право здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках та на умовах передбачених цим Договором та іншими договорами, які укладені з Банком. Приєднанням до цього Договору Клієнт доручає Банку самостійно проводити таке списання.
 - 4.2.6. Списувати помилково перераховані суми, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо Клієнт не повернув таку неналежно отриману суму. Приєднанням до цього Договору Клієнт доручає Банку самостійно проводити таке списання помилково перерахованих Банком сум.
 - 4.2.7. Передавати правоохоронним органам, МПС та/або членам МПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, а також із порушенням Клієнтом умов цього Договору, в тому числі у випадках, якщо інформація складає банківську таємницю, в тому числі:
 - передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов цього Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими особу Клієнта ідентифіковано /або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладання Договору чи протягом строку його дії (надалі - Персональні дані Клієнта), про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю.
 - використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) Персональні дані Клієнта та/або інформацію, яка стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, третім особам - новим кредиторам Клієнта, у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам – новим кредиторам Клієнта та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, положень ст.517 Цивільного кодексу України, а також будь-яким іншим третім особам – контрагентам (партнерам) Банка, в тому числі нерезидентам, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів;
 - вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта (надалі – обробка Персональних даних Клієнта) та/або збирати, зберігати, змінювати, використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати), інформацію, яка стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;

- здійснювати обробку Персональних даних Клієнта, в тому числі але не виключно збирати, реєструвати, накопичувати, зберігати, надавати, використовувати та поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) через бюро кредитних історій інформацію про Клієнта, про умови цього Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором, про виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором тощо/Персональні дані Клієнта, з метою забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії згідно з нормами Закону України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Підписанням цього Договору Клієнт погоджується з тим, що інформацію, яка відповідно до положень чинного законодавства України складає кредитну історію Клієнта, буде передано Банком до бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства, зокрема, до
 - ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» 03062, Україна, м. Київ, проспект Перемоги 65, офіс 65;
 - ПАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» 02660, Україна м. Київ, вул.. М. Раскової 11
 - ТОВ «Українське бюро кредитних історій» 01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського 1д.
З метою формування кредитної історії Клієнта. Клієнт погоджується із тим, що у випадку передачі Банком інформації, яка складає кредитну історію Клієнта до іншого бюро кредитних історій, що не зазначено в цьому пункті, Банком буде окремо повідомлено Клієнта про найменування та місцезнаходження такого бюро кредитних історій шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку в мережі Інтернет. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність на Сайті Банку в мережі Інтернет інформації про передачу Банком відомостей, які складають кредитну історію Клієнта, до іншого бюро кредитних історій, що не зазначено в цьому Договорі.
Підписанням цього Договору Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду та підтверджує, що Банк отримав необхідні дозволи на:
 - обробку Персональних даних Клієнта, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта, в тому числі передачу Персональних даних Клієнта будь-яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або знаходяться за межами території України, відповідно до мети обробки Персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки Персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору;
 - збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті через бюро кредитних історій;
 - розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю;
 - передачу Банком персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності Персональні дані будуть оброблятися/зберігатися у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до зазначеної мети обробки. Обсяг Персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки Персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Клієнтом. Підписанням цього Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної цим Договором мети обробки персональних даних Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку в мережі Інтернет та/або шляхом направлення СМС-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний останнім в Опитувальнику клієнта-фізичної особи. Згода Клієнта на обробку Персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту не вимагає здійснення повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних».—Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його Персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлено про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних Клієнта, в тому числі збору Персональних даних Клієнта, та про осіб, яким його персональні дані передаються.
- 4.2.8. Відмовити Клієнту у відкритті Рахунку і випуску Картки, продовженні строку її дії, випуску Додаткової Картки, наданні Овердрафту без об'рунтування причин такого рішення, якщо таке

відкриття/випуск/продовження суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.

- 4.2.9. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у цілому або у визначеній Банком частці у разі невиконання Клієнтом та/або Довіреною особою Клієнта своїх зобов'язань у випадках та порядку передбаченому Договором.
 - 4.2.10. Направляти Клієнту відомості про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань по Договору, іншу інформацію, що пов'язана з Договором, а також комерційні пропозиції Банку та/або рекламні матеріали за допомогою поштових розсилок на адресу, електронних засобів зв'язку, SMS-повідомлень на номер телефону, адресу електронної пошти, що вказані Клієнтом у заявах чи в інших документах, наданих ним Банку. При цьому, Клієнт несе усі ризики, пов'язані з тим, що направлена інформація може стати відомою третім особам.
 - 4.2.11. Вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні до ЦОК Банку, відділень Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Приєднанням до цього Договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення такого звукозапису.
 - 4.2.12. Здійснювати фотозйомку і відеоспостереження, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом у своїх приміщеннях, на банкоматах та терміналах самообслуговування без попереднього повідомлення Клієнтів. Також, Банк має право зберігати та використовувати фотографії (відеоматеріали) як докази.
 - 4.2.13. Контактувати з Клієнтами, використовуючи доступні канали зв'язку: «SMS-банкінг», «Інтернет-банкінг», поштова розсилка, повідомлення електронною поштою, через соціальні мережі, повідомлення у/на банкоматах та терміналах, на чеках тощо.
 - 4.2.14. Зменшити Платіжний ліміт за Картковим рахунком на суму невикористаного Ліміту кредитування (Овердрафту) за Картковим рахунком, якщо такий встановлено Клієнту, та/або заблокувати Карту у випадках, визначених пунктом 10.24. цього Договору.
 - 4.2.15. Відповідно до умов Договору дебетувати Рахунок на суму операцій, здійснених з використанням будь-яких визначених законодавством України платіжних інструментів, з урахуванням комісій згідно Тарифів Банку, що діють на момент проведення операцій за Рахунком.
 - 4.2.16. Відмовитись від здійснення видаткових операцій за Рахунком Клієнта у наступних випадках:
 - у разі накладання арешту, до забезпечення суми арешту, що зазначена у відповідному до чинного законодавства документі, або до отримання документу про скасування арешту;
 - при публічному обтяженні рухомого майна;
 - неналежного виконання Клієнтом або третіми особами, для яких Клієнт є поручителем по кредитним коштам, своїх обов'язків по договору (ам), укладеному (им) з Банком;
 - наявності підозри, що Клієнт використовує Банк для проведення незаконних операцій.
 - 4.2.17. Не приймати від Клієнта документи на переказ коштів з Рахунку, якщо вони не відповідають вимогам чинного законодавства України або даного Договору.
 - 4.2.18. Відмовити у встановленні ділових відносин/наданні послуг/проведенні операцій у випадку якщо:
 - така відмова буде обумовлена необхідністю дотримання фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН і/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, і/або внутрішніми документами Банку
 - Банком буде визначено, що операція, проведення якої ініціює Клієнт, підлягає фінансовому моніторингу у відповідності з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», а також у випадку неможливості провести ідентифікацію Клієнта у відповідності до вимог законодавства.
 - 4.2.19. Вимагати у Клієнта надання відомостей про доходи (у разі якщо Клієнт є позичальником Банку).
 - 4.2.20. Банк також має інші права, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченими цим Договором та/або чинним законодавством України.
 - 4.2.21. Змінювати діючі Тарифи Банку в порядку визначеному Договором.
 - 4.2.22. Достроково розірвати Договір в порядку, передбаченому цим Договором.
 - 4.2.23. Відповідно до чинного законодавства України здійснювати функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу
 - 4.2.24. Використовувати всі законні способи погашення кредитних коштів у разі виникнення у Клієнта простроченої заборгованості за цим Договором.
 - 4.2.25. Банк, який у випадках, передбачених Податковим кодексом України, виконує функцію податкового агента, списує кошти з Рахунку Клієнта в порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку.
- 4.3. Клієнт зобов'язаний:**
- 4.3.1. На першу вимогу Банку відвідати визначене Банком Відділення Банку, та/або надати достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта і аналізу його фінансових операцій.

- 4.3.2. Повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні цього Договору (паспортної дані, адреси місця проживання і реєстрації, контактні реквізити, номер мобільного телефону, електронної пошти, зазначені Клієнтом у відповідній заяві згідно умов цього Договору і т.д.), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати настання відповідних змін та/або дати одержання письмової вимоги від Банку.
- 4.3.3. Здійснювати операції по Рахунку у відповідності до законодавства України та цього Договору.
- 4.3.4. Не використовувати Рахунок для здійснення підприємницької діяльності.
- 4.3.5. Вчасно розміщувати на Рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по Картковому рахунку, а також інших платежів за надані Послуги, пов'язані з виконанням умов даного Договору.
- 4.3.6. Контролювати та забезпечувати наявність коштів на Рахунку для списання комісії у випадку технічної неможливості Банку здійснити блокування комісії, в т.ч. за операціями здійсненими в термінальних пристроях Банку.
- 4.3.7. Своєчасно та повністю відшкодовувати Банку сплачені ним кошти:
- МПС по операціях з використанням Картки Клієнта/Довіреної особи Клієнта,
 - Банку винагороду за Послуги, що надаються за цим Договором, згідно з Тарифами банку,
 - Іншим банкам на вимогу щодо оплати комісій/інших платежів, які виникають в процесі вилучення картки в термінальних пристроях / точках продажу інших банків, в процесі підтвердження іншими банками легітимності Картки / операцій проведених по ним.
- 4.3.8. Повертати Банку заборгованість у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту наступним чином:
- Сплачувати нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом. Приєднанням до цього Договору, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання суми нарахованих процентів за Несанкціонованим овердрафтом з Рахунку. Банк є отримувачем коштів по вказаному договірному списанню.
 - Сплачувати заборгованість за сумою основного боргу Несанкціонованого овердрафту. Сума заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена до кінця операційного дня з моменту його виникнення, вважається простроченою заборгованістю.
- 4.3.9. Ознайомити всіх Довірених осіб Клієнта, до отримання ними Карток, з умовами цього Договору.
- 4.3.10. негайно сповістити Банк у разі виявлення втрати або несанкціонованого використання Картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин, вжити всіх можливих заходів для їх усунення та для блокування Картки, зателефонувавши до ЦОК Банку, і слідувати вказівкам, що будуть надані Банком.
- 4.3.11. Зберігати всі документи, пов'язані з операціями з використанням Картки, і пред'являти їх Банку на його вимогу.
- 4.3.12. Повертати неналежному платнику помилково зараховані кошти на Рахунок Клієнта у триденний термін, з моменту отримання грошових коштів або відповідної вимоги Банку. Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання помилково зарахованих коштів.
- 4.3.13. Здійснювати операції виключно в межах Платіжного ліміту, не допускаючи несанкціонованої перевитрати коштів понад суму Платіжного ліміту/ Ліміту кредитування.
- 4.3.14. Оплачувати вартість Послуг, які надані Банком за Договором, відповідно до Тарифів.
- 4.3.15. Погашати заборгованість по кредиту (Овердрафт), проценти за використання кредитних коштів, оплачувати комісії штрафи та пені, а також виконати зобов'язання з повернення кредиту, в тому числі простроченої заборгованості, на умовах, передбачених цим Договором.
- 4.3.16. Одержувати Виписку по Рахунку в електронному вигляді та контролювати рух коштів не рідше одного разу на місяць.
- 4.3.17. Повідомити Банк про зміну реквізитів протягом 15 календарних днів з дати такої зміни, а про зміну/блокування адреси електронної пошти та номера телефону - у день такої зміни/блокування. У випадку відсутності інформації про зміну реквізитів, попередньо надана інформація вважається дійсною.
- 4.3.18. На вимогу Банку надати документи або відомості, необхідні для з'ясування джерела походження коштів, мети та підстави здійснення фінансових операцій, оновлення даних з ідентифікації Клієнта.
- 4.3.19. Подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення про відкриття рахунку, якщо на кошти, що зберігаються на іншому Рахунку Клієнта, відкритому в Банку, державним виконавцем накладено публічне обтяження.
- 4.3.20. Надати письмову заяву про розірвання цього Договору і погасити заборгованість, яка виникла перед Банком, у тому числі заборгованість, яка виникла протягом 45 днів з моменту повернення Карток, виданих Клієнту та його Довіреним особам, у разі незгоди із змінами умов цього

Договору (в т.ч. Тарифів Банку). Строк подання письмового заяви про розірвання Договору визначається умовами цього Договору.

- 4.3.21. Надавати відомості про доходи у відповідь на запит Банку в строк не пізніше 5 календарних днів з дати отримання запиту.
- 4.3.22. Клієнт також має інші обов'язки передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України, а також обов'язки, що кореспондують правам Банку, які визначені цим Договором та/або чинним законодавством України.
- 4.3.23. Систематично (один раз на тиждень) знайомитися із змістом даного Договору та всіх додатків до нього (в т.ч., але не виключно, з Правилами користування платіжною картою MasterCard/Visa ПАТ «ЮСБ БАНК»), що розміщені на сайті Банку та дотримуватися їх вимог. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує, що має вільний доступ до Інтернету і можливість самостійно ним користуватися, а також є проінформованим про право Банку на внесення змін та/або доповнень до даного Договору з наступним розміщенням діючої редакції офіційному Сайті Банку.
- 4.3.24. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (надалі – FATCA).

Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований IRS як «Учасник» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені п. 7 даного Договору. Банк має право вилучити, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію зазначені нижче п. 7 даного Договору. Клієнт засвідчує та гарантує, що він, Уповноважені особи Клієнта¹ не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу², у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений Банком строк документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта, в тому числі, повторної ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування, а також функцій агента валютного контролю.

Клієнт та Уповноважена особа Клієнта надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- IRS при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

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

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

Відповідно до законодавства України та на підставі Згоди Клієнта Банк має право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську або комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію у зв'язку із здійсненням фінансового моніторингу, а також з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності IRS в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA

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

Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в другому абзаці цього пункту, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

- закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від підписання заяв, проведення операцій по Рахунках Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

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

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

Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

4.4. Банк зобов'язаний:

- 4.4.1. Відкривати та обслуговувати Рахунки на умовах, передбачених цим Договором, правилами МПС та чинним законодавством України.
- 4.4.2. Надавати Клієнту щомісячну Виписку засобом, зазначеним в Опитувальнику клієнта-фізичної особи, в тому числі позачергову виписку на підставі його письмової заяви за умови сплати відповідної винагороди Банку згідно Тарифів.
- 4.4.3. Відкривати та обслуговувати Рахунки Клієнта на підставі відповідної заяви та інших документів, передбачених Договором, з урахуванням особливостей, визначених цим Договором.
- 4.4.4. Забезпечити збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до чинного законодавства України. Інформація, що становить банківську таємницю, конфіденційна інформація може бути надана третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором. Така інформація може бути використана Банком у своїй діяльності з метою запобігання шахрайських операцій та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідно до чинного законодавства України.
- 4.4.5. Розглядати претензії, отримані від Клієнта у письмовому вигляді при виникненні спірних ситуацій за Картами Банку та відповідно до чинного законодавства України і внутрішніх процедур Банку.
- 4.4.6. Здійснювати розрахунково-касове обслуговування Рахунку відповідно до чинного законодавства України та цього Договору. Доручення Клієнта, що міститься в розрахунковому документі, який надійшов до Банку протягом операційного часу, Банк зобов'язаний виконати в день його надходження. Доручення Клієнта, що міститься в розрахунковому документі, який надійшов до Банку після закінчення операційного часу, Банк зобов'язаний виконати не пізніше наступного операційного дня.
- 4.4.7. Забезпечити консультацію за телефонами ЦОК Банку у разі виникнення питань з обслуговування Рахунків та Карток.
- 4.4.8. Зупинити видаткові операції на Рахунку у разі, якщо у Банку щодо Клієнта існує публічне обтяження рухомого майна, яке накладене державним виконавцем, на суму такого обтяження та надати Клієнту повідомлення про відкриття рахунку для вручення державному виконавцю. Це повідомлення про відкриття рахунку вручається державному виконавцю Клієнтом. Відновлення видаткових операцій здійснюється у разі, якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у встановлений Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в

Україні» строк, перебіг якого починається з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

- 4.4.9. Зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодонабувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. У разі такого зупинення видаткових операцій, прибуткові операції не зупиняються. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Проте, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.
- 4.4.10. Ознайомити Клієнта з умовами Договору, тарифами на обслуговування та правилами користування Карткою, забезпечити викладення інформації щодо умов Договору в доступній формі й розмістити її в доступному для Клієнтів місці в Банку та на сайті Банку, а також надати на його вимогу в паперовій або електронній формі.
- 4.4.11. Виконувати інші свої зобов'язання у відповідності до умов Договору та законодавства.

5. ІДЕНТИФІКАЦІЯ КЛІЄНТА

- 5.1. В якості умови для укладення цього Договору, надання банком послуг Клієнту, проведення будь-якої операції, Клієнт має надати в Банк документи, що дають змогу ідентифікувати Клієнта.
- 5.2. Якщо від імені Клієнта, у випадках передбачених законодавством, діятиме уповноважена особа, до Банку мають бути надані документи, що дають змогу ідентифікувати особу (осіб), що уповноважена представляти Клієнта при виконанні банківських операцій.
- 5.3. Окрім Клієнта, коштами на Рахунку Клієнта може розпоряджатися особа, право якої на представництво Клієнта перевірено Банком. Банк не зобов'язаний приймати документ, що не підтверджує право представництва чітко та однозначно. Документ, який підтверджує право представництва, має бути оформлений згідно з вимогами законодавства та Банку. Банк має право вимагати нотаріального засвідчення документа, що підтверджує право представництва.
- 5.4. Якщо Банку стане відомо про зміну складу осіб, уповноважених представляти Клієнта при здійсненні Операцій, Банк має право призупинити надання послуг та вимагати надання документів, підтверджуючих повноваження представників Клієнта.
- 5.5. Клієнт має надати в Банк оригінали документів та, за вимогою законодавства чи Банку, нотаріально засвідчені копії документів. Банк має право зробити копію документа, наданого в Банк, або, при необхідності, зберегти оригінал документу.
- 5.6. Банк має право вимагати належної легалізації, засвідчення чи апостилювання документів, які видані за межами України, якщо інше не передбачено в рамках міжнародного договору чи міжнародних договорів.
- 5.7. Банк має право вимагати перекладу документів на іноземних мовах на українську мову чи будь-яку іншу мову, якщо цього вимагає законодавство. Переклад має бути засвідчений нотаріально. Банк не компенсує витрати, пов'язані з легалізацією, апостилюванням, посвідченням та перекладом документів.
- 5.8. У випадку, якщо Клієнт надав документ, що не відповідає вимогам Банку чи викликає сумніви відносно своєї дійсності або достовірності, Банк має право призупинити надання послуг, не виконувати розпорядження Клієнта та вимагати надання додаткових документів.
- 5.9. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для ідентифікації Клієнта, з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану та іншу інформацію згідно з вимог законодавства, зокрема стосовно запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей, або умисного подання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити Клієнту у отриманні послуг та здійсненні Операції.

