Додаток № 46/1 до Розпорядження № 49р від 22.08.2013 року

(в редакції від 26.12.2023 року)

#### АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»

**УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ**

#### 2023

**Ці Умови обслуговування Рахунків фізичних осіб, надалі – «Умови», визначають умови надання послуг з обслуговування Рахунків фізичних осіб, що уклали з АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ “УНІВЕРСАЛ БАНК" Договір банківського обслуговування фізичної особи до 11.04.2018 року.**

1. **Визначення термінів**

Якщо інше не вказано в Договорі, нижченаведені терміни означають наступне:

* 1. **Авторизація –** процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки.
	2. **Банк** –АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК".
	3. **Банківський автомат самообслуговування (Банкомат) –** програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідний Поточний рахунок, одержання інформації щодо стану Поточного рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
	4. **Депозитний рахунок (Вкладний рахунок)** – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошових коштів, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору. До Вкладних (депозитних) рахунків також належать пенсійні депозитні рахунки, що відкриваються фізичним особам відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» для накопичення заощаджень на виплату пенсії.
	5. **Вклад** -  кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.
	6. **Виписка** – звіт про операції, здійснені по Рахунку Клієнта за відповідний період часу, та стан Рахунку, який надається Банком Клієнтові та/або його Довіреній особі на його вимогу.
	7. **Держатель електронного платіжного засобу** - фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу.
	8. **Довірена особа користувача (Клієнта) електронного платіжного засобу** (**далі - довірена особа користувача)** - фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунком користувача/Клієнта;
	9. **Довірена особа** – фізична особа, уповноважена Клієнтом розпоряджатися Рахунком згідно чинного законодавства України.
	10. **Договір** – Договір банківського обслуговування фізичної особи, укладений між Клієнтом і Банком.
	11. **Дистанційне розпорядження** – розпорядження Банку виконати певну операцію, яке передається Клієнтом та/або його Довіреною особою за погодженим з Банком каналом доступу, без відвідування Клієнтом та/або його Довіреною особою Банку.
	12. **Дистанційне обслуговування** – комплекс інформаційних послуг та здійснення операцій за Рахунками Клієнта на підставі Дистанційних розпоряджень Клієнта та/або його Довіреної особи.
	13. **Електронний платіжний засіб -** платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ.
	14. **Електронний підпис (ЕП)** - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Клієнти-фізичні особи для здійснення електронного документообігу використовують Простий електронний підпис та Удосконалений електронний підпис.
	15. **Електронний документ** – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, захищений ЕП та/або Додатковими засобами захисту та представлений у форматі, придатному для відповідних програмних ресурсів, за допомогою яких створюється Електронний документ; може бути сформований, переданий, збережений і відтворений електронними засобами у візуальну форму чи на папері. Електронний документ має однакову юридичну силу з паперовим документом
	16. **Заява-підтвердження про відкриття поточного рахунку фізичної особи (**Заява-підтвердження про відкриття поточного рахунку, випуск платіжної карти і супровідних послуг в рамках пакету послуг «назва пакету послуг») – документ, згідно якого Банк відкриває Поточний рахунок Клієнту і який разом із Договором підтверджує відкриття Банком такого рахунку. Заява-підтвердження складається в двох екземплярах і підписується обома Сторонами (Клієнтом та Банком), по одному для кожної Сторони та є невід’ємною частиною Договору.
	17. **Заява-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи** – документ, згідно з яким Банк приймає кошти Клієнта для розміщення на Депозитному рахунку і який разом із Договором підтверджує розміщення Вкладу. Заява-підтвердження має бути підписана Клієнтом та надана Банку в установленому Договором порядку. Заява-підтвердження складається за формою Банку та і є невід’ємною частиною Договору.
	18. **Заява-підтвердження на зміну параметрів обслуговування фізичної особи (або Заява-підтвердження на зміну параметрів) -** документ, що складається Клієнтом, згідно з яким Банк може змінити параметри обслуговування та/або умови розміщення Вкладу та/або параметри обслуговування Вкладного рахунку та/або Поточного рахунку та/або Ощадного рахунку Клієнта, і у випадку його погодження Банком (акцептування) стає невід’ємною частиною Договору.
	19. **Клієнт** – фізична особа, що користується послугами Банку.
	20. **Контакт-центр, Центр клієнтської підтримки** – управління підтримки продажів продуктів, яке здійснює інформаційне обслуговування Клієнтів Банку.
	21. **Логін –** ідентифікатор користувача в системі Інтернет-банкінг
	22. **Ліміти Банку** – документ, затверджений в установленому Банком порядку, що передбачає допустимі розміри здійснення Клієнтом та/або його Довіреною особою певних операцій за Рахунками, що застосовуються при обслуговуванні таких Рахунків та встановлюються Банком згідно внутрішнього порядку і які розміщено на офіційному веб-сайті Банку за посиланням: [https://www.universalbank.com.ua](https://www.universalbank.com.ua/).
	23. **Назва операції Телефонного Банкінгу** - назва операції, яку бажає виконати Клієнт, згідно Додатку №1 до цих Умов. Називається Клієнтом при передачі Дистанційних розпоряджень через Телефонний Банкінг
	24. **НБУ** – Національний банк України.