6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

- 6.1. Розрахунки між Сторонами проводяться в готівковій та безготівковій формах відповідно до чинного законодавства України та правил відповідної МПС. Оплата вартості наданих Клієнту послуг може здійснюватися шляхом:
 - внесення коштів у касу Банку;
або
 - безготівкового перерахування на рахунок, вказаний Банком або відповідний рахунок для погашення заборгованості;
або
 - здійснення Банком договірного списання грошових коштів з Рахунку на користь Банку як отримувача грошових коштів, в порядку, передбаченому Договором.
- 6.2. Підписанням цього Договору згідно статті 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт доручає (надає право) Банку, в порядку договірного списання на підставі

меморіальних ордерів самостійно, списувати грошові кошти з будь-яких рахунків, що відкриті в Банку, для погашення усіх грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, що виникають за цим Договором, у т.ч. комісій та винагород за отримані Клієнтом послуги, Несанкціонованої заборгованості, заборгованості за користування овердрафту, в тому числі для погашення використаної суми овердрафту, сплати нарахованих відсотків за користування овердрафтом, Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку здійснювати договірне списання коштів у розмірі, еквівалентному існуючим на момент такого списання грошовим зобов'язанням Клієнта з усіх Рахунків Клієнта в Банку (поточних, карткових і депозитних), реквізити яких вказані чи будуть вказані у Заяві на приєднання та/або у Договорах, на підставі яких Клієнту відкрито чи буде відкрито у майбутньому рахунки в Банку. Якщо зобов'язання Клієнта виникли у нього як у фізичної особи чи як у підприємця, то договірне списання на погашення таких зобов'язань може здійснюватися з рахунків Клієнта, відкритих йому як фізичній особі так і як фізичній особі – підприємцю.

У випадку обрання Клієнтом послуги/послуг з укладення Договору/ів страхування від імені, в інтересах та за дорученням Страховика (послуги страхового посередництва) та укладення Договору/ів страхування, Клієнт цим безвідклично та беззаперечно доручає Банку при настанні строків/термінів оплати страхових платежів (премій) згідно умов Договору/ів страхування за рахунок власних коштів Клієнта на Рахунку, самостійно, на підставі належним чином оформлених платіжних документів, списувати з Рахунку Клієнта грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання грошових зобов'язань Клієнта за Договором/ми страхування.

6.2.1. При відсутності чи недостатності на рахунках Клієнта коштів у валюті грошових зобов'язань Клієнта, Клієнт безвідклично доручає Банку провести від імені Клієнта договірне списання та операцію з купівлі/продажу необхідної валюти з самим Банком або на міжбанківському валютному ринку України (надалі - МВРУ) за рахунок наявної на рахунках Клієнта валюти та спрямувати отриману валюту на погашення зобов'язань Клієнта. Для проведення операції на МВРУ Клієнт уповноважує і доручає Банку здійснити:

- договірне списання наявної на рахунках Клієнта валюти в розмірі, еквівалентному сумі грошових зобов'язань Клієнта, строк виконання яких настав, за курсом Банку на момент проведення списання;
- операцію з купівлі/продажу валюти на МВРУ за курсом Банку та зарахувати отриману валюту на рахунок Клієнта чи на транзитний рахунок, з якого буде проводитись наступне списання для погашення грошових зобов'язань Клієнта;
- сплату від імені Клієнта суми обов'язкових зборів з операцій по купівлі-продажу валюти, суми комісій Банку та інших банків за операцію купівлі/продажу валюти згідно з Тарифами та суми інших витрат/втрат, пов'язаних з даною операцією, шляхом договірного списання необхідної до сплати суми;
- договірне списання на користь Банку коштів у розмірі дійсних грошових зобов'язань Клієнта;
- продаж купленої валюти на МВРУ, якщо ця іноземна валюта не буде використана для погашення зобов'язань перед Банком у визначений законодавством України строк та у встановленому порядку.

6.2.2. Положення, зазначені в цьому розділі, розцінюються Клієнтом та Банком як заявка на купівлю/продаж іноземної валюти, а тому реалізація цих положень буде відбуватися без подання Клієнтом окремої заяви на купівлю/продаж іноземної валюти чи інших додаткових документів. При здійсненні операції з купівлі/продажу необхідної валюти з самим Банком, така операція здійснюється за курсом, встановленим НБУ для відповідної валюти.

6.2.3. Клієнт доручає Банку утримувати комісійну винагороду Банку згідно Тарифів Банку, чинних на дату здійснення відповідної операції, із суми коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування суми комісії на Картковий рахунок. Клієнт доручає Банку перераховувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти/придбану іноземну валюту на Картковий рахунок та/або на будь-який інший поточний рахунок, відкритий Клієнту в Банку, а у разі неможливості здійснити таке перерахування коштів на поточні рахунки Клієнта - перерахувати їх на користь Банку на рахунок, який відкритий в Банку і на який мають бути зараховані кошти на виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором або іншим договором, укладеним між Сторонами. Залишок коштів у гривнях має бути перерахований Банком на Картковий рахунок.

6.2.4. Клієнт доручає Банку продати на МВРУ іноземну валюту, придбану згідно з цим Договором, якщо після дня її зарахування на Картковий рахунок або на будь-який інший поточний рахунок, відкритий Клієнту в Банку, вказана іноземна валюта не буде перерахована за призначенням протягом строку, встановленого чинним законодавством України.

6.2.5. Здійснення договірного списання є не обов'язком, а правом Банку, яке виникає з моменту настання строку погашення грошових зобов'язань Клієнта, діє до моменту проведення їх повного погашення та не може бути скасовано Клієнтом в односторонньому порядку.

6.3. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку договірного списання отримати будь-які з коштів, визначених цим Договором (зокрема, через відсутність коштів на Рахунку), Клієнт

- повинен самостійно сплатити таку суму Банку шляхом внесення готівки чи безготівкового переказу коштів не пізніше 3-х днів з дати отримання повідомлення від Банку.
- 6.4. З метою погашення існуючої кредитної заборгованості, яка виникла у Клієнта на підставі договорів укладених між Клієнтом та Банком, Банк відкриває єдиний транзитний рахунок, для подальшого самостійного списання коштів, що надійшли від Клієнта, в черговості погашення згідно п. 6.5 цього Договору.
- 6.5. У разі недостатності суми проведеного платежу для виконання усіх грошових зобов'язань Клієнта, строк виконання яких настав на момент платежу у повному обсязі, ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості якщо інше не встановлено Банком:
- штраф/пеня;
 - прострочені проценти за користування кредитом;
 - прострочена заборгованість за Основним боргом;
 - прострочена заборгованість по сплаті комісій, передбачених цим Договором;
 - строкова заборгованість по процентам за користування кредитом;
 - строкова заборгованість за Основним боргом;
 - строкова заборгованість по сплаті комісій, передбачених цим Договором;
- Банк на власний розсуд може змінити черговість погашення грошових зобов'язань Клієнта.
- 6.6. **Оплата комісій.**
- 6.6.1. За надані Банком в рамках цього Договору послуги, Клієнт сплачує Банку Комісію в строки та на умовах, що визначені положеннями цього Договору та Тарифами.
- 6.6.2. Щомісячна/щорічна комісія (в залежності від виду Пакету) за обслуговування Пакету послуг нараховується Банком за день до настання Розрахункового дня та сплачується в національній валюті України. Комісія, нарахована Банком на початку Розрахункового періоду, повинна бути сплачена у найближчий Розрахунковий день. Якщо комісія не сплачена Клієнтом у найближчий Розрахунковий день повністю або частково, така заборгованість визнається простроченою.
- 6.7. З метою запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту за окремими операціями видачі готівки, які здійснені через банкомати та/або термінальні пристрої, на карті блокується сума операції з урахуванням суми комісії в розмірі наближеному до Тарифів Банку по відповідних операціях. Банк проводить розблокування заблокованої суми у день надходження суми відшкодування за проведені операції, крім суми комісії, яка передбачена Тарифами. У випадку технічної неможливості Банку здійснити он - лайн блокування комісії, в т.ч. за операціями здійсненими в термінальних пристроях Банку, Клієнт зобов'язується контролювати та забезпечувати наявність коштів на Картковому рахунку для списання такої комісії.
- 6.8. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Картковий рахунок, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Картковий рахунок, приймає на себе Клієнт.
Приєднанням до цього Договору Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків (небанківських фінансових установ) або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів.
- 6.9. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку договірної сплати отримати будь-які з коштів, визначених цим Договором (зокрема, через відсутність коштів на у Рахунку), Клієнт повинен самостійно сплатити таку суму Банку шляхом внесення готівки чи безготівкового переказу коштів не пізніше 3-х днів з дати отримання повідомлення від Банку.
- 6.10. При недостатності на Рахунку коштів відповідної валюти для здійснення операції з безготівкової оплати за товари (послуги), розрахунок розміру зобов'язань здійснюється за комерційним курсом гривні до відповідної валюти операції, встановленим Банком на день проведення Клієнтом операції. Перерахування однієї іноземної валюти в іншу іноземну валюту здійснюється через гривню по крос-курсом, визначеним за курсом відповідної платіжної системи (якщо операція була здійснена в платіжних пристроях інших банків). При використанні Рахунку, як засобу для отримання готівкових коштів в мережі Банку - за курсом, встановленим Банком, в інших банках України та за кордоном - за курсом відповідної платіжної системи.

7. УМОВИ ВІДКРИТТЯ І ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ, ВКЛАДНОГО (ДЕПОЗИТНОГО) РАХУНКУ

7.1. Особливості обслуговування Поточного рахунку.

- 7.1.1. Порядок відкриття Поточного рахунку і використання коштів за ними, а також порядок закриття Поточного рахунку визначаються цим Договором та чинним законодавством України. Порядок проведення операцій за Поточним рахунком, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку з урахуванням умов цього Договору.

Операції за рахунками здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, установленними нормативно-правовими актами Національного банку та/або внутрішніми положеннями Банку.

Приєднанням до цього Договору Клієнт зобов'язується використовувати Поточний рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі відповідно до режиму використання Поточного рахунку визначеному діючими нормативно-правовими актами України, з яким Клієнт ознайомлений, які йому зрозумілі та які Клієнт зобов'язується виконувати. Крім того, протягом строку дії цього Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись з змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Поточного рахунку та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати.

Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з поточного рахунку клієнта коштів за Заявою на договірне списання та згідно умов цього Договору.

- 7.1.2. На підставі належним чином оформленої Заяви про приєднання, Заяви на відкриття рахунку та картки з зразками підписів, Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до режиму використання поточного рахунку, передбаченого чинним законодавством України та умовами цього Договору.
- 7.1.3. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок після надання Клієнтом всіх необхідних документів та проведення ідентифікації і вивчення особи Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 7.1.4. Переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта в національній валюті за розрахунковим документом, прийнятим Банком протягом операційного часу, Банк здійснює в день надходження розрахункового документа, якщо інший строк не встановлений чинним законодавством України. У випадку надходження розрахункового документа після операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем отримання розрахункового документа. В підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа поданого на паперовому носії працівник Банку повертає Клієнту другий примірник розрахункового документа, з проставленими на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).
- 7.1.5. Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється протягом двох робочих днів, якщо інший строк не встановлений чинним законодавством України, з моменту отримання від Клієнта розрахункового документа, а також документів, необхідних для здійснення валютного контролю відповідно до вимог чинного законодавства України. В підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа поданого на паперовому носії працівник Банку повертає Клієнту другий примірник розрахункового документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).
- 7.1.6. Перерахування та видача коштів з Поточного рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Поточному рахунку в операційний час Банку.
- 7.1.7. При здійсненні операцій внесення готівкових коштів на Поточний рахунок та/або перерахування коштів з Поточного рахунку Клієнт надає Банку всі необхідні для здійснення відповідної операції документи, передбачені нормами чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 7.1.8. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на позитивний залишок власних коштів на Поточному рахунку, розмір яких вказаний в Тарифах Банку. Якщо інше не передбачено внутрішніми документами Банку, то нарахування процентів здійснюється щомісячно та виплата відсотків здійснюється в останній день місяця.
- 7.1.9. При отриманні виписки за Поточним рахунком та інших документів із розрахунково-касового обслуговування Поточного рахунку Клієнт повідомляє Банк не пізніше наступного робочого дня після дня їх отримання про всі виявлені неточності або помилки у них, а також про зарахування на Поточний рахунок Клієнта неналежних йому коштів і протягом 3-х робочих днів від дня надходження цих коштів на Поточний рахунок надає Банку доручення на перерахування таких коштів їх власнику.
- 7.1.10. Клієнт має право в будь-який час закрити Поточний рахунок шляхом подання відповідної Заяви на закриття рахунку. Закриття поточного рахунку здійснюється виключно за умови повного розрахунку Клієнта перед Банком щодо сплати послуг за розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку.
- 7.1.11. Банк за умови попередження Клієнта про закриття Поточного рахунку не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати його закриття, закриває Поточний рахунок, а також у будь-якому з наступних випадків:
 - у разі відсутності операцій за Рахунком, що здійснювалися з ініціативи Клієнта, протягом одного року підряд та відсутності залишку коштів на Рахунку (неактивний рахунок);
 - у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
 - в разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за цим Договором;

- у разі закінчення термінів документально підтвердженого законного перебування Клієнта на території України, у випадку якщо цей Договір укладено із фізичною особою-нерезидентом;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України.
Попередження Клієнта про закриття поточного рахунку здійснюється будь-яким способом за вибором Банку з числа наступних:
- шляхом направлення SMS-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний в Опитувальнику;
- шляхом направлення листа на адресу, що вказана Клієнтом.

У випадку, якщо Клієнт, протягом зазначеного строку, не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Поточний рахунок, Банк, в порядку передбаченому цим Договором закриває відповідний Поточний рахунок.

- 7.1.12. На підставі заяви на закриття поточного рахунку від Клієнта, Банк за наявності коштів на поточному рахунку, здійснює завершальні операції за рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно заяви клієнта). Датою закриття поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком день. Якщо на поточному рахунку власника немає залишку коштів, а заява подана в операційний час банку, то датою закриття поточного рахунку є день отримання банком цієї заяви. У день закриття поточного рахунку банк зобов'язаний видати клієнту довідку про закриття рахунку.
- 7.1.13. Якщо Клієнт протягом трьох років не скористався Рахунком і на ньому є залишки грошових коштів, то Банк має право виконати своє зобов'язання по поверненню залишку грошових коштів з Поточного рахунку шляхом їх перерахування на відповідний рахунок згідно чинного им законодавства, де вони зберігаються до першого звернення Клієнта без нарахування та сплати відсотків..
- 7.1.14. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії цього Договору та є невиконаними після припинення його дії розірвання/припинення дії відповідного Договору по Продукту Банку, підлягають належному виконанню на умовах, визначених цим Договором. Припинення дії цього Договору/відповідного Договору по Продукту Банку (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.
- 7.1.15. Клієнт має право доручити Банку здійснити конвертацію коштів, розміщених на Поточному рахунку, в іншу валюту за курсом купівлі-продажу іноземної валюти, що діє в Банку на дату проведення такої операції, та з оплатою послуг та витрат Банку за рахунок Клієнта відповідно до умов Договору і згідно з чинними Тарифами Банку та у відповідності до вимог чинного законодавства.
- 7.2. Особливості обслуговування Вкладного (депозитного) рахунку.**
- 7.2.1. Порядок відкриття Вкладного (депозитного) рахунку, його використання, а також порядок закриття визначаються цим Договором та чинним законодавством України.
- 7.2.2. На підставі Повідомлення Банку, Банк відкриває Клієнту Вкладний (депозитний) рахунок з метою внесення Клієнтом готівкою або шляхом перерахування в безготівковій формі та прийняття Банком тимчасово вільних грошових коштів в національній/іноземній валюті. Банк зобов'язується виплатити Клієнту суму Вкладу та проценти на умовах та в порядку, встановлених цим Договором і Повідомленням Банку.
- 7.2.3. Сума і валюта Вкладу, строк розміщення Вкладу та можливість його пролонгації, розмір процентів по Вкладу та порядок їх виплати, можливість поповнення суми Вкладу, умови дострокового повного та часткового повернення Вкладу, встановлюється відповідним Депозитним продуктом Банку та підтверджується Повідомленням Банку щодо розміщення вкладу, яке підписується Клієнтом та Банком.
- 7.2.4. На вимогу Клієнта після внесення/перерахування грошових коштів Клієнтом на Вкладний (депозитний рахунок) Банк видає Клієнту виписку по рахунку, де зазначаються: назва Банку, номер вкладного (депозитного) рахунку, усі грошові суми, зараховані та списані з вкладного (депозитного) рахунку, а також залишок грошових коштів на вкладному (депозитному) рахунку на момент звернення Клієнта до Банку, та квитанцію про внесення коштів на рахунок (в разі внесення коштів на рахунок готівкою).
- 7.2.5. Умови розміщення Вкладу на вимогу.
- 7.2.5.1. Вкладом на вимогу є Вклад, розміщений Клієнтом на умовах його повернення (в повному обсязі або частково) на першу вимогу Клієнта, термін дії якого є необмежений.
- 7.2.5.2. Датою розміщення/довкладення грошових коштів є дата надходження коштів на Вкладний (депозитний) рахунок на вимогу.
- 7.2.5.3. Умови розміщення грошових коштів, мінімальний залишок грошових коштів, нарахування та виплата відсотків на залишок грошових коштів, розпорядження грошовими коштами, що розміщені на Вкладному (депозитному) рахунку на вимогу, визначаються Депозитним продуктом, Повідомленням Банку та цим Договором.

7.2.6. Порядок повернення Вкладу, нарахування і виплати процентів.

7.2.6.1. Дострокове повернення Вкладу Клієнту визначається умовами Депозитного продукту Банку.

Для строкових Вкладів:

- у разі бажання Клієнта скористатися своїм правом щодо дострокового повернення Вкладу, відповідно до умов Депозитного продукту, Клієнт зобов'язаний подати в Банк відповідну письмову заяву не пізніше, ніж за 3 (три) робочих дні до дати дострокового повернення Вкладу.

Для Вкладу на вимогу:

- згідно з визначенням і умовам Вкладу, клієнт має право на першу вимогу отримати в повному обсязі суму Вкладу. Відсотки виплачуються згідно Депозитного продукту та Повідомлення.

7.2.6.2. Банк нараховує проценти на Вклад з урахуванням фактичної кількості днів обліку коштів на Вкладному (депозитному) рахунку, виходячи з фактичної кількості календарних днів у місяці та році. Нарахування Банком відсотків на Вклад розпочинається з дня наступного за днем внесення або поповнення суми вкладу і завершується в день, який передує дню повернення Вкладу, чи списання коштів з Вкладного рахунку з інших підстав.

Умови нарахування відсотків, приєднання відсотків до суми Вкладу та виплати відсотків за Вкладом здійснюється згідно Депозитного продукту та Повідомлення.

Банк при нарахуванні Клієнту Процентів за Вкладом здійснює утримання передбачених законодавством сум податків та обов'язкових платежів податку з суми нарахованих процентів на суму вкладу, а також утримання інших податків та обов'язкових платежів, якщо це передбачено нормами чинного законодавства України.

7.2.6.3. Банк зобов'язаний повернути Клієнту Вклад та проценти за Вкладом по закінченню строку розміщення Вкладу (або частину Вкладу чи Вклад в повному обсязі при достроковому поверненні згідно із цим Договором) за умови, що Вклад не обтяжений заставою, арештом або іншими обтяженнями, встановленими законодавством України та/або відповідним договором. У випадку, якщо цей день (або день дострокового повернення Вкладу чи його частини) припадає на святковий/неробочий/вихідний день, Банк зобов'язаний повернути Клієнту Вклад та проценти за Вкладом (або частину Вкладу) в перший робочий (банківський) день, слідуєчий за таким святковим/неробочим/вихідним днем.

7.2.6.4. У разі, якщо на момент дострокового повернення Вкладу Клієнту була нарахована сума процентів більша, ніж сума процентів, що підлягає сплаті відповідно до умов Договору, Клієнт надає право Банку утримати надлишково нараховані проценти (утримати з суми Вкладу) без оформлення та підписання будь-яких додаткових документів, доповнень до цього Договору. Шляхом підписання цього Договору Клієнт погоджується із зазначеним порядком перерахунку суми процентів на Вклад, яка підлягає до виплати, та з порядком утримання суми надлишково нарахованих процентів та зобов'язується в подальшому не мати до Банку жодних претензій щодо такого перерахунку та утримання.

7.2.6.5. Повернення вкладу по строку.

Для строкових Вкладів:

- якщо Клієнт не вимагає повернення суми Вкладу зі спливом строку розміщення Вкладу, то в день закінчення строку розміщення Вкладу Банк перераховує суму Вкладу і суму процентів, нарахованих на Вклад відповідно до умов цього Договору на Рахунок визначений у Повідомленні Банка.

Для Вкладу на вимогу:

- у разі залучення вкладу на умовах його видачі на першу вимогу Вкладний (депозитний) рахунок закривається після повернення коштів вкладнику.

7.2.6.6. У разі зміни економічної ситуації на фінансовому ринку України, пов'язаної з прийняттям законодавчих чи інших нормативних актів з сторони Верховної Ради України, Національного банку України, а також зміни грошово-кредитної політики Банку, Банк повідомляє Клієнта про зміну розміру процентів на Вклад способом визначеним в п.16.2 Договору. В десятиденний строк з моменту такого повідомлення Клієнт зобов'язаний з'явитись до відповідного Відділення Банку та укласти додаткову угоду про внесення змін до Повідомлення Банку. У випадку, якщо Клієнт не з'явився до Банку в зазначений в повідомленні термін або якщо Клієнт не погоджується із зміною процентної ставки, Сторони вважають Повідомлення Банку розірваним із виплатою Клієнту процентів за період із дати укладання Повідомлення Банку до дати його розірвання за ставкою визначеною в Повідомленні Банку. При цьому датою розірвання Повідомлення Банку вважається дата, зазначена в повідомленні Клієнту про зміну розміру процентів на Вклад. Сума Вкладу перераховується на визначений в Повідомленні Банка Рахунок Клієнта.

7.2.6.7. У випадку, коли на кошти на Вкладному (депозитному) рахунку накладено арешт, і неможливості повернення Банком коштів з рахунку, внаслідок чого Вклад продовжує обліковуватись на рахунку після настання дати повернення Вкладу, проценти на залишок

коштів на Рахунку, починаючи з такої дати повернення Вкладу, не нараховуються. Шляхом підписання цього Договору Клієнт погоджується із зазначеною умовою та підтверджує, що зазначена умова не є односторонньою зміною умов цього Договору.

7.2.7. Права та обов'язки Сторін.

7.2.7.1. Банк зобов'язаний:

- відкрити Клієнту вкладний (депозитний) рахунок;
- прийняти від Клієнта Вклад;
- виплачувати Клієнту проценти, нараховані на суму Вкладу;
- повернути Клієнту Вклад або його частину готівковими коштами в валюті Вкладу (за умови відсутності відповідної обмежень з боку Національного Банку України щодо валюти повернення вкладів) або безготівковим переказом коштів в валюті Вкладу (за умови відсутності відповідної обмежень з боку Національного Банку України щодо валюти повернення вкладів) на Поточний/Картковий рахунок Клієнта в Банку;

7.2.7.2. Клієнт зобов'язаний:

- надати Банку документи, необхідні для відкриття вкладного (депозитного) рахунку у відповідності до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку;
- внести готівкою або перерахувати безготівковим шляхом грошові кошти на Вкладний (депозитний) рахунок в день підписання Повідомлення Банку. В разі ненадходження коштів на рахунок в зазначений вище строк, вважається, що Клієнт не акцептував пропозицію Банку на укладання Договору та розміщення вкладу.
- повідомляти Банк про зміну свого місця проживання, паспортних даних з наданням відповідних підтверджуючих документів протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дати настання таких змін;
- у разі передачі майнових прав за цим Договором у заставу, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк з наданням копії договору застави. Розпорядження вкладом у цьому випадку здійснюється Клієнтом з урахуванням обмежень, передбачених договором застави;

7.2.7.3. Клієнт має право:

- вимагати від Банку виплати вкладу та процентів на вклад;
- в будь-який час достроково розірвати цей Договір, письмово попередивши про це Банк не пізніше, ніж за 3 робочих дні до запланованої дати розірвання. В такому випадку Банк повертає Клієнту Вклад та сплачує проценти на умовах, встановлених цим Договором та Повідомленням Банку для дострокового повернення вкладу.

7.2.7.4. Банк має право:

- користуватися наданими Клієнтом грошовими коштами у відповідності із статутною діяльністю Банку;
- витребувати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні Банку, у обсязі та відповідно до вимог чинного законодавства України. Зазначені відомості та документи надаються Клієнтом Банку в строк, встановлений Банком у відповідній вимозі;
- приймати і зараховувати на Вкладний (депозитний) рахунок грошові кошти;
- відмовити Клієнту в здійсненні фінансової операції, у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму».
- зупинити проведення видаткових операцій за Вкладним (депозитним) рахунком Клієнта в разі накладення арешту на кошти та в інших випадках, відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.2.8. Оформлення депозитного вкладу в забезпечення виконання зобов'язання клієнта.

7.2.8.1. Грошові кошти, розміщені на Вкладному (депозитному) рахунку, відкритому в Банку, можуть виступати забезпеченням виконання Клієнтом або третьою особою зобов'язань перед Банком (Кредитний договір, Договір надання кредиту у формі овердрафт, тощо) (далі по тексту – Основний договір).

7.2.8.2. У разі передачі майнових прав на грошові кошти в заставу Банку, як забезпечення виконання зобов'язань Клієнтом або третьою особою перед Банком, Клієнт надає Банку право договірної списання з Рахунків Вкладника, суми вкладу та нарахованих процентів у наступних випадках:

- наявності простроченої заборгованості за будь - якими платежами, передбаченими Основним договором, що підлягають сплаті Боржником за Основним договором;
- подання Клієнтом до Банку заяви на дострокове повернення Вкладу та/або закриття поточного рахунку, на який має бути перераховано сума Вкладу відповідно до умов Повідомлення;

- звернення Клієнтом та/або Боржником за Основним договором або третьою особою до суду з метою оскарження умов цього Договору, договору забезпечення Основного договору, Основного договору, визнання будь-якого з них недійсними повністю чи у відповідній частині.

При цьому сторони безумовно погодили, що право Банку на договірне списання з метою погашення заборгованості за Основним договором має пріоритет перед будь-якими іншими розрахунковими документами, наданими на виконання в Банк, крім тих, які мають вищий пріоритет в силу закону.

- 7.2.8.3. У випадку наявності підстав визначених в п.7.2.8.2 цього Договору, правовідносини Банку і Клієнта по Вкладному рахунку припиняються з моменту повідомлення Клієнта про повернення суми Вкладу на його Рахунок.
- 7.2.8.4. Повернення грошових коштів з вкладного рахунку здійснюється Банком після виконання Клієнтом або третьою особою зобов'язань перед Банком.
- 7.2.8.5. У випадку невиконання Клієнтом або третьою особою зобов'язань перед Банком, Банк має право списати з вкладного рахунку кошти для погашення невиконаних зобов'язань.
- 7.2.8.6. При оформленні застави Вкладом також забезпечуються боргові зобов'язання Клієнта/третьої особи перед Банком за іншими зобов'язаннями (кредитними угодами, договорами поруки тощо).

8. УМОВИ ВІДКРИТТЯ І ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ. ПОРЯДОК ВИПУСКУ, КОРИСТУВАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКИ.

8.1. Особливості обслуговування Карткового рахунку.

- 8.1.1. Банк зобов'язується відкрити Клієнту поточний рахунок, операцій за яким можуть здійснюватися із використанням Картки (надалі – Картковий рахунок) та випустити Картку на ім'я Держателя, та протягом строку дії Картки, забезпечувати здійснення розрахунків за операціями, здійсненими з її використанням, в межах Платіжного ліміту, а також забезпечувати розрахунки за операціями з Картками відповідно до вимог чинного законодавства України, правил платіжних систем Visa International та/або MasterCard Worldwide, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку винагороду за послуги, що надаються згідно з умовами цього Договору, та виконувати інші умови цього Договору.
- 8.1.2. Банк протягом 2 (двох) робочих днів з дня отримання від Клієнта належним чином оформленої відповідної заяви про відкриття рахунку та інших документів передбачених чинним законодавством України відкриває Клієнту Картковий рахунок, емітує та надає Картку.
- 8.1.3. Режим функціонування Карткового рахунку та використання Картки регулюється нормами чинного законодавства України, умовами МПС, Правилами користування платіжною Карткою Банку, що розміщені на Сайті Банку та Договором. Видаткові операції по Картковому рахунку за допомогою Картки обслуговуються за дебетовою схемою (окрім Картки, на які Банком надається Овердрафт), тобто фінансовим забезпеченням здійснення розрахунків з використанням Картки здійснюються за рахунок частини або всіх грошових коштів, що обліковуються на Картковому рахунку за винятком Незнижувального залишку, або, у разі встановлення по Картковому рахунку Ліміту Овердрафту, наявні кошти (кредитовий залишок) та кошти в рамках наявного Ліміту Овердрафту. Операції по Картковому рахунку здійснюються в національній та іноземній валюті, відповідно до режиму його використання.
- 8.1.4. Списання, відшкодування коштів з Карткового рахунку Клієнта за здійснені операції з використанням Картки відбувається після виконання МПС розрахунків (розрахунків між учасниками відповідної МПС). Якщо валюта Карткового рахунку відрізняється від валюти операції або валюти списання, що надійшло від МПС за здійсненими операціями з використанням Картки, Клієнт доручає Банку списувати з його Рахунку суми в гривнях еквівалентні сумам здійснених операцій з використанням Карток, які виставлені до сплати відповідною МПС та суми плати комісії Банку, пені згідно з Тарифами, а також заборгованість за іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком. Перерахунок здійснюється за курсом іноземної валюти, встановленим Банком на день здійснення розрахунків за Рахунком.
- 8.1.5. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України, забороняється.
- 8.1.6. Користування Держателем Картки здійснюється протягом строку її дії, який вказаний на лицьовій стороні Картки (місяць і рік). Картка дійсна до останнього календарного дня вказаного місяця. У разі закінчення строку дії Картки, Банк в останній місяць строку її дії не перевипускає Картку на новий строк, якщо Держателем Картки не було ініційовано жодної транзакції по Картковому рахунку за останні шість місяців або якщо була подана відповідна заява Клієнтом про закриття Карткового рахунку. У разі закінчення строку дії Картки, Банк в останній місяць строку її дії має право, але не зобов'язаний перевипустити Картку на новий строк, якщо до цього терміну від Клієнта не надійшла відповідна заява про закриття Карткового рахунку або припинення дії окремої Картки, або Банком

не закрито Картковий рахунок з інших підстав, передбачених Договором, а також якщо на день перевипуску Картки на новий строк на Картковому рахунку Клієнта є достатньо коштів для сплати комісії, а також за умови врахування положень попереднього абзацу цього пункту (якщо інше не передбачено умовами відповідного Продукту Банку).

- 8.1.7. У випадку, якщо при здійсненні транзакції з використанням Картки, валюта Карткового рахунку відрізняється від валюти розрахунків з МПС, та виникає необхідність у здійсненні операції з купівлі іноземної валюти з використанням курсу, встановленого відповідною МПС. Клієнт доручає і уповноважує Банк на умовах, передбачених у цьому Договорі, від імені та за рахунок Клієнта, нараховувати, утримувати та сплачувати суму зборів та податків у розмірі та порядку передбаченому законодавством, а саме: здійснювати списання з будь-якого Рахунку Клієнта, відкритого в Банку, відповідної суми зборів та податків, розрахованих відповідно до вимог чинного законодавства України, та перераховувати суму до відповідного фонду державного бюджету.
- 8.1.8. Якщо одна зі Сторін надасть повідомлення/заяву про розірвання Договору в порядку передбаченому Договором, Клієнт, якщо йому було випущено та надано Картку, зобов'язаний повернути до Банку Картку в строк, вказаний Банком в повідомленні про розірвання Договору, або в строк, переданий Договором, та сплатити Банку всі суми, що належні ним до сплати за цим Договором. У випадку неповернення Картки, Сторони вважають, що цим Держатель надав повідомлення Банку про постановку Картки до Стоп-листу у зв'язку з її втратою. В такому випадку, цей Договір буде вважатися таким, що припинив дію в частині обов'язків Банку щодо обслуговування Картки та Карткового рахунку.
- 8.1.9. Картка може використовуватися Клієнтом як засіб доступу до Карткового рахунку та для одержання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів та послуг у Торговців, для оплати товарів та послуг, продаж яких здійснюється у системі електронної комерції тощо.

8.2. Права та обов'язки Банку

8.2.1. Банк має право:

- 8.2.1.1. Проводити операції з коштами Клієнта, які зберігаються на його Картковому рахунку, відповідно до чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України. Банк не несе відповідальності за повноту та правильність розрахунків Клієнта.
- 8.2.1.2. Терміново, без попередження Клієнта зупиняти платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму відповідно до вимог законодавства України.
- 8.2.1.3. Зупинити здійснення Операцій з використанням Картки, вилучити Картку, а також відмовити в її поновленні, заміні або випуску нової Картки з метою припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій з використанням Картки або попередження порушення Держателем та/чи Клієнтом умов цього Договору та укладених з Банком договорів, у наступних випадках, але не обмежуючись ними:
- порушення Клієнтом будь-якої з умов Договору чи Правил МПС;
 - виникнення у Банка підозри чи отримання інформації, що може свідчити про здійснення Клієнтом/Держателем операцій з Карткою чи по Картковому рахунку, які не відповідають чинному законодавству чи свідчать про вчинення шахрайських дій/операцій із використанням Картки та/або можуть привести до виникнення збитків Банку;
 - відсутності у Банка технічної можливості щодо обслуговування Картки, в тому числі, але не виключно, внаслідок зміни Банком членства в МПС, зміни в технічних характеристиках обслуговування Картки, вимог до такого обслуговування тощо;
 - наявності у Клієнта Простроченої заборгованості за користування послугами Банку, пов'язаних з користуванням Держателем Картки чи Картковим рахунком;
 - виникнення та непогашення Клієнтом Несанкціонованого Овердрафту у встановлені цим Договором строки;
 - неможливість здійснення Банком обслуговування Картки, що викликана обставинами, які не обмежуються настанням будь-якої із наступним обставин/дій/подій, таких як, прийняття нормативних актів чи інших документів регулятивного характеру, які забороняють чи можуть заборони чи будь-яким іншим негативним чином, на думку Банку, впливають на можливість виконання Банком чи Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, або неможливість, на думку Банку, встановлення єдиного правового режиму на території, де Банком надаються послуги, або знаходиться Держатель, або можливість, на думку Банку, застосування до Банку штрафних санкцій чи понесення Банком іншим чином фінансових збитків в результаті виконання ними своїх зобов'язань за Договором;
 - Банк має право поновити право Держателя використовувати Картку або надати нову після усунення причини зупинення права використовувати Картку.
- 8.2.1.4. Встановлювати Незнижувальний залишок на Картковому рахунку.