	25. **Неактивний рахунок** – Поточний рахунок, за яким протягом 1 року або Ощадний рахунок, за яким протягом 36 місяців відсутні зарахування коштів, зняття готівки, безготівкова оплата товарів та послуг, безготівкове перерахування коштів, зарахування Вкладу або процентів з Депозитного рахунку.
	26. **Неналежний платник** - особа, з рахунка якої помилково або неправомірно списана сума коштів;
	27. **Операційний день** – частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можливо, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
	28. **Операційний час** – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
	29. **Офіційний веб-сайт Банку (веб-сайт) -** сайт в мережі Інтернет www.universalbank.com.ua.
	30. **Ощадний рахунок** – поточний рахунок, з режимом використання, визначеним Договором. Починаючи з 25.01.2022 року Ощадний рахунок не відкривається Клієнтам.
	31. **ПІН-код** **електронного платіжного засобу – платіжної картки** – чотиризначний цифровий код, пов’язаний з електронним платіжним засобом, який відомий тільки законному Держателю електронного платіжного засобу і використовується для ідентифікації Держателя Платіжної картки при здійсненні операцій з використанням Платіжної картки в Банкоматах та інших електронних пристроях.
	32. **Платіжна картка** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором;
	33. **Платіжна інструкція** - розпорядження ініціатора щодо виконання Банком платіжної операції.;
	34. **Платіжний інструмент** - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції. До платіжних інструментів належать документи на переказ та електронні платіжні засоби;;
	35. **Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, в тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням спеціального платіжного засобу (Платіжної картки).
	36. **Платник** - особа, з рахунку якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання/формування документа на переказ готівки разом із відповідною сумою коштів.
	37. **Постійно діюче розпорядження (ПДР)** – платіжне розпорядження з визначеною сумою, датою платежу, що виконується періодично з рахунку, по якому Банк надає таку послугу, і за умови надання Банку Клієнтом та/або його Довіреною особою відповідної заяви або Дистанційного розпорядження.
	38. **Поточний рахунок** – поточний рахунок, відкритий Банком Клієнту за Договором, для зберігання коштів і здійснення платіжних операцій в т.ч. за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору, а також вимог чинного законодавства України.
	39. **Простий електронний підпис** **(ЕП)** - вид ЕП, крім кваліфікованого ЕП, удосконаленого ЕП, ЕП Національного банку, з використанням технології, визначеної Банком.
	40. **Процесинг** – діяльність, що включає виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і.
	41. **Процесингова установа** - юридична особа, що здійснює процесинг.
	42. **Рахунок** – будь-який рахунок Клієнта, відкритий в рамках Договору.
	43. **Сліп** – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням Платіжної картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Платіжної картки.
	44. **Сервіс «Інтернет Банкінг» (Інтернет банкінг)** – програмне забезпечення Банку, що надає можливість Клієнту здійснювати управління Рахунками та здійснювати інші юридично значущі дії, передбачені Договором, через мережу Інтернет.
	45. **СМС - інформування** - Сервіс Банку, що надає можливість Клієнту отримувати звіт по операціям, що здійснюються за Рахунком Клієнта, інформацію про стан Рахунку, а також іншу інформацію, що передбачена Договором, яка надсилається Банком Клієнтові у вигляді текстового повідомлення на мобільний телефон Клієнта та/або повідомлення в мессенджер «Viber» на Фінансовий номер Клієнта.
	46. **Спірні транзакції** – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом та/або його Довіреною особою згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку.
	47. **Тарифи Банку** – документ, затверджений у встановленому Банком порядку, що передбачає розмір платежів, комісій, процентних ставок Банку, умов дострокового повернення Депозитів, що застосовуються при обслуговуванні Поточних рахунків та Депозитів Клієнта, що є невід’ємним додатком до Договору і які розміщено на офіційному веб-сайті Банку за посиланням: [https://www.universalbank.com.ua](https://www.universalbank.com.ua/).
	48. **Тпін Код послуги Телефонного Банкінгу** – чотиризначний цифровий код Клієнта та/або його Довіреної особи, який відомий тільки йому і використовується Клієнтом як частина ідентифікації Клієнта при отриманні інформації або передачі Дистанційних розпоряджень через Телефонний Банкінг.
	49. **Телефонний банкінг** – встановлений між Клієнтом та Банком порядок здійснення Клієнтом юридично значущих, передбачених Договором, дій засобами телефонного зв’язку.
	50. **Умови** – ці Умови обслуговування Рахунків фізичної особи, що є невід’ємною частиною Договору.
	51. **Фінансовий номер** - номер мобільного телефону, доступ до якого (відповідної SIM-карти) має виключно Клієнт, що зазначається Клієнтом при первинній реєстрації. Фінансовий номер в подальшому використовується Банком для встановлення особи Клієнта та надання сервісів передбачених Договором.
	52. **Чат-бот** - програмний сервіс дистанційного обслуговування, що надає можливість Клієнту здійснювати передбачені Договором операції, через мережу Інтернет в авторизованій зоні @UniversalBank\_Bot месенджера Telegram.та @Universalbank­bot месенджера Viber
	53. **Чек платіжного термінала/Банкомата –** чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним терміналом та/або Банкоматом при проведенні операції з використанням Платіжної картки.
	54. **Цільові кошти** – кошти в готівковій формі, які можуть бути видані Клієнту з Рахунку  (у тому числі з використанням Платіжного терміналу/Банкомату). До Цільових коштів належать:

- кошти, що зараховані на Рахунок як заробітна плата, аліменти, пенсія та інші соціальні виплати;

- кошти, що зараховані я на Рахунок к проценти за Вкладом Клієнта або за Ощадним рахунком;

- кошти призначені для виплат Фондом гарантування вкладів фізичних осіб;

- кошти, що зараховані на Рахунок в результаті повернення строкового депозиту Клієнта (в т.ч. в разі дострокового повернення депозиту після 30 днів з дати розміщення строкового депозиту);

- кошти, що надані Клієнту у вигляді кредиту;

- кошти, що отримані внаслідок конвертації валюти;

- кошти, що зараховані на Рахунок за  допомогою міжнародних платіжних систем «MoneyGram», «RIA», «Western Union»;

- кошти, що повертаються Клієнту у разі відмови Банку виконати переказ коштів (за умови внесення відповідних коштів готівкою);

- кошти, що знаходились на Ощадному рахунку протягом 30 днів і більше.

* 1. **Цільові зарахування** - кошти, які безготівково зараховуються на Рахунок Клієнта. До Цільових зарахувань належать:

- зарахування на Рахунок відшкодування від страхової компанії;

- повернення коштів з  іншого банку у зв’язку з помилкою у реквізитах при безготівковому переказі;

- зарахування коштів на Рахунок в іноземній валюті, які є заробітною платою;

- перерахування коштів, що були зараховані на Рахунок не пізніше попереднього календарного дня до дня зарахування цих коштів на рахунок Строкового депозиту (у т.ч. поповнення) або на Ощадний  рахунок.

- перерахування коштів з метою погашення власної кредитної заборгованості перед Банком.

* 1. **OTP** (one time password) – одноразовий цифровий пароль, що надсилається Банком на персональний номер мобільного телефону фізичної особи (шляхом направлення СМС-повідомлення) з метою ідентифікації такої особи та підтвердження отриманого від неї розпорядження, погодження, повідомлення тощо.
	2. **IRS (Internal Revenue Service)** – Податкова служба США.
	3. **IVR** – система інтерактивної голосової відповіді, що в автоматичному режимі надає доступ до послуг Телефонного Банкінгу згідно Додатку №1 до Договору. Отримання цих послуг можливе лише за умови використання телефону у тоновому режимі.