- 8.2.1.5. Встановлювати обмеження на видачу максимальної суми готівки та Добові ліміти для здійснення операцій з використанням Картки у відповідності до законодавства України, рекомендацій МПС.
- 8.2.1.6. Витребувати від Клієнта документи і відомості, потрібні для з'ясування його особи, фінансового стану.
- 8.2.1.7. Закрити Картковий рахунок Клієнта з підстав та в порядку, передбаченому законодавством та/або Договором.
- 8.2.1.8. Зупиняти зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта у разі надходження від іншого банку повідомлення про неналежний переказ коштів на час встановлення правомірності переказу.
- 8.2.1.9. Здійснювати примусове списання коштів з Карткового рахунку у випадках, передбачених законодавством.
- 8.2.1.10. З укладанням цього Договору Клієнт надає право Банку, в разі невиконання Клієнтом будь-яких своїх зобов'язань та наявності заборгованості перед Банком (повернення кредитів, сплати відсотків, комісій, штрафних санкцій, інших грошових зобов'язань), на підставі статті 26 Закону України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" здійснювати договірне списання коштів в сумі, що становить суму зобов'язань Клієнта перед Банком, з Карткового рахунку Клієнта, відкритого згідно цього Договору, без додаткових його розпоряджень, та направити списані кошти на погашення заборгованості Клієнта перед Банком.
- 8.2.1.11. Реалізовувати інші права, надані Банку Правилами користування платіжною картою та/або Договором та/або законодавством.
- 8.2.1.12. Не компенсувати Клієнту кошти, які списані з Карткового рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, якщо до такого її використання мав місце хоча б один, з наведених нижче, випадків:
 - операція здійснена з введенням та перевіркою ПІН-коду;
 - операція здійснена в мережі Інтернет або без фізичного використання Картки (з використанням її реквізитів);
 - якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати формування виписки Клієнт не надав Банку письмову заяву про незгоду з інформацією по проведених операціях, наведених у Виписці;
 - невиконання/порушення Клієнтом Правил користування платіжною картою, умов цього Договору, чинного законодавства України;
 - в інших випадках, передбачених правилами МПС та/або чинним законодавством України.
- 8.2.1.13. Зменшити Платіжний ліміт за Картковим рахунком на суму невикористаного Ліміту кредитування (Овердрафту) за Картковим рахунком, якщо такий встановлено Клієнту, та/або заблокувати Карту у випадках, визначених пунктом 9.23 цього Договору.
- 8.2.1.14. Перевипускати раніше випущені Картки на свій розсуд у зв'язку із закінченням терміну їх дії, а також до закінчення терміну їх дії. При цьому, плата за перевипуск Картки стягується згідно Тарифів Банку.

8.2.2. Банк зобов'язується:

- 8.2.2.1. При дотриманні умов цього Договору відкрити Клієнту Картковий рахунок та за умови наявності Платіжного ліміту здійснювати розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку Клієнта на умовах передбачених чинним законодавством України та цим Договором.
- 8.2.2.2. Дотримуватися вимог щодо умов забезпечення безпеки обслуговування Картки, які висуваються МПС.
- 8.2.2.3. Надавати платіжну Картку та ПІН-конверт до неї Держателю в строки передбачені внутрішніми документами Банку з дати сплати Банку відповідних Комісій (за її випуск (перевипуск), річне обслуговування) та інших комісій, передбачених Тарифами.
- 8.2.2.4. Надавати Клієнту щомісячні Виписки про рух коштів за Картковим рахунком у письмовому вигляді на паперовому носії у відділенні Банку за місцем обслуговування Клієнта, у разі звернення Клієнта.
- 8.2.2.5. Надавати за письмовою вимогою Клієнта дублікат виписки про рух коштів по Картковому рахунку в друкованій формі. Оплата такої послуги здійснюється Клієнтом згідно умов цього Договору відповідно до чинних Тарифів Банку.
- 8.2.2.6. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та залишку коштів на Картковому рахунку Клієнта, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором.
- 8.2.2.7. Розглянути претензію Клієнта щодо опротестування операцій по списанню коштів з Карткового рахунку та/або зарахуванню на Картковий рахунок будь-яких грошових сум та/або інших претензій Клієнта і надати Клієнту відповідь про результати розгляду в строки передбачені цим Договором та законодавством України.
- 8.2.2.8. У випадку опротестування Клієнтом операцій, які передбачають списання коштів з Карткового рахунку, розглянути таку претензію - мінімальний строк розгляду претензії та

відшкодування (за умови позитивного результату розгляду) списаних коштів з рахунку складає 45 днів. У випадку опротестування таких операцій Еквайром згідно з правилами МПС, строк розгляду претензії та відшкодування (за умови позитивного результату розгляду) списаних коштів Клієнту може бути збільшений до 180 днів.

- 8.2.2.9. 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 викладені в Договорі, які мають бути сплачені Клієнтом в порядку передбаченому Договором.
- 8.2.2.10. Повідомити Клієнта про закінчення терміну дії його Картки, не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії в спосіб передбачений цим Договором.
- 8.2.2.11. Забезпечити здійснення операцій з використанням Карток та їх реквізитів протягом строку їх дії, надавати інші Послуги, в порядку та на умовах даного Договору, в т.ч. користування послугами системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг», «SMS-банкінг» та послугою регулярного переказу коштів.
- 8.2.2.12. Інформувати Клієнта про зупинення права використовувати Картку та причини такого зупинення, що передбачені п. 8.2.1.3, цього Договору, в спосіб передбачений цим Договором, у разі можливості перед тим, як право використовувати Картку буде зупинено, і негайно після цього, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів з безпеки або якщо це не заборонено законодавством України.
- 8.2.2.13. Під час отримання повідомлення та/або заяви про втрату Картки та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом, Банк зобов'язаний ідентифікувати користувача і зафіксувати обставини, дату, годину та хвилини його звернення на умовах і в порядку, відповідно до Правил користування платіжною картою MasterCard/VISA ПАТ «ЮСБ Банк».
- 8.2.2.14. Приймати від Клієнта/Довіреної особи повідомлення про втрату/викрадення Картки та/або несанкціоноване використання Картки або її реквізитів та зупинити розрахунки з використанням такої Картки та/або її реквізитів.
- 8.2.2.15. Банк зобов'язаний зупинити здійснення операцій з використанням Картки в разі надходження від Клієнта повідомлення та/або заяви про втрату Картки та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом. Витрати, пов'язані із операцією зупинення Картки несе Клієнт.
- 8.2.2.16. Банк зобов'язаний зберігати інформацію надану Клієнтом протягом дії Договору.
- 8.2.2.17. Сторони мають також інші права та несуть обов'язки, передбачені законодавством України, правилами МПС та цим Договором.
- 8.2.2.18. Дотримуватися вимог щодо умов забезпечення безпеки обслуговування Картки, які висуваються МПС.
- 8.2.2.19. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на карткових рахунках Клієнта у розмірах, визначених Тарифами та у валюті Карткового рахунку.
- 8.2.2.20. Анулювати пошкоджену Картку та видати Клієнту нову Картку у разі отримання заяви від Клієнта про пошкодження Картки та сплати Клієнтом винагороди згідно Тарифів Банку

8.3. Права та обов'язки Клієнта.

8.3.1. Клієнт має право:

- 8.3.1.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму Картковому рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства, за винятком примусового списання (стягнення) коштів, яке здійснюється згідно положень чинного законодавства України та випадків накладення арешту або тимчасового призупинення операцій по Картковому рахунку, що здійснюється уповноваженими на це органами.
- 8.3.1.2. Ініціювати закриття Карткового рахунку до закінчення Строку дії Картки з письмовим повідомленням (заява про закриття Карткового рахунку) про це Банку не менш ніж за 45 (Сорок п'ять) робочих днів до передбачуваної дати закриття Карткового рахунку та за умови обов'язкового повернення Банку до закриття Карткового рахунку усіх Карток, випущених згідно з цим Договором та при умові відсутності заборгованості за Картковим рахунком.
- 8.3.1.3. Оскаржувати будь-які операції, зазначені у Виписці, не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати формування Виписки, шляхом надання письмової заяви до відповідного відділення Банку де було отримано Картку. У випадку непред'явлення письмової претензії в Банк за вказаними у Виписці операціями у зазначений у цьому пункті термін, операції зазначені у Виписці вважаються підтвердженими Клієнтом і оскарженню у подальшому не підлягають.
- 8.3.1.4. Відкликати платіжні доручення в будь-який час до списання коштів зі свого Карткового рахунку шляхом подання до Банку відповідної заяви.
- 8.3.1.5. Отримувати виписки про рух коштів за Картковим рахунком.
- 8.3.1.6. Здійснювати розрахунки за операціями, проведеними з використанням Картки винятково в межах суми залишку по Картковому рахунку або суми, що розраховується як різниця між

фактичною сумою залишку по Картковому рахунку та сумою Незнижуваного залишку (за винятком наявності на Картковому рахунку Овердрафту).

- 8.3.1.7. Змінювати Добові ліміти та відкривати доступ для користування платіжною Карткою за кордоном шляхом здійснення дзвінка до ЦОК або поданням письмової заяви до Відділень Банку про зміну встановлених лімітів.
- 8.3.1.8. Звертатися у Банк із заявами про: випуск та обслуговування додаткової Картки на своє ім'я або ім'я Довіреної особи, перевипуск Картки у зв'язку із закінченням строку дії, пошкодженням або втратою, зміну способу отримання виписки по Картковому рахунку, отримання позачергової виписки по Картковому рахунку тощо.
- 8.3.1.9. Клопотати перед Банком про надання згоди на перевипуск Картки за Картковим рахунком.
- 8.3.1.10. Ініціювати блокування Карток, емітованих до Карткового рахунку шляхом звернення до Банку особисто або за телефонами ЦОК.

8.3.2. Клієнт зобов'язується:

- 8.3.2.1. При отриманні Картки поставити власний підпис на панелі для підпису на зворотній стороні Картки в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також розписатись в отриманні Картки. Відсутність або невідповідність підпису на Картці із підписом на супровідних операційних документах, може бути підставою для відмови в обслуговуванні та/або вилучення Картки при проведенні операції з її використанням.
- 8.3.2.2. Здійснювати операції з Карткою у відповідності до режиму використання Картки та Карткового рахунку, як це передбачено чинним законодавством України.
- 8.3.2.3. Не використовувати Картковий рахунок та Картку для здійснення операцій пов'язаних з здійсненням підприємницької діяльності.
- 8.3.2.4. Належним чином виконувати умови Договору, Правила користування платіжною Карткою Банку, що опубліковані та розміщені на Сайті Банку, чинних Тарифів Банку, а також вимоги чинного законодавства.
- 8.3.2.5. Ознайомити Держателів Додаткової Картки з умовами та Правилами користування платіжною Карткою Банку і забезпечити виконання ними їх умов, а також нести відповідальність за будь-які дії Держателів Додаткової картки.
- 8.3.2.6. Забезпечити не здійснення операцій з використанням Картки у випадку, якщо сума грошових коштів на Картковому рахунку дорівнює або менше суми Незнижувального залишку. У разі наявності на Картковому рахунку суми менше, за Незнижувальний залишок, відновити зазначений ліміт шляхом поповнення Карткового рахунку. Незнижувальний залишок може бути відновлений за рахунок грошових коштів, що будуть зараховані на Картковий рахунок.
- 8.3.2.7. Погасити заборгованість по Картковому рахунку, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів додаткових Карток.
- 8.3.2.8. У разі виявлення втрати або незаконного використання Картки третьою особою, що не є Держателем Картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин вжити всіх можливих заходів для їх усунення та забезпечити негайне повідомлення Держателями про такі обставини Банк із зазначенням номера та дати закінчення строку дії Картки двома наступними способами:
 - а) по телефону за номерами зазначеними на Картці, з обов'язковим підтвердженням усного повідомлення кодовим словом, обраним Держателем Картки і наведеним у відповідній заяві;
 - б) письмово за підписом Держателя Картки не пізніше 24-ох годин з моменту усного повідомлення шляхом особистого подання повідомлення до Банку або направлення його по факсу. Письмове повідомлення повинне містити детальні обставини втрати Картки та відомі Держателю обставини її незаконного використання. Моментом одержання повідомлення про втрату або незаконне використання Картки вважається дата і час одержання Банку письмового повідомлення за підписом Держателя Картки. Вчинення дій передбачених цим пунктом не позбавляє Держателя права у випадку втрати Картки звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів.
- 8.3.2.9. Надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації/верифікації Клієнта та/або держателів Картки і фінансового моніторингу здійснених з використанням Картки операцій по Картковому рахунку, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні цього Договору (найменування, місце реєстрації, інформацію про керівників та інших контролерів, паспортні дані, адреси місця проживання і реєстрації, контактні реквізити і т.д.), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи, що вказані в цьому пункті підлягають наданню у строки, визначені відповідною письмовою вимогою від Банку про отримання таких документів.

- 8.3.2.10. Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію для здійснення контактів з ним.
- 8.3.2.11. Інформувати Банк про зміну даних Клієнта в порядку та строки передбачені цим Договором.
- 8.3.2.12. Повернути до Банку Картку, дію якої закінчено або припинено не пізніше 3-х робочих днів з моменту її закінчення або припинення, а також у випадку розірвання Договору або закриття Карткового рахунку, крім втрачених та вкрадених Карток.
- 8.3.2.13. Вчасно і в повному обсязі оплачувати комісії та інші винагороди Банку за надання послуг в розмірі та порядку, встановлених Тарифами.
- 8.3.2.14. Відшкодовувати суми збитків Банку, що мали місце в результаті порушень Клієнтом умов Договору.
- 8.3.2.15. У випадку впровадження Банком Незнижуваного залишку Клієнт зобов'язаний підтримувати суму Незнижуваного залишку по Картковому рахунку у розмірі, визначеному Тарифами.
- 8.3.2.16. Повідомляти Банк про помилкове зарахування на Картковий рахунок Клієнта коштів.
- 8.3.2.17. Повертати неналежному платнику помилково зараховані кошти на Картковий рахунок Клієнта у триденний термін, з моменту отримання грошових коштів або відповідної вимоги Банку. Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання помилково зарахованих коштів
- 8.3.2.18. Зберігати всі документи, пов'язані з операціями з використанням Картки, і пред'являти їх Банку на його вимогу.

8.4. Особливості обслуговування зарплатного Карткового рахунку.

- 8.4.1. Зарплатні карткові рахунки відкриваються Клієнтам в рамках Зарплатних проектів. Банк на підставі передбачених чинним законодавством документів, зокрема, листа з переліком працівників Підприємства – роботодавця, копій їх документів щодо ідентифікації, Заяви про відкриття рахунку, відкриває Клієнтам Карткові рахунки, випускає та надає Клієнтам Картки та ПІН - конверти до них.
У разі, якщо Підприємство ініціює відкриття Поточних (Карткових) рахунків на користь фізичних осіб, то Підприємство подає до Банку також паперові примірники відповідних Заяв про відкриття рахунку, підписаних співробітниками Підприємства, на користь яких відкриваються рахунки в порядку та на умовах, визначених договором з Підприємством.
Відаткові операції за такими рахунками здійснюються після звернення Клієнта до Банку (зокрема для отримання грошей або Картки та ПІН - конвертів), пред'явлення ним документів, які дають змогу Банку ідентифікувати Клієнта.
Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що Банк забезпечив його необхідною інформацією про режим використання відповідних рахунків та зобов'язується використовувати Картковий рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі відповідно до режиму використання Карткового рахунку визначеному діючими нормативно-правовими актами України, з яким Клієнт ознайомлений, які йому зрозумілі та які Клієнт зобов'язується виконувати. Крім того, протягом строку дії цього Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись зі змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Карткового рахунку та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати.
- 8.4.2. Клієнт, як власник Карткового рахунку, надає Банку право на передачу Підприємству номера Карткового рахунку, який відкривається Клієнту для зарахування заробітної плати, авансів на відрядження та інших виплат згідно чинного законодавства України та прирівняних до зарплати виплат.
- 8.4.3. У випадку помилкового зарахування коштів Підприємством, з яким Банк уклав Договір в рамках обслуговування зарплатного проекту, на Картковий рахунок Клієнта, Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів з Карткового рахунку на суми таких помилково зарахованих коштів, та повернути їх на рахунок Підприємства, з якого вони надійшли у разі надання до Банку зі сторони Підприємства належним чином оформленого листа щодо повернення коштів.
- 8.4.4. Приєднанням до цього Договору Клієнт погоджується, що у разі:
 - А) розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту укладеного між Банком та Підприємством;
 - Б) припинення трудових відносин Клієнта з Підприємством;Умови обслуговування зарплатного Карткового рахунку змінюються та подальше обслуговування Карткового рахунку, відкритого на підставі цього Договору, здійснюється згідно з умовами цього Договору із застосуванням стандартних Тарифів Банку, встановлених для обслуговування Пакетів послуг з оформленням Карток в національній та іноземній валюті, що розміщені на Сайті Банку.
- 8.4.4.1. Зміна умов обслуговування зарплатного Карткового рахунку здійснюється після дати фактичного припинення трудових відносин Клієнта з Підприємством, або після дати розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Підприємством.

- 8.4.4.2. Клієнт погоджується з тим, що при зміні умов обслуговування зарплатного Карткового рахунку Клієнта на умови обслуговування Карток, згідно Paketiv послуг, до нього застосовуються Тарифи Банку по обслуговуванню Картки того типу, який було випущено до зарплатного Карткового рахунку.
- 8.4.4.3. У разі розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту укладеного між Банком та Підприємством, або у разі припинення трудових відносин Клієнта з Підприємством та за умови небажання Клієнта отримувати подальше обслуговування Карткового рахунку, відкритого за цим Договором, за Тарифами Банку, встановленими для Карток фізичних осіб, що розміщені на Сайті Банку, Клієнт має право припинити дію Основної картки та Додаткових карток, шляхом особистої подачі до Банку встановленої форми заяви про відмову від отримання послуг Банку та закриття Карткового рахунку, відповідно до цього Договору.
- 8.4.4.4. У разі сплати Клієнтом всіх належних з нього платежів, а також відсутності заборгованості за Картковим рахунком, Банк наступного робочого дня припиняє дію Картки з її подальшим анулюванням та закриттям Карткового рахунку у строки, передбачені цим Договором.
- 8.4.5. При обслуговуванні Клієнта в рамках Зарплатного проекту, Банк за ініціативою Клієнта, що виражене останнім у відповідній заяві може надати такому Клієнту Овердрафт в національній валюті України - гривні, за умови замовлення та користування відповідного Paketu послуг, відповідно до цього Договору.
- 8.4.6. Підписанням цього Договору Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Картковий рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами операції, яка суперечить режиму використання Карткового рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовитися від проведення такої операції та повернути вказані грошові кошти того ж дня (або наступного робочого дня при надходженні грошових коштів після закінчення операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

8.5. Відповідальність Сторін

8.5.1. Відповідальність Клієнта.

- 8.5.1.1. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Карток, випущених до Карткового рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 45 (сорока п'яти) днів після припинення/розірвання Договору чи припинення дії Картки.
- 8.5.1.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням Картки до часу отримання Банком заяви Держателя про необхідність призупинення здійснення операцій з їх застосуванням та протягом двох годин з моменту отримання Банком такої заяви.
- 8.5.1.3. Всі інші підстави відповідальності Клієнта за цим Договором.

8.5.2. Відповідальність Банку:

- 8.5.2.1. Банк несе відповідальність за дотримання термінів постановки Картки до Стоп-списку і за сплату всіх авторизованих після таких термінів операцій за умови надання Держателем при зверненні до Банку достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації Держателя та Картки Банком, та підтвердження Банком прийняття такого звернення та повідомлення про крадіжку/ втрату Картки.
- 8.5.2.2. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Картку та/або обмеження на використання Картки, встановлені третьою стороною, зокрема але не виключно у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем Картки готівки в Банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць), тощо.
- 8.5.2.3. Банк не несе відповідальність за можливе використання Картки (з введенням ПІН-коду або без введення ПІН-коду) третіми особами та спричинені при цьому збитки Клієнту.
- 8.5.2.4. Банк не несе відповідальність у випадку здійснення будь-яких дій з Карткою чи по Картковому рахунку та їх наслідки, якщо такі дії були здійснені Банком на підставі заяви особи, яка надала Ідентифікаційну інформацію.
- 8.5.2.5. Банк не несе відповідальності перед Держателем за будь-які операції по Картці, здійснені з використанням ПІН-коду.
- 8.5.2.6. Банк не несе відповідальності за прострочення повернення грошових коштів та сплаті процентів, якщо таке прострочення відбулося не з вини Банку.
- 8.5.2.7. Банк не несе відповідальності за операції та дії, що були здійснені особами, зазначеними в картках із зразками підписів та відбитком печатки Клієнта, та на підставі документів, наданих Клієнтом (його уповноваженими особами) до Банку, та наявних у справі з юридичного оформлення Рахунку Клієнта, на дату проведення операції.
- 8.5.2.8. Банк не несе відповідальність за невчасне отримання перевипущеної Картки у Банку.
- 8.5.2.9. Всі інші підстави відповідальності Банку за цим Договором.

8.6. Особливості здійснення розрахунків

- 8.6.1. Банк виконує операції за Карткою та Картковими рахунками лише за дорученням Клієнта/Довіреної особи або на підставі платіжних вимог стягувачів у разі примусового списання коштів, у безготівковій та готівковій формах, в порядку, строки та на умовах, передбачених законодавством та Договором.
- 8.6.2. Сторони домовились, що під час здійснення розрахункових операцій Клієнт використовує платіжні інструменти, передбачені законодавством.
- 8.6.3. Банк виконує операції по Картковому рахунку виключно на підставі розрахункових документів, які надаються до Банку Клієнтом/Довіреною особою, оформлених у відповідності до вимог законодавства.
- 8.6.4. В разі надходження коштів на Картковий рахунок до 17:45 Банк змінює Платіжний ліміт на відповідну суму в день такого зарахування.
- 8.6.5. ПІН-код використовується, зокрема, при здійсненні операцій через банкомати. Набір ПІН-коду проводиться після появи відповідного напису на дисплеї банкомата. У випадку трьох неправильних спроб набору ПІН-коду Картка блокується та/або вилучається.
- 8.6.6. Оплата товарів (робіт, послуг) за допомогою Картки і отримання готівкових коштів з Карткового рахунку здійснюються на умовах і в порядку, що діє у торговця або в Банку, що приймає Картку. При здійсненні цих операцій проводиться авторизаційний запит – запит на проведення операції від Еквайра до банку-емітенту Картки з метою одержання торговцем або банком, що видає готівкові кошти, дозволу Банку на проведення такої операції.
- 8.6.7. У разі відмови від придбання товару (роботи, послуги), що оплачені з використанням Картки, Держатель не має права вимагати від одержувача оплати повернення сплачених коштів готівкою, а повинен вимагати відшкодування шляхом безготівкового переказу коштів на Картковий рахунок.
- 8.6.8. Держатель при здійсненні платежу або одержанні готівкових коштів з використанням Картки повинен підписати чек або ввести ПІН-код, упевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Підписувати згаданий чек (сліп) або вводити ПІН-код, у яких не проставлена сума операції, Держатель не має права. Касиром торговця або банку, що приймає Картку, проводиться звірка підписів на цьому документі і на Картці. У випадку розбіжності підписів на сліпі і на Картці, касир має безумовне право вилучити Картку без попередження.
- 8.6.9. Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку договірної списання меморіальними ордерами списувати з Карткового рахунку або з будь-якого іншого Рахунку Клієнта кошти:
- в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, сплачених Банком МПС по операціях з використанням Картки, здійснених не через Банк, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог Еквайрів, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 (Сорока п'яти) днів з дати проведення операції з використанням Картки. При цьому в разі втрати Картки Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем втрати Картки до моменту одержання Банком повідомлення від Держателя про втрату Картки, підтвердженого його письмовою заявою згідно з пунктом 8.3.2.16 цього Договору;
 - в разі ведення Карткового рахунку в гривнях - у розмірі винагороди Банку та інших сум, передбачених Тарифами;
 - в разі ведення Карткового рахунку в іноземній валюті - у розмірі еквіваленту винагороди Банку та інших сум, сплата яких передбачена цим Договором у порядку договірної списання, визначеному Сторонами у Договорі приєднання до Договору на комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання;
 - для сплати Банку заборгованості за несанкціонованим овердрафтом;
 - для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, що укладені або будуть укладені між Банком та Клієнтом, зокрема, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення виконання власних зобов'язань або зобов'язань третіх осіб перед Банком, а також звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або овердрафт, та/або овердрафтну лінію, та/або надав гарантію, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, у сумі, що не перевищує фактичної заборгованості Клієнта на день договірної списання.
- 8.6.10. Відшкодування сум, сплачених Банком на користь МПС за операціями з використанням Картки, здійсненими у валюті іншій, ніж валюта Карткового рахунку, здійснюється в тому ж порядку, що й за операціями у валюті Карткового рахунку, з урахуванням наступних особливостей:

а) у разі, якщо валютою Карткового рахунку є національна валюта України:

- за операціями з використанням Картки, здійсненими у валюті, відмінній від гривень і доларів США та Євро, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснено операцію, в долари США за курсом, встановленим МПС на дату списання МПС відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунку Банку, та шляхом перерахунку суми в доларах США, що вийшла у підсумку, в гривні за курсом Банку, встановленим для операцій з Картками на дату списання відповідної суми з Карткового рахунку;
- за операціями з використанням Картки, здійсненими у доларах США, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми у доларах США, списаної МПС з кореспондентського рахунку Банку, у гривні за курсом Банку, встановленим для операцій з Картками на дату списання відповідної суми з Карткового рахунку;

б) у разі, якщо валютою Карткового рахунку є долари США:

- за операціями з використанням Картки, здійсненими у гривнях, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми у гривнях, списаної МПС з кореспондентського рахунку Банку, у долари США за курсом Банку, встановленим для операцій з Картками на дату списання відповідної суми з Карткового рахунку;
- за операціями з використанням Картки, здійсненими в іноземній валюті, відмінній від доларів США, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснено операцію, в долари США за курсом, встановленим МПС на дату списання МПС відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунку Банку.

8.6.11. Банк не компенсує Клієнту кошти, а Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, які списані з Карткового рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:

- на момент здійснення такої операції Держатель/Клієнт не повідомив Банк про випадок крадіжки/втрати Картки або розголошення ПІН-коду у порядку, встановленому Договором та/або Правилами користування електронними платіжними засобами;
- операцію було здійснено до моменту постановки Картки у Стоп-список/Паперовий стоп-список відповідно до регламенту МПС;
- операція була здійснена без проведення авторизації, якщо це не суперечить нормативним документам і правилам МПС;
- здійснення Держателем Картки будь-якої операції з нею з використанням ПІН-коду;
- здійснення Держателем Картки операції з використанням Картки для розрахунків у мережі Інтернет або будь-якої іншої операції з використанням Картки без її фізичного використання; або не виконання Держателем умов цього Договору щодо порядку здійснення операцій з Картки;
- в інших випадках, передбачених правилами МПС і чинним законодавством України.

8.7. Порядок закриття рахунку, операції за якими здійснюються з використанням Картки.

8.7.1. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Карткового рахунку Банк анулює всі Картки, видані Клієнту в рамках Договору.

8.7.2. Клієнт має право закрити Картковий рахунок в будь-який час в порядку, визначеному у пункті 8.3.1.2. цього Договору. Закриття Карткового рахунку та повернення Банком залишку коштів з Карткового рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта після закінчення 45 (Сорока п'яти) днів після повернення до Банку усіх Карток, виданих у рамках цього Договору. У випадку відмови Клієнта повернути Картку до Банку, закриття Карткового рахунку та повернення залишку коштів з Карткового рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта після закінчення 45 (Сорока п'яти) днів з дати закінчення строку дії Картки (основної та додаткових).

8.7.3. Банк, за умови направлення попередження про закриття Карткового рахунку не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати його закриття, має право закрити Картковий рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- у разі відсутності операцій за Картковим рахунком, що здійснювалися з ініціативи Клієнта, протягом одного року підряд та відсутності залишку коштів на Картковому рахунку (неактивний рахунок);
- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

У випадку, якщо Клієнт, протягом зазначеного строку, не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Картковий рахунок, Банк, в порядку передбаченому цим Договором закриває відповідний Картковий рахунок.

- 8.7.4. Закриття Карткового рахунку (ів) з підстав, передбачених вище, здійснюється після повної оплати Клієнтом усіх послуг, що надані Банком.
- 8.7.5. Банк закриває Картковий рахунок без попередження Клієнта у випадку відсутності операцій по Картковому рахунку протягом 3 (Трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на Картковому рахунку.
- 8.7.6. Незалежно від підстав закриття Карткового рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Картковому рахунку, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше ніж за один день до дати закриття рахунку надати Банку платіжне доручення про перерахування залишку коштів з Карткового рахунку на інший рахунок Клієнта або отримати готівкою в касі Банку.
У разі прострочення виконання Клієнтом зазначеного в абзаці першому цього пункту зобов'язання, Банк має право змінити порядок обліку таких грошових коштів.
- 8.7.7. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії цього Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених цим Договором. Припинення дії цього Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.
- 8.7.8. У день закриття Карткового рахунку Банк видає клієнту довідку про закриття рахунку.

9. УМОВИ НАДАННЯ ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ ПО ОВЕРДРАФТУ

- 9.1. Банк може надати Клієнту – резиденту України кредитні кошти у формі Овердрафту за Картковим рахунком згідно належним чином заповненої та підписаної Клієнтом відповідної заяви. Умови кредитування у формі Овердрафт та реальної процентної ставки за користування Овердрафтом, повідомляються Банком у відповідному повідомленні виходячи з орієнтовної суми використання Клієнтом Ліміту кредитування у розмірі до 50 000,00 грн. (П'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) встановлюються Тарифами Банку. Шляхом підписання заяви, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами надання Овердрафту до моменту приєднання до цього Договору, вся інформація йому цілком зрозуміла та не потребує додаткового пояснення.
- 9.2. Овердрафт на Картковому рахунку виникає у разі проведення видаткових операцій за Картковим рахунком з використанням випущених до нього Карток (або інших законодавчо встановлених платіжних інструментів) на суму, що перевищує залишок грошових коштів Клієнта на Картковому рахунку. Датою надання Овердрафту вважається день проведення таких операцій за Картковим рахунком.
При цьому розрізняють наступні підстави виникнення Овердрафту:
 - 1) використання кредитних коштів Овердрафту для здійснення розрахунків у безготівковій формі для оплати вартості товарів (робіт, послуг) з використанням міжнародної платіжної картки (її реквізитів);
 - 2) списання кредитних коштів Овердрафту за операціями зі зняття готівки або здійснення інших платіжних операцій.
- 9.3. Строк дії Ліміту кредитування дорівнює 12-ти місяцям з дати укладання цього Договору. Після закінчення вказаного строку, Ліміт кредитування та строк може бути встановлений Банком згідно внутрішніх правил та процедур надання Ліміту кредитування.
- 9.4. Розмір Овердрафту, наданого протягом дня (далі за текстом - Кредит) визначається таким, що дорівнює сумі усіх видаткових операцій, проведених за Картковим рахунком протягом дня понад залишку на Картковому рахунку грошових коштів Клієнта.
- 9.5. Сторони дійшли згоди, що при визначенні розміру Ліміту кредитування згідно умов надання Овердрафту, Банк керується внутрішніми нормативними документами Банку та чинним законодавством України. Розмір Кредитного ліміту, встановлений Банком, повідомляється Клієнту шляхом надсилання йому SMS - повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у Заяві на приєднання або в іншій заяві, передбаченій цим Договором, та згідно якої Клієнту надається Овердрафт та/або через виписку/чек банкомату та/або через повідомлення на e-mail адресу Клієнта, що зазначена Клієнтом у заяві на приєднання або в іншій заяві, передбаченій цим Договором. У разі незгоди Клієнта із встановленим Банком розміром Ліміту кредитування, Клієнт на протязі 21 (Двадцять одного) календарного дня повинен звернутися у відділення Банку, в якому була оформлена заява, і згідно якої Клієнту надається Овердрафт, та подати письмову

- заяву про це. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з розміром встановленого Ліміту кредитування та/або здійснив першу Платіжну операцію та скористався Ліміту кредитування після отримання від Банку вказаного повідомлення, згода Клієнта з умовами надання Овердрафту вважається підтвердженою.
- 9.6. Клієнт має право звернутися до Банку для збільшення Ліміту кредитування.
- 9.7. Процентна ставка за користування Овердрафтом встановлюється в залежності від підстав виникнення Овердрафту, передбачених в п. 9.1. цього Договору.
- 9.7.1. При використанні кредитних коштів Овердрафту для здійснення розрахунків у безготівковій формі по оплаті вартості товарів (робіт, послуг) з використанням міжнародної платіжної картки (її реквізитів), протягом Пільгового періоду за користування коштами встановлюється Пільгова процентна ставка. По завершенню Пільгового періоду за користування кредитними коштами встановлюється Базова процентна ставка.
- 9.7.2. При списанні кредитних коштів Овердрафту за операціями зі зняття готівки або здійснення інших платіжних операцій встановлюється Базова процентна ставка за користування кредитними коштами.
- 9.8. Клієнт зобов'язаний погасити в повному обсязі заборгованість за Овердрафтом не пізніше останнього дня строку дії Ліміту кредитування.
- 9.9. Схема погашення Загальної заборгованості за Картковим рахунком передбачає щомісячне обов'язкове в перший банківський день місяця, але не пізніше 10-го числа наступного місяця (якщо день платежу випадає на вихідний/святковий день, то оплату необхідно провести в перший робочий день після вихідного/святкового дня), наступного за звітним Розрахунковим періодом, погашення Мінімального платежу, нарахованих за Розрахунковий період, що передував звітному, процентів за користування кредитними коштами та інших платежів, визначених Сторонами. Заборгованість, не погашена Клієнтом у встановлений Договором термін, вважається простроченою.
- 9.10. Проценту за користування кредитними коштами нараховуються виходячи з щоденного залишку заборгованості за основним боргом протягом всього строку користування кредитними коштами починаючи з дня виникнення заборгованості за основним боргом (включаючи цей день) по день повного погашення заборгованості за основним боргом (не включаючи цей день) (виходячи з розрахунку 365/366 днів у році).
- 9.11. Сторони цього Договору дійшли згоди, що у разі порушення Клієнтом зобов'язань з повернення Кредиту та/або процентів за користування Кредитом, Банк має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний сплатити на вимогу Банку пеню в розмірі 0,5% процентів від суми простроченого платежу в день за кожний день прострочення.
- 9.12. У разі порушення Клієнтом зобов'язань з повернення Кредиту та/або процентів за користування Кредитом, Банк має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний сплатити на вимогу Банку штраф у розмірі 10 (десять) % від простроченого платежу.
Положення цього пункту Договору мають поновлювальний характер та можуть застосовуватися протягом всього строку дії цього Договору.
- 9.13. Сторони дійшли згоди, що Банк має право змінити розмір (зменшити, збільшити) Ліміту кредитування або закрити Ліміт кредитування взагалі за умови інформування Клієнта шляхом SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у відповідній Заяві на приєднання/Заяві на видачу Кредитної картки або в іншій заяві, передбаченій цим Договором, та згідно якої Клієнту надається Кредитна картка. В SMS-повідомленні про зміну розміру Ліміту кредитування Банк повідомляє Клієнту також розмір процентної ставки за кредитом та строк дії Ліміту кредитування. У разі незгоди Клієнта із зміненим розміром Ліміту кредитування, Клієнт на протязі 21 (Двадцять одного) календарного дня повинен звернутися у відділення Банку, в якому була оформлена відповідна заява на видачу Кредитної картки та подати письмову заяву про це, або звернутись до ЦОК з відповідним запитом. У випадку якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду зі зміною розміру Ліміту кредитування, та/або здійснив першу платіжну операцію після отримання вказаного SMS-повідомлення Банку згода Клієнта зі зміною умов Договору вважається підтвердженою. При цьому описані в даному пункті Договору зміни не потребують укладення Сторонами додаткової угоди до цього Договору.
- 9.14. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно отримувати в Відділенні Банку, до якого була подана відповідна заява на приєднання/ на видачу Кредитної картки або інша заява, відповідно до якої Клієнт приєднався до цього Договору, інформацію про сукупну вартість кредиту, виходячи з встановленого Клієнту Ліміту кредитування.
- 9.15. Клієнт доручає Банку здійснювати списання коштів з рахунку Клієнта у межах сум, що підлягають сплаті Банку за цим Договором, при настанні термінів платежів, а також списання грошових коштів з Карткового рахунку у випадку настання термінів платежів по інших договорах Клієнта у розмірах, визначених цим Договором, та в межах Платіжного ліміту Карткового рахунку.

- 9.16. Дострокове повернення кредиту може відбуватись за ініціативою Клієнта, а також на вимогу Банку у випадках, передбачених цим Договором. Клієнт має право у будь-який час достроково повністю або частково повернути кредит.
- 9.17. У випадку закриття Ліміту кредитування по закінченню строку дії, строк погашення заборгованості за цим Договором настає в день такого закриття. У разі настання будь-якої з відкладальних обставин, передбачених цим Договором, строк погашення заборгованості за цим Договором визначається відповідно до цього Договору.
- 9.18. Закриття Ліміту кредитування означає припинення зобов'язань Банку надавати Клієнту кредит у формі овердрафту чи кредиту за Картковим рахунком на умовах цього Договору. При настанні будь-якої з відкладальних обставин, зазначених у цьому Договорі, Банк має повідомити Клієнта про закриття Ліміту кредитування одним зі способів, передбачених цим Договором.
- 9.19. В строк не пізніше 10 (десять) календарних днів з моменту отримання повідомлення Банку про припинення подальшого надання кредитних коштів та закриття Ліміту кредитування, Клієнт зобов'язаний погасити у повному обсязі заборгованість за цим Договором. У разі невиконання Клієнтом цього зобов'язання, Банк має право здійснити договірне списання грошових коштів Клієнта в порядку, передбаченому цим Договором.
- 9.20. Сторони цього Договору дійшли згоди, що у випадку якщо Банком було прийняте рішення щодо неможливості подовження строку дії Ліміту кредитування, встановленого по Кредитній картці, а Клієнт при цьому не в змозі погасити заборгованість у повному обсязі в строк не пізніше 10 (десять) календарних днів з моменту отримання відповідного повідомлення Банку, Банк має право у випадку непогашення Клієнтом всієї суми заборгованості до моменту закінчення строку дії Ліміту кредитування, продовжити строк дії Ліміту кредитування на такий самий строк дії (12 місяців) та призупинити подальше надання кредитних коштів. Клієнт зобов'язаний при цьому погашати Мінімальний платіж, розмір якого встановлюється Банком при продовженні строку дії Ліміту кредитування, нараховані за Розрахунковий період, що передував звітному, проценти за користування кредитними коштами та суми комісій, визначених в умовах надання Кредитної картки. У випадку несплати, невчасної оплати або часткової оплати Обов'язкового платежу, виникає прострочена заборгованість.
- 9.21. Банк має право, не закриваючи Ліміт кредитування, тимчасово призупинити подальше надання кредитних коштів, з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправки SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у відповідній Заяві на приєднання/Заяві на видачу Кредитної картки або в іншій заяві, передбаченій цим Договором, та згідно якої Клієнту надається Кредитна картка з овердрафтом, в разі настання будь-якої з відкладальних обставин, передбачених цим Договором, або однієї з подій, зазначених нижче:
- 1) прийняття органами державної влади/місцевого самоврядування України актів, які вводять мораторій, забороняють, обмежують або іншим чином роблять неможливим виконання Банком зобов'язань за цим Договором;
 - 2) зміни на фінансовому ринку України або на міжнародних фінансових ринках процентних ставок на кошти, що видаються або залучаються Банком, зміни облікової ставки Національного банку України, несприятливого коливання вартості товарів чи курсів іноземних валют, зміни у банківському законодавстві, які впливають на стан кредитного ринку України;
 - 3) будь-які події та обставини, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за цим Договором.
- Тимчасове призупинення подальшого надання кредитних коштів означає право Банку не надавати в подальшому кредитні кошти Клієнту, при цьому строк погашення заборгованості Клієнта визначається на загальних підставах, передбачених цим Договором.
- 9.22. За результатами вивчення обставин, що привели до тимчасового призупинення подальшого кредитування Клієнта, Банк на власній розсуд може прийняти рішення про припинення надання кредиту та закриття Ліміту кредитування або про відновлення надання кредиту на умовах, передбачених цим Договором. Про прийняте рішення Банк повідомляє Клієнта в тому ж порядку, що й про призупинення кредитування.
- 9.23. У разі несплати Клієнтом Комісії за обслуговування Карткового рахунку або її частини протягом одного Розрахункового періоду з моменту визнання такої Комісії або її частини простроченою, Банк має право зменшити Платіжний ліміт за Картковим рахунком на суму Ліміту кредитування за картковим рахунком, до сплати Клієнтом всієї суми Комісії за обслуговування Карткового рахунку в повному обсязі.
- 9.24. При настанні будь-якої з подій (відкладальна обставина), перелічених в цьому пункті, Банк набуває право припинити подальше надання та закрити поточний Ліміт кредитування з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправки SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у відповідній заяві, згідно якої Клієнту надається Картка з овердрафтом:
- несплата Клієнтом будь-якої суми, яка підлягає сплаті на користь Банку відповідно до цього Договору та/або невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-яких інших обов'язків

за цим Договором, а також по будь-якому іншому договору, укладеному між Банком і Клієнтом;

- прострочка погашення платежів за кредитами більше ніж 30 днів;
- пред'явлення до Карткового рахунку або до будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, платіжних вимог на примусове списання (стягнення) грошових коштів (незалежно від суми коштів, що списуються), арешт будь-яких коштів на будь-яких рахунках Клієнта в Банку, виникнення податкової застави відносно активів Клієнта або накладення адміністративного арешту на будь-які активи Клієнта. При цьому, Банк може здійснювати списання тільки особистих коштів Клієнта. Ліміт кредитування може бути відновлений після зняття арешту з грошових коштів на Картковому рахунку Клієнта;
- виявлення такими, що не відповідають дійсності, документів та/або інформації, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання кредитних коштів за цим Договором або виявлення Банком того, що паспорт Клієнта було втрачено, викрадено чи іншим способом паспорт вибув з його володіння;
- наявність у Банку обґрунтованої підозри щодо несанкціонованого використання платіжної картки, емітованої за Договором, або інших платіжних карток, емітованих Банком;
- одержання Банком від інших фінансово-кредитних установ, інших кредиторів, державних органів влади негативної інформації про Клієнта, що свідчить про невиконання (неналежне виконання) Клієнтом своїх зобов'язань перед третіми особами або про надання Клієнтом недостовірної або сфальсифікованої інформації з метою отримання інших кредитів/позик, а також іншої інформації, що дає підстави сумніватися у належному виконанні Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором;
- прийняття судом рішення про обмеження цивільної дієздатності Клієнта або визнання його недієздатним;
- наявність прострочених платежів по зобов'язаннях Підприємства, на якому працює Клієнт, перед Банком по Кредиту та/або процентах за користування кредитними коштами понад 30 календарних днів;
- заборгованість Підприємства, на якому працює Клієнт, по виплаті заробітної плати у звітному кварталі перевищує фонд оплати праці за останні 2 звітні місяці;
- об'єм виручки Підприємства, на якому працює Клієнт, скоротився більше ніж на 30% за підсумками кварталу, півріччя, трьох кварталів, року (крім некомерційних суб'єктів господарювання);
- присутнє зниження фонду оплати праці на Підприємстві, де працює Клієнт, більш ніж на 30% до попереднього кварталу;
- з дати останнього зарахування Підприємством, на якому працює Клієнт, коштів на рахунки за зарплатним проектом пройшло більше 45 днів;
- зниження Підприємством, на якому працює Клієнт, обсягу зарахування коштів на зарплатні карти за зарплатним проектом більш ніж на 30%;
- Підприємство, на якому працює Клієнт, не надає щоквартальну інформацію фінансово-економічного характеру протягом 30 календарних днів після 01 січня поточного року, або щорічну протягом 60 календарних днів після 01 січня поточного року;
- припинення дії договору (або його частини) про надання комплексу банківських послуг, укладеного між Банком та Підприємством, де працює Клієнт, щодо виплати заробітної плати працівникам на рахунки, відкриті в Банку, або будь-які інші події та обставини, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за цим Договором.

9.25. У випадку виникнення спірних транзакцій та подання Клієнтом заяви на опротестування, Клієнт не звільняється від обов'язку сплати суми Обов'язкового платежу із врахуванням сум спірних транзакцій, зазначених у виписці за відповідний період. Написання Клієнтом претензії до Банку щодо незгоди із зазначеними у виписці сумами транзакцій не звільняє Клієнта від погашення Обов'язкового платежу, в розрахунок якого включені суми по таким платіжним операціям та комісії, пов'язані з цими операціями.

9.26. Укладенням цього Договору Сторони беззаперечно та безвідклично підтверджують те, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку):

- сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за цим Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта, примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації

- Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо);
- на вимогу Банку протягом строку дії цього Договору не рідше одного разу на рік, а при наявності простроченої заборгованості Клієнта за цим Договором - не рідше ніж 1 раз в квартал, надавати Банку довідку про заробітну плату, довідку про доходи та інші документи, видані третіми особами, що підтверджують доходи Клієнта, а також (за наявності) довідки із банків-кредиторів про стан та залишок заборгованості по кредитах; виписки/довідки банків з рахунків про рух коштів та іншу інформацію, необхідну Банку для визначення фінансового стану (платоспроможності) Клієнта. Зазначені документи та інформація можуть бути витребувані Банком в інші строки за його вимогою та мають бути надані Клієнтом протягом 5 робочих днів з дати вимоги.
- 9.27. Повернення заборгованості за Овердрафтом та сплата процентів, комісії, штрафних санкцій за цим Договором здійснюється за рахунок грошових коштів, що надійшли на Картковий рахунок будь-яким способом. Цим Клієнт безвідклично доручає Банку самостійно, на підставі належним чином оформлених Банком платіжних документів, списувати з Карткового рахунку грошові кошти для погашення заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором у наступній черговості:
- неустойка /пеня;
 - прострочені проценти за користування кредитом;
 - прострочена заборгованість за Основним боргом;
 - прострочена заборгованість по сплаті комісій, передбачених цим Договором;
 - строкова заборгованість по процентах за користування кредитом;
 - строкова заборгованість за Основним боргом;
 - строкова заборгованість по сплаті комісій, передбачених цим Договором;
- Клієнт цим надає Банку дозвіл на зміну вказаної черговості за рішенням Банку без додаткового погодження з Клієнтом
- 9.28. Оплата неустойки не звільняє Клієнта від виконання своїх зобов'язань за цим Договором.
- 9.29. Інші умови обслуговування Карток визначені у розділі 8 даного Договору.

10. УМОВИ НАДАННЯ СЕРВІСУ «SMS-БАНКІНГ»

- 10.1. За умовами даного Договору Банк надає сервіс «SMS-банкінг», який надає Клієнту можливість отримання інформації про стан Карткового рахунку дистанційно за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS на мобільні телефони стандарту GSM.
- 10.2. **Права Сторін.**
Клієнт має право:
- 10.2.1. Відмовитися від користування сервісом на підставі відповідної стандартизованої Заяви від Клієнта.
- Банк має право:**
- 10.2.2. Припинити надання сервісу у разі:
- закінчення строку дії Договору.
 - спроб несанкціонованого доступу до сервісу (підбір пароля і т.д.).
 - закриття Карткового рахунку Клієнта.
- 10.2.3. Не повертати Клієнту суму коштів, сплачених як оплата за надання сервісу, в разі дострокового розірвання Договору або у разі закриття Карткового рахунку Клієнта.
- 10.2.4. Здійснювати розсилку SMS-повідомлень інформаційного та рекламного характеру на мобільний термінал Клієнта.
- 10.3. **Обов'язки сторін.**
Клієнт зобов'язаний:
- 10.3.1. Оплачувати послуги Банку з обслуговування сервісу «SMS-банкінг» в день подання відповідної заяви, згідно якої Клієнту надається сервіс «SMS-банкінг» згідно з чинними на момент надання таких послуг Тарифами Банку.
- 10.3.2. Виконувати вимоги, обумовлені в Інструкції по користуванню сервісом «SMS-банкінг», яка є невід'ємною частиною Договору.
- 10.3.3. Не розголошувати код доступу до сервісу.
- 10.3.4. Після зміни номера мобільного телефону негайно особисто звернутися в Банк, написавши відповідну стандартизовану Заяву, зазначивши новий номер. Не повідомлення Клієнтом в Банк про зміну Номеру мобільного телефону звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту SMS-повідомлень про стан Карткового рахунку на попередній Номер мобільного телефону. Сторони погоджуються, що звернення Клієнта до Банку із заявою вважається належним повідомленням про зміну номера мобільного телефону.
- Банк зобов'язаний:**
- 10.4.1. Підключити Клієнта до сервісу «SMS-банкінг».
- 10.4.2. Надати Клієнту код доступу для користування сервісом.
- 10.4.3. Забезпечити надання сервісу відповідно до умов цього Договору.

11. УМОВИ НАДАННЯ ДОСТУПУ ДО СИСТЕМИ ДІСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»

- 11.1. Послуга «Інтернет-банкінг» – це комплекс послуг, які надають Клієнту можливість проводити операції по Рахунках, відкритих на ім'я Клієнта, шляхом дистанційного розпорядження рахунками з використанням електронних розрахункових документів та/або ініціювання переказу крім випадків обмеження права розпорядження рахунком Клієнта, встановлених чинним законодавством України, даним Договором, та здійснення інформаційних операцій. При цьому, користування послугами СДО ІБ не скасовує можливості використання паперових розрахункових документів, що надаються у встановленому чинним законодавством України порядку та на умовах цього Договору.
- 11.2. З метою здійснення Клієнтом Операцій, що не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, Банк за ініціативою Клієнта надає йому доступ до «Інтернет-банкінгу». Клієнт попередньо ознайомився з умовами надання доступу до «Інтернет-банкінгу», які його влаштували, підтверджує свою згоду з ними та свою готовність і бажання використовувати вказаний сервіс Банку.
- 11.3. Клієнт здійснює доступ до «Інтернет-банкінгу» через мережу Internet, а саме через сайт «Інтернет-банкінгу», визначений Правилами дистанційного обслуговування клієнтів – фізичних осіб в системі «Інтернет-банкінг» Банку (далі за текстом – «Правила»).
- 11.4. Доступ до мережі Internet, а також до інших технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу на сайт «Інтернет-банкінг», не є предметом цього Договору, і забезпечується Клієнтом самостійно і за його власний рахунок.
- 11.5. Клієнт за допомогою «Інтернет-банкінгу» ініціює, а Банк виконує Операції відповідно до Інструкції з користування «Інтернет-банкінгом» (далі за текстом – «Інструкція»), з якою Клієнт має можливість ознайомитися в будь-який час на сайті www.unionstandardbank.com, та Правил, з якими Клієнт зобов'язаний ознайомитися на сайті www.unionstandardbank.com, перед здійсненням доступу до «Інтернет-банкінгу» та перед ініціюванням будь-якої операції через «Інтернет-банкінг». Ініціювання Клієнтом будь-якої операції через «Інтернет-банкінг» є достатнім підтвердженням того, що Клієнт ознайомився з чинними на відповідний момент Правилами, вони йому зрозумілі, вони є розумними та справедливими, він погоджується з ними (приймає їх). З такого часу (з моменту ініціювання Клієнтом відповідної операції через «Інтернет-банкінг») Правила (у відповідній редакції) стають невід'ємною частиною цього Договору (виключно в розрізі операції, що ініціювалась).
- 11.6. Надання Клієнту доступу до «Інтернет-банкінгу» здійснюється Банком за умови наявності у Клієнта відкритого в Банку Рахунку. Клієнт розуміє те, що використання ним «Інтернет-банкінгу» в жодному разі не позбавляє Клієнта можливості здійснити відповідну Операцію звичайним чином. Розуміючи це Клієнт, у разі використання «Інтернет-банкінгу», заздалегідь погоджується з тими ризиками, які притаманні роботі в мережі Internet.
- 11.6.1. Для здійснення доступу до СДО ІБ Клієнт використовує наступні авторизаційні параметри:
- 11.6.1.1. Логін (або Ім'я Клієнта), що є інформацією обмеженого поширення і може бути повідомлений Клієнтом виключно співробітнику Банку. Логін не може бути змінений Клієнтом. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про логін. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання логіна несе виключно Клієнт.
- 11.6.1.2. Пароль для входу (далі за текстом – «Пароль 1»), що первісно наданий Клієнту при укладанні цього Договору Банком шляхом направлення SMS-повідомлення або у закритому вигляді на картці із непошкодженим захисним шаром (далі за текстом – «скретч-картка»). Пароль 1 після першого входу в СДО ІБ має бути змінений Клієнтом, після чого може бути змінений необмежену кількість разів. Новий пароль (кожен новий пароль) є для положень цього Договору Паролем 1, в тому числі той, що буде отриманий за допомогою SMS-повідомлення. При цьому:
- А) Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість третіх осіб здійснити доступ та/або використати Пароль 1;
 - Б) ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Пароля 1 несе виключно Клієнт;
 - В) будь-яку особу, яка використала Логін та Пароль 1, Банк безумовно вважає за Клієнта і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності;
 - Г) будь-який новий Пароль 1, наданий Клієнту Банком і отриманий ним за допомогою SMS-повідомлення на зазначений в п. 10.3. цього Договору Номер мобільного телефону, визнається цим Договором і всіма його частинами, зокрема але невиключно Правилами та Інструкцією, як первісно наданий Клієнту Пароль 1.
- 11.6.1.3. Пароль для підтвердження операцій (далі за текстом – «Пароль 2»), що відповідно до Правил генерується Банком та надсилається Клієнту безпосередньо перед ініціюванням Операції за допомогою SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта, вказаний

в Заяві на приєднання або в іншій заяві, передбаченій цим Договором, згідно якої Клієнту надається доступ до системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» на обслуговування в СДО ІБ.

Кожен новий Пароль 2, отриманий за допомогою SMS-повідомлення, є для положень цього Договору Паролем 2. При цьому:

- А) відповідно до ст. 207 Цивільного кодексу України Сторони дійшли згоди щодо можливого (допустимого, правомірного) використання Пароля 2:
- при укладанні в подальшому між Сторонами угод за допомогою СДО ІБ та/або
 - при ініціюванні, підтвердженні, тощо за допомогою СДО ІБ Клієнтом будь-якої передбаченої Правилами банківської операції з будь-яким рахунком Клієнта, відкритим в Банку;
- Б) сторони дійшли згоди відносно того, що Пароль 2 є аналогом власноручного підпису Клієнта (є електронним підписом) та що всі операції, угоди документи/ініціативи, підписані/засвідчені в електронному вигляді Паролем 2 вважаються підписаними Клієнтом власноруч. Пароль 2 не може бути визнаним недійсним через його електронну форму, або через те, що Пароль 2 не має статусу електронного цифрового підпису;
- В) всі Операції, угоди, інші документи/ініціативи, здійснені в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що укладені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму;
- Г) Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість третіх осіб здійснити доступ та/або використати Пароль 2;
- Ґ) ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Пароля 2 несе виключно Клієнт;
- Д) будь-яку особу, яка використала Пароль 2, Банк безумовно вважає за Клієнта і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності. Будь-яка Операція, угода тощо не може бути відмінена, розірвана, визнана недійсною, відкликана тощо, якщо вона була здійснена з використанням Пароля 2;
- Е) термін дії Пароля 2, наданого SMS-повідомленням, визначається за обліком часу СДО ІБ. Сторони дійшли згоди, що облік часу СДО ІБ може не збігатися з обліком часу за часовим поясом «Київ (GMT + 2 години)» не більш, ніж на 10 секунд в будь-який момент. Банк не несе відповідальності за розбіжності в обліку часу Клієнтом та обліку часу за часовим поясом «Київ (GMT + 2 години)» або за будь-які можливі перепони, які не дозволяють Клієнту своєчасно використати Пароль 2, наданий SMS-повідомленням;
- Є) будь-який новий Пароль 2, наданий Клієнту Банком і отриманий ним за допомогою SMS-повідомлення на зазначений в Заяві на приєднання або в іншій заяві, передбаченій цим Договором, згідно якої Клієнту надається доступ до системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» Номер мобільного телефону, визнається цим Договором і всіма його частинами, зокрема але невиключно Правилами та Інструкцією, як Пароль 2 виключно до терміну, визначеного безпосередньо в SMS-повідомленні, яким було надано новий Пароль 2, тобто по закінченню терміна, зазначеного в SMS-повідомленні, наданий цим SMS-повідомленням Пароль 2 вважається недійсним.
- 11.6.2. Номер мобільного телефону Клієнта, зазначений в Заяві на приєднання або в іншій заяві, передбаченій цим Договором, згідно якої Клієнту надається доступ до системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг», що, відповідно до Правил, використовується для надання Клієнту за допомогою SMS-повідомлення нового Пароля 1 та/або нового Пароля 2.
- 11.6.3. Клієнт несе ризик та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації тощо мобільного телефону Клієнта (відповідної SIM-карти).
- 11.6.4. Клієнт має змінити значення Пароля 1 на першу вимогу Банку (через СДО ІБ) і відповідно до Правил та Інструкції, зокрема, при першому вході до СДО ІБ після її активації.
- 11.6.5. Клієнт за власним бажанням, але відповідно до Правил та Інструкції в будь-який час може змінити Пароль 1.
- 11.6.6. У разі втрати (забування) Клієнтом Пароля 1, новий первісний Пароль 1 Клієнт має отримати у приміщенні Банку або за допомогою SMS-повідомлення. Для отримання SMS-повідомлення з новим первісним Паролем 1, Клієнт має звернутися до Центру обслуговування клієнтів за номером, зазначеним у реквізитах Банку (стор.49) цього Договору, та пройти ідентифікацію за правилами, встановленими Банком. Ризик та негативні наслідки помилкової ідентифікації несе Клієнт.
- 11.6.7. Будь який новий Пароль 1 та/або Пароль 2, наданий Банком Клієнту або змінений Клієнтом відповідно до умов цього Договору, визнається цим Договором і всіма його частинами, зокрема але невиключно Правилами та Інструкцією, відповідно, як Пароль 1 та Пароль 2. Попередні Паролі 1 та/або Паролі 2 визнаються недійсними.

- 11.6.8. Зміна Номера мобільного телефону Клієнта може бути здійснена виключно шляхом подання Клієнтом до Банку відповідної заяви про зміну номеру мобільного телефону Клієнта.
- 11.6.9. Банк надає Клієнту доступ до СДО ІБ виключно у разі здійснення успішної Верифікації Клієнта. Верифікація Клієнта вважається успішною виключно у разі введення Клієнтом правильних Логіну та Пароля 1, тобто Логіну, визначеного в Заяві на приєднання або в іншій заяві, передбаченій цим Договором, згідно якої Клієнту надається доступ до системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» та Пароля 1, наданого та/або зміненого відповідно до умов цього Договору.
- 11.7. Порядок здійснення банківських Операцій.
- 11.7.1. Перелік Операцій, угод, документів, що можуть бути ініційовані/підписані/укладені Клієнтом за допомогою СДО ІБ, а також порядок їх здійснення визначаються Правилами.
- 11.7.2. Банк в будь-який час на свій розсуд та за власною ініціативою може змінити Правила, за умови дотримання наступного:
- 11.7.2.1. Порядок та/або умови здійснення будь-якої Операції, визначаються згідно внутрішніх нормативних документів в тій редакції, яка діє або діяла на момент її ініційування,
- 11.7.2.2. Банк забезпечує за допомогою СДО ІБ перегляд всіх транзакцій Клієнта, у вигляді електронних виписок, що були здійснені за останні три роки. Виписка на паперовому носії отримується Клієнтом у відповідному Відділенні Банку відповідно до цього Договору.
- 11.7.3. Ініційування Клієнтом будь-якої передбаченої Правилами Операції вважається здійсненим за настання всіх зазначених нижче умов:
- здійснення успішної Верифікації Клієнта відповідно до п. 5 цього Договору;
 - визначення Клієнтом відповідно до Інструкції та Правил всіх параметрів відповідної банківської операції;
 - здійснення Банком успішної аутентифікації Клієнта. Аутентифікація вважається успішною виключно у разі введення Клієнтом правильного значення Пароля 2.
- 11.7.4. Клієнт ініційуванням будь-якою Операції за допомогою СДО ІБ підтверджує, що попередньо ознайомлений з Поточною до відповідної операції редакцією Правил, погоджується з тим, що ця Поточна редакція Правил є невід'ємною частиною цього Договору, визнає що положення цієї Поточної редакції йому зрозумілі і є розумними та справедливими.
- 11.7.5. Банк має право не виконати ініційовану Клієнтом операцію за настання будь-якої із зазначених нижче умов:
- недостатності на Картковому (их) рахунку (ах) Клієнта коштів для здійснення відповідної операції;
 - нездійснення Клієнтом оплати доступу до СДО ІБ, якщо така оплата передбачена Тарифами та/або безпосередньо цим Договором;
 - за настання інших умов, передбачених Правилами;
 - наявність проблем технічного характеру;
 - учасником відповідної операції є особа, що включена до переліку осіб, пов'язаних із здійснення терористичної діяльності;
 - призначення платежу не дає змогу чітко визначити мету здійснення фінансової операції та її економічний сенс.
- 11.7.6. Безпосередньо порядок взаємодії Клієнта та СДО ІБ задля ініційування будь-якої передбаченої Правилами Операції визначається Інструкцією.
- 11.7.7. Банк в будь-який час на свій розсуд та за власною ініціативою може змінити Інструкцію за умови забезпечення доступу до неї через сайт СДО ІБ.
- 11.8. Права Сторін.**
- 11.8.1. Клієнт має право.**
- 11.8.1.1. Здійснювати доступ до СДО ІБ в будь-який час за власним бажанням 24 години 7 днів на тиждень.
- 11.8.1.2. Ініційувати за допомогою СДО ІБ Операції відповідно до вимог цього Договору, зокрема відповідно до Інструкції та Правил.
- 11.8.1.3. Вимагати від Банку надання в приміщенні Банку або в інший спосіб за домовленістю Сторін документального підтвердження здійснення Клієнтом Операції в СДО ІБ.
- 11.8.1.4. Інші права, передбачені Правилами відносно Клієнта і щодо Операцій, здійснюваних Клієнтом в СДО ІБ.
- 11.8.2. Банк має право.**
- 11.8.2.1. в будь-який час за власною ініціативою та на власний розсуд змінити Інструкцію та/або Правила на умовах та в порядку, визначених цим Договором;
- 11.8.2.2. вимагати від Клієнта оплати послуг за цим Договором;
- 11.8.2.3. вимагати від Клієнта додаткові документи та відомості, що дають змогу визначити мету та економічний сенс фінансових операцій;
- 11.8.2.4. зупинити проведення фінансових операцій за рахунками Клієнта у разі ненадання на запит Банку уточнення інформації згідно вимог законодавства України.

- 11.8.2.5. заблокувати доступ Клієнта до СДО ІБ у разі настання будь-якої з наступних умов:
- 11.8.2.6. здійснення 3-х (трьох) поспіль невдалих спроб вводу Пароля 1;
- 11.8.2.7. здійснення 3-х (трьох) поспіль невдалих спроб вводу Пароля 2;
- 11.8.2.8. здійснення Клієнтом дій, що перешкоджають використанню СДО ІБ іншими клієнтами;
- 11.8.2.9. несплати за послуги Банку, що мають бути надані у наступному Періоду доступу;
- 11.8.2.10. на підставі заяви/звернення Клієнта;
- 11.8.2.11. не надання інформації, передбаченої цим Договором;
- 11.8.2.12. Блокувати за умови виконання зобов'язання, визначеного п. 12.11.2.1. цього Договору, доступ до СДО ІБ з метою здійснення профілактичних та ремонтних робіт.
- 11.8.2.13. в будь-який час в односторонньому порядку за власною ініціативою припинити надання послуг в СДО ІБ.
- 11.8.2.14. інші права, передбачені Правилами відносно Банку і щодо Операцій, здійснюваних Клієнтом в СДО ІБ.

11.9. **Обов'язки Сторін.**

11.9.1. **Клієнт зобов'язаний**

- 11.9.1.1. Здійснювати доступ до СДО ІБ з використанням технічних та програмних засобів, що відповідають вимогам, що визначаються Інструкцією.
- 11.9.1.2. Забезпечити недоступність Логіна, Пароля 1 та Пароля 2, негайно повідомити Банк про здійснення або можливість здійснення доступу третіх осіб до зазначених параметрів або об'єктів.
- 11.9.1.3. Виконувати вимоги Інструкції при взаємодії з СДО ІБ.
- 11.9.1.4. Виконувати вимоги Правил при ініціюванні та подальшому обслуговуванні Операцій в СДО ІБ.
- 11.9.1.5. Сплачувати за послуги, надані Банком згідно з цим Договором, в терміни, в розмірах і в порядку визначених цим Договором та чинними Тарифами Банку.
- 11.9.1.6. Не здійснювати в СДО ІБ дії, що можуть призвести до неможливості іншими клієнтами постійно або тимчасово використовувати СДО ІБ. У разі порушення Клієнтом цього зобов'язання, компенсувати іншим клієнтам матеріальні та/або моральні збитки, спричинені відповідними діями Клієнта.
- 11.9.1.7. Виконувати інші визначені Правилами зобов'язання Клієнта щодо Операцій, здійснюваних Клієнтом в СДО ІБ.

11.9.2. **Банк зобов'язаний**

- 11.9.2.1. Забезпечувати доступ до СДО ІБ через мережу Інтернет.
- 11.9.2.2. Виконувати ініційовані Клієнтом операції за допомогою СДО ІБ і відповідно до умов цього Договору та внутрішніх нормативних документів Банку.
- 11.9.2.3. На вимогу Клієнта надати у приміщенні Банку або в інший спосіб за окремою домовленістю Сторін визначене Правилами документальне підтвердження здійснення Клієнтом будь-якої Операції протягом 5 років з моменту ініціювання такої операції.
- 11.9.2.4. Забезпечувати в межах своєї можливості конфіденційність інформації про Клієнта та його операціях, здійснених та/або ініційованих в СДО ІБ.
- 11.9.2.5. Виконувати інші визначені Правилами зобов'язання Банку щодо Операцій, здійснюваних Клієнтом в СДО ІБ.

11.10. **Відповідальність Сторін.**

- 11.10.1. За порушення вимог Правил при ініціюванні та/або виконанні Операцій, здійснюваних Клієнтом за допомогою СДО ІБ, Сторони несуть відповідальність передбачену Поточною до відповідної операції редакцією Правил.
- 11.10.2. Банк не несе відповідальність за:
 - відсутність доступу до СДО ІБ або некоректну роботу СДО ІБ у разі використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, що не відповідають вимогам Інструкції, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Інструкції та Правил.
 - відсутність доступу до СДО ІБ у разі отримання третіми особами інформації про Логін Клієнта в будь-який спосіб, зокрема, через безпосереднє необережне чи навмисне повідомлення Клієнтом свого Логіна третім особам, підбором Логіна третіми особами тощо.
 - здійснення доступу та/або ініціювання Операцій третіми особами, у разі отримання третіми особами інформацію про Логін, Пароль 1 та/або Пароль 2 в будь-який спосіб, зокрема, через безпосереднє необережне чи навмисне повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбора третіми особами Логіна, Пароля 1 та/або Пароля 2 тощо.
- 11.10.3. Клієнт усвідомлює відповідний ризик самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені визначеними в п.11.7.3. цього Договору подіями.

12. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ РЕГУЛЯРНОГО ПЕРЕКАЗУ

- 12.1. Банк за ініціативою Клієнта, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, надає йому послугу регулярного переказу коштів з Рахунку на будь-який інший Рахунок.
- 12.2. Розмір суми перерахування та дата перерахування коштів з Рахунку визначається відповідною заявою, згідно якої Клієнту надається послуга регулярного переказу коштів з Рахунку.
- 12.3. Клієнт, підписанням Заяви на договірне списання коштів з рахунку, згідно якої Клієнту надається послуга регулярного переказу, доручає Банку здійснювати переказ коштів (в зазначеній сумі, в зазначену дату) зі свого Рахунку на інший Рахунок за зазначеними реквізитами.
- 12.4. Якщо на дату перерахування коштів на Рахунок Клієнта сума коштів менша, ніж зазначена сума перерахування у Заяві, то перерахування коштів здійснюватиметься частинами в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта впродовж 3 (трьох) діб, доки сума перерахування не буде дорівнювати сумі, зазначеній у відповідній Заяві Клієнта, згідно якої надається послуга регулярного переказу.
- 12.5. Клієнт має право отримувати інформацію про стан Карткового рахунку та про всі операції, проведені по Рахунку. Послуги за надання інформації сплачуються Клієнтом у відповідності до Тарифів Банку.
- 12.6. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно отримувати в Відділенні Банку, до якого була подана заява на договірне списання коштів з рахунку, згідно якої Клієнту надається послуга регулярного переказу коштів, платіжний документ, що підтверджує Операцію по рахунку.

13. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З МАЙНОВОГО НАЙМУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ

- 13.1. Згідно з положеннями цього Договору, Договору майнового найму індивідуального сейфа та Правилами майнового найму індивідуальних сейфів визначається загальний порядок та умови надання в оренду індивідуальних банківських сейфів Клієнтам для зберігання документів, цінних паперів, грошових коштів та інших цінностей (надалі за текстом – «Цінності»).
- 13.2. Даний розділ Договору встановлює загальні положення майнового найму сейфа у Банку.
- 13.3. Для можливості орендувати сейф, Клієнтом укладається окремий Договір майнового найму індивідуального сейфа, за формою встановленою Банком.
- 13.4. Сторони зобов'язуються неухильно виконувати умови цього Договору, Договору майнового найму індивідуального сейфа та Правил користування індивідуальними банківськими сейфами.
- 13.5. **Банк зобов'язується.**
 - 13.5.1. надати Клієнту Сейф у належному стані, який забезпечуватиме його експлуатацію, після сплати Клієнтом комісійної винагороди за оренду Сейфу, зазначеної в відповідному Договорі;
 - 13.5.2. надати Клієнту ключ / ключі / замок та ключі від Сейфу;
 - 13.5.3. забезпечити згідно з чинним законодавством України збереження банківської таємниці, що стосується Клієнта та Цінностей;
 - 13.5.4. забезпечити охорону спеціального сховища, в якому знаходиться Сейф, всіма необхідними засобами охоронної та пожежної сигналізації;
 - 13.5.5. розкривати Сейф тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами Договору майнового найму індивідуального сейфа;
 - 13.5.6. проводити розрахунково-касове обслуговування, а також операції, пов'язані з укладенням та/або зміною та/або розірванням Договору майнового найму індивідуального сейфу згідно з встановленим операційним режимом роботи каси Банку, інформація про який розміщена в оголошеннях на інформаційних дошках, та/або в операційному залі, тощо, у доступних для клієнтів місцях та/або на сайті Банку: www.unionstandardbank.com.
- 13.6. **Клієнт зобов'язується.**
 - 13.6.1. здійснити оплату комісійної винагороди Банку, зазначеної у Договорі майнового найму індивідуального сейфу, за надання в оренду Сейфу, в день підписання Сторонами Договору майнового найму індивідуального сейфу шляхом внесення готівки у касу відділення Банку.
 - 13.6.2. здійснювати належну експлуатацію Сейфа та дотримуватись умов цього Договору та Договору майнового найму індивідуального сейфу, нести повну відповідальність за Цінності, що зберігаються у Сейфі;
 - 13.6.3. при закінченні строку дії Договору майнового найму індивідуального сейфу /закінченні строку оренди Сейфу та/або у випадку дострокового розірвання даного Договору, не пізніше останнього дня строку дії Договору:
 - звільнити Сейф (забрати Цінності, що зберігалися у Сейфі);
 - передати Сейф в тому ж стані, в якому він був отриманий в оренду;
 - повернути в непошкодженому стані ключі від Сейфу;
 - 13.6.4. при наданні права щодо користування Сейфом іншій особі надати довіреність на ім'я цієї особи, оформлену нотаріально з дотриманням вимог чинного законодавства України;
 - 13.6.5. надійно зберігати ключ / ключі від Сейфу, не передавати його/їх третім особам, крім осіб, уповноважених довіреністю, оформленою нотаріально з дотриманням вимог чинного законодавства України, не виготовляти дублікати ключа / ключів від Сейфу;

- 13.6.6. негайно всіма доступними для Клієнта засобами повідомляти Банк про втрату ключа/ключів, інші обставини, що можуть вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов цього Договору;
- 13.6.7. не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок роботи з Сейфом;
- 13.6.8. своєчасно здійснювати оплату інших послуг Банку щодо користування Сейфом згідно Тарифів.
- 13.7. Банк має право.**
- 13.7.1. у разі невиконання або порушення Клієнтом умов Договору достроково розірвати Договір майнового найму індивідуального сейфу в односторонньому порядку, про що повідомити Клієнта у письмовій формі шляхом направлення відповідного листа на поштову адресу Клієнта, зазначену в Договорі, за 7 (сім) робочих днів до дати дострокового розірвання Договору. При цьому Сторони домовились, що датою припинення дії Договору майнового найму індивідуального сейфу в даному випадку буде вважатися перший робочий день, що йде наступним після спливу семи робочих днів від дня відправлення Банком письмового повідомлення про дострокове розірвання Договору;
- 13.7.2. відмовити Клієнту в праві вилучення Цінностей при невиконанні ним або його представником (довіреною особою) умов Договору майнового найму індивідуального сейфу та умов Правил майнового найму індивідуальних сейфів;
- 13.7.3. Після закінчення одного місяця з моменту закінчення терміну дії Договору майнового найму індивідуального сейфу, відкрити Сейф і замінити його замок, у випадку якщо Клієнт, після закінчення терміну дії Договору майнового найму індивідуального сейфу не звільняє Сейф, не повертає ключі і не продовжує дію Договору майнового найму індивідуального сейфу. Відкриття Сейфа здійснюється в присутності 3-х службовців Банку. Факт відкриття Сейфа і виїмки Майна Клієнта, що знаходиться в ньому, підтверджується актом. В акті вказується причина відкриття Сейфа, прізвища, імена, по батькові і посади осіб, що є присутніми при розкритті Сейфа і підписують акт, опис Майна, що знаходиться в Сейфі, і заходи, здійснені по відношенню до цього Майна.
Майно Клієнта, вилучене з Сейфа, Банк бере на відповідальне збереження, про що Клієнт повідомляється у 3-денний термін рекомендованим листом за адресами вказаними у Договору майнового найму індивідуального сейфу.
У випадку, якщо Клієнт, або їх довірені особи, або спадкоємець(и), протягом 36-ти місяців від моменту складання акта про відкриття Сейфа не зажадає(ють) Майно, витягнуте із Сейфа і, що знаходиться на відповідальному збереженні в Банку, то це Майно визнається безхазяйним і реалізується у відповідності до діючого законодавства України.

- 13.9.3. Банк не складає опису Цінностей, що містяться в Сейфі, і не відповідає за цілісність та зміст внутрішнього вмісту Сейфа, а відповідає лише за зовнішню недоторканність Сейфа.
- 13.9.4. У разі порушення цього Договору Клієнт повинен відшкодувати Банку в повному обсязі збитки, завдані властивостями Цінностей, переданих на зберігання, коли Банк, приймаючи їх на зберігання, не знав та не повинен був знати про ці властивості.
- 13.9.5. Банк не відповідає за псування Цінностей, які містяться в Сейфі, що сталось не з вини Банку (корозія металу, різноманітні хімічні реакції тощо).
- 13.9.6. Банк звільняється від відповідальності за пошкодження не витребуваних Цінностей протягом 3 (трьох) років після закінчення строку дії Договору оренди індивідуального банківського сейфу.

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 14.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором.
- 14.2. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні збитки, завдані порушенням цього Договору.
- 14.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом.**
 - 14.3.1. за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Клієнту в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у Торговців.
 - 14.3.2. у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з Картками (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС й інші ситуації), які сталися не з вини Банку.
 - 14.3.3. за те, що направлена на вказану у Опитувальнику до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб поштову адресу/адресу електронної пошти Клієнта, інформація може стати відомою третім особам.
- 14.4. Клієнт несе відповідальність за:**
 - 14.4.1. всі операції, здійснені з використанням Рахунку, усіх Карток, випущених до Карткового рахунку (в т.ч. Довіреним особам Клієнта), впродовж всього строку користування ними, а також протягом 45 (сорок п'ять) календарних днів після закриття Рахунку, в т.ч. Карткового рахунку та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Довірених осіб.
 - 14.4.2. всі операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Карток, здійснені до моменту повідомлення Банку про факт крадіжки/втрати Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку, а також за операції, проведені після розблокування Картки, проведеного в порядку, визначеному умовами цього Договору.
 - 14.4.3. можливі втрати коштів на Картковому рахунку, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адресу електронної пошти.
 - 14.4.4. Клієнт несе всі ризики пов'язані із здійсненням операцій з використанням Картки у POS-терміналах, що потребують обов'язкового введення ПІН-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торговельній мережі, оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про Картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій є виключним ризиком Клієнта.
- 14.5. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст. 190 та ст.222 Кримінального Кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».
- 14.6. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку.
- 14.7. Всі спори та суперечки між Банком та Клієнтом вирішуються шляхом переговорів. У разі неможливості вирішення спорів та суперечок шляхом переговорів, Сторони вирішують такі спори та суперечки в межах чинного законодавства України

15. ФОРС-МАЖОР

- 15.1. Банк і Клієнт звільняються від майнової відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо воно викликано факторами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі стихійними явищами, воєнними діями, актами органів державної влади.

- 15.2. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного протягом 2 (двох) календарних днів у будь-який доступний спосіб. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та виконанням Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором.
- 15.3. Невиконання зобов'язання, зазначеного в п.15.1 Договору, позбавляє Банк або Клієнта, що знаходиться під впливом обставин непереборної сили, права посилаючись на такі обставини як на підставу звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором.

16. ІНШІ УМОВИ

- 16.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір Сторони уклали у тому числі на підставі принципу «свободи договору», визначеного ст. 6 та 627 Цивільного Кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору їм зрозумілі, є розумними та справедливими.
- 16.2. Банк має право ініціювати внесення змін до Договору, в тому числі Тарифів, не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати введення в дію змін, якщо інші строки не передбачені цим Договором, при цьому Банк вносить пропозицію на зміну умов Договору, в тому числі Тарифів, із зазначенням дати такої зміни одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:
- направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, вказаною у Опитувальнику або письмово повідомленою Клієнтом;
 - надіслання SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, вказаний Клієнтом у Опитувальнику або зазначений Клієнтом в інших документах наданих Банку при відкритті Рахунків;
 - розміщення відповідного повідомлення на інформаційних носіях (інформаційні дошки, оголошення і т.п.), розташованих у доступних для клієнтів місцях операційного залу Банку за адресою розташування підрозділу/відділення Банку в якому обслуговується Клієнт;
 - розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку в мережі Інтернет.

Клієнт зобов'язаний самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на внесення змін до цього Договору та Тарифів в операційній залі та/або на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

У разі отримання письмового заперечення Клієнта до дати введення в дію змін, таке заперечення вважатиметься пропозицією Клієнта достроково розірвати договір щодо послуги, якої такі зміни стосуються. Датою розірвання Сторонами Договору вважатиметься дата складання Банком письмової згоди достроково розірвати відповідний договір, яка відправляється/надається Клієнту.

- 16.3. У разі відкриття Рахунка Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за таким Рахунком на суму обтяження та вручає Клієнту повідомлення для державного виконавця про відкриття рахунка. Клієнт забезпечує вручення державному виконавцеві повідомлення про відкриття рахунка.
- 16.4. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем Повідомлення про відкриття рахунка. Відновлення видаткових операцій за Рахунками Клієнта здійснюється у разі, якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк з моменту надходження Повідомлення, перебіг якого починається з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем Повідомлення.
- 16.5. Банк має право ініціювати внесення змін до Правил користування платіжною Карткою Банку та до Тарифів на обслуговування Картки не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення таких змін, при цьому Банк вносить пропозицію на зміну умов Договору, в тому числі Тарифів, із зазначенням дати такої зміни одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:
- направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, вказаною у Опитувальнику або письмово повідомленою Клієнтом;
 - надіслання SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, вказаний Клієнтом у Опитувальнику або зазначений Клієнтом в інших документах наданих Банку при відкритті Рахунків;
 - розміщення відповідного повідомлення на інформаційних носіях (інформаційні дошки, оголошення і т.п.), розташованих у доступних для клієнтів місцях операційного залу Банку за адресою розташування підрозділу/відділення Банку в якому обслуговується Клієнт;
 - розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку в мережі Інтернет.

Сторони погодили, що передбачений цим пунктом порядок зміни умов цього Договору є фактом виконання Банком зобов'язання надіслання Клієнту повідомлення про зміну Тарифів на обслуговування Картки та/або Правил користування платіжною Карткою.

- У випадку незгоди Клієнта зі змінами Тарифів на обслуговування Картки та/або Правил користування платіжною Карткою, Договір може бути розірваний у порядку, передбаченому чинним законодавством України та Договором.
- 16.6. Сторони погодили, що у разі, якщо до дня введення в дію змін до Тарифів на обслуговування Картки та/або Правил користування платіжною Карткою Клієнт не повідомить банк про розірвання Договору у зв'язку з його незгодою з такими змінами, то вважається, що зміни до Тарифів на обслуговування Картки та/або Правила користування платіжною Карткою є погодженими Клієнтом. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що він ознайомлений зі своїм правом до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до Правил користування платіжною Карткою або Тарифів на обслуговування Картки є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання договору.
- 16.7. Будь-які повідомлення та документи, які Клієнт зобов'язаний надавати Банку згідно умов цього Договору, повинні бути викладені в письмовій формі, та будуть вважатись наданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом з описом вкладення до поштового відправлення, або доставлені Клієнтом особисто за адресою: 65012, м. Одеса, вул. Гімназична, 21 або відповідне Відділення Банку. Будь-які повідомлення та документи, які надаються Банком Клієнту згідно умов цього Договору, викладаються в письмовій формі та надсилаються рекомендованим листом за місцем проживання Клієнта, вказаним у Заяві або надаються Клієнту особисто під час його звернення, якщо інше не передбачене цим Договором.
- 16.8. Укладенням цього Договору Сторони, зокрема керуючись принципом «свободи договору», беззаперечно та безвідклично підтверджують те, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе підчас та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за цим Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів:
- стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта, примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або
 - іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи
 - іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо).
- 16.9. Надання коштів для погашення заборгованості за цим Договором повинно бути виконано Клієнтом без будь-яких заліків чи виставлення зустрічних вимог таким чином, щоб Банк отримав належну йому суму коштів у повному обсязі, без вирахування з неї будь-яких податків, мит, комісій чи інших утримань.
- 16.10. При настанні строків виконання доручень Клієнта Банку за цим Договором, Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку самостійно списувати з Рахунку, відкритого Клієнту на підставі Заяви, грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання доручень Клієнта за цим Договором.
- 16.11. У випадку порушення (невиконання або неналежного виконання) Клієнтом умов цього Договору Клієнт надає Банку дозвіл на передачу документів та інформації, пов'язаних з укладанням цього Договору, інших наявних у Банку документів та інформації, в тому числі таких, що становлять банківську таємницю, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банка як кредитора, зокрема, але не виключно особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за цим Договором, зверненню стягнення на майно та здійсненню дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за цим Договором.
- 16.12. Клієнт погоджується, що Банк здійснює інформування Клієнта щодо будь-яких відомостей, які можуть виникнути в зв'язку з виконанням даного Договору одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:
- направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, вказаною у Опитувальнику або письмово повідомленою Клієнтом;
 - надіслання SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, вказаний Клієнтом у Опитувальнику або зазначений Клієнтом в інших документах наданих Банку при відкритті Рахунків;
 - розміщення відповідного повідомлення на інформаційних носіях (інформаційні дошки, оголошення і т.п.), розташованих у доступних для клієнтів місцях операційного залу Банку за адресою розташування підрозділу/відділення Банку в якому обслуговується Клієнт;
 - розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку в мережі Інтернет.

17. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ВІДНОСИН З КЛІЄНТОМ

- 17.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту подання Клієнтом Заяви і діє протягом невизначеного строку але в будь-якому випадку до повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком.
- 17.2. У разі порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших підстав, передбачених цим Договором або діючим законодавством України, Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким доступним для Банку способом. Клієнт зобов'язаний відповісти на повідомлення протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту направлення йому такого повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. При цьому Рахунок, відкритий на підставі на цього Договору, закривається згідно із встановленими у Банку процедурами закриття недіючих рахунків. У разі, якщо Клієнт користується послугою майнового найму індивідуального банківського сейфу, даний Договір припиняється на умовах визначених цим пунктом після закінчення строку оренди індивідуального банківського сейфу,
- 17.3. Цей Договір може бути розірваний достроково за погодженням Сторін та/або в інших випадках, передбачених чинним законодавством- Клієнт має право відмовитись від певного виду послуг шляхом подання письмової заяви до Банку за формою, прийнятною для Банку та за умови, що Клієнт не має Заборгованості перед Банком. У випадку, якщо Клієнт відмовився від будь-якої із послуг, що надавалась йому згідно з Договором, Сторони домовились що Договір є чинним для нього в частині, що регулюють надання Клієнту того виду послуг, якими він користується чи замовив.
- 17.4. У випадку, якщо з дати отримання останньої послуги Клієнтом сплине більше ніж 12 календарних місяців і Сторони будуть вільні один перед одною за зобов'язаннями, що випливають з цього Договору, Банк в порядку передбаченому Договором має право відмовитись від цього Договору та припинити його в односторонньому порядку.
- 17.5. У випадку розірвання Договору, Клієнт зобов'язаний повернути до Банку Картку. У випадку неповернення Картки, Сторони вважають, що цим Клієнт надав повідомлення Банку про постановку Картки до Стоп-листу у зв'язку з її втратою.
- 17.6. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, якщо можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.
- 17.7. Назви розділів та статей цього Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.
- 17.8. З усіх питань, не урегульованих цим Договором, Сторони керуються відповідними нормами чинного законодавства України.
- 17.9. Спори, що виникають під час дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди, спір підлягає розгляду та вирішення судом у порядку, встановленому чинним законодавством.
- 17.10. Відступлення прав вимоги або переведення боргу за цим Договором Клієнтом можливі тільки за наявності на це письмової згоди Банку.

БАНК:

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЮНІОН СТАНДАРД БАНК»**

Юридична адреса:

Україна, 65012, м. Одеса, вул. Гімназична, буд. 21

Поштова адреса:

Україна, 04050, м. Київ, вул. Артема, 50

Банківська ліцензія № 208 від 06.12.2013 р.

Реєстрація НБУ 23.06.1994 р. №248

Код ЄДРПОУ 20305925

МФО 305987

К/р № 3200517461501 в Головному Управлінні

Національного банку України по м. Києву і Київській області

Центр обслуговування клієнтів:

0800 30-20-88 (безкоштовно для дзвінків з міських телефонів в межах України)

+38(044) 322-00-82 (для міжнародних дзвінків)

м.п.