Інші терміни, що застосовуються в Договорі, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

1. **Предмет Договору**
	1. Відповідно до вимог чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та на умовах Договору Банк може відкрити Клієнту, у встановленому Договором порядку, наступні Рахунки:
		1. Поточні рахунки в національній валюті України та іноземних валютах.
		2. Депозитні рахунки в національній валюті України та іноземних валютах.
	2. У випадку відкриття Рахунків Банк приймає і зараховує на Рахунки грошові кошти, що йому надходять, виконує розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум коштів з Рахунків та проводить інші операції за Рахунками відповідно до вимог чинного законодавства України та/або умов Договору, а Клієнт користується послугами Банку та сплачує їх вартість згідно умов Договору та Тарифів Банку.
	3. Умови відкриття Рахунків та особливості їх функціонування передбачаються чинним законодавством України та Договором.
	4. Перелік іноземних валют, в яких Банк відкриває Рахунки, затверджується Банком відповідно до його внутрішніх процедур.
	5. Підставою для відкриття Поточного Рахунку та підтвердженням його відкриття є Договір та Заява-підтвердження про відкриття поточного рахунку фізичної особи.
	6. Підставою для відкриття Депозитного рахунку і підтвердженням його відкриття є Договір та Заява-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи.
	7. Клієнт має право користуватись Рахунками з використанням або без використання Платіжної картки. Про бажання використовувати Платіжну картку до Рахунку Клієнт вказує у відповідній заяві.
	8. Надання Платіжних послуг Клієнту за цим Договором здійснюється з використанням Платіжних інструкцій.
	9. Банк може списати грошові кошти з Рахунку Клієнта на підставі розпорядження Клієнта. Грошові кошти можуть бути списані з Рахунку Клієнта без його розпорядження та у порядку встановленому чинним законодавством України або Договором. Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів Клієнта та встановлювати інші, не передбачені Договором або чинним законодавством України, обмеження його права розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд.
	10. Платіжні інструкції, які надійшли до Банку протягом операційного часу, Банк виконує в день їх надходження згідно умов Договору. Розрахункові документи, які надійшли після операційного часу, Банк виконує наступного робочого дня згідно умов Договору.
	11. Банк здійснює платежі з рахунків Клієнта в межах залишків коштів на цих Рахунках, за виключенням випадків, передбачених Договором.
	12. До настання дати валютування, що зазначена в Платіжній інструкції, Банк зараховує переказані кошти на відповідний Рахунок і не пізніше наступного робочого дня повідомляє Клієнта про надходження на його адресу коштів та дату їх валютування.
	13. У разі відмови в прийнятті наданої Клієнтом Платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності).
2. **Укладення Договору**
	1. Договір між Клієнтом і Банком укладається в письмовій формі і підписується обома Сторонами в порядку передбаченому Договором. Договір діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором.
	2. Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в укладенні Договору без пояснення причин у разі неможливості надання Банком відповідної послуги.
	3. Умови Договору можуть бути змінені та/або доповнені в порядку передбаченому Договором.
	4. Клієнт при укладені та підписанні Договору, надає Банку необхідну інформацію, гарантує достовірність такої інформації та документів, що ним надаються, а також зобов’язується належним чином дотримуватися всіх положень Договору, в тому числі, - щодо надання інформації та документів, передбачених Договором.

Клієнт гарантує, що він та/або його Довірені особи не є податковими резидентами США та/або податковими резидентами інших країн (якщо Клієнтом та/або Довіреною особою не було/не буде надано до Банку іншої інформації в порядку передбаченому законодавством та Договором).

1. **Довірені особи.**
	1. Клієнт може призначити одну або більше Довірених осіб для розпорядження одним або кількома Рахунками Клієнта шляхом оформлення довіреності.
	2. Довірена особа може бути призначена Клієнтом на підставі довіреності оформленої:
		1. у відділенні Банку - в письмовій формі, встановленій Банком, в присутності уповноваженого працівника Банку, Клієнта та Довіреної особи.
		2. поза Банком – в письмовій формі, що посвідчена нотаріусом.
	3. Довірена особа, призначена Клієнтом у відділенні Банку у письмовій формі, встановленій Банком, може розпоряджатися Рахунками Клієнта, до яких вона призначена, на рівні з Клієнтом за виключенням наступного:
		1. відкривати будь-які Рахунки за Договором Клієнта;
		2. закривати Поточні, Ощадні рахунки та Депозитні рахунки за Договором Клієнта;
		3. робити розпорядження Банку щодо коштів, що належать Клієнту на випадок його смерті;
		4. призначати або відкликати повноваження інших Довірених осіб;
	4. Якщо Клієнт бажає надати Довіреній особі можливість здійснювати доступ до Рахунків Клієнта за допомогою Інтернет Банкінгу, довіреність на розпорядження відповідними Рахунками Клієнта має бути оформлена виключно у відповідності з п. 4.2.2 Договору. Використання Платіжної картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткової Платіжної картки для довіреної особи.
	5. Клієнт несе повну відповідальність за дії Довірених осіб.
	6. Повноваження Довіреної особи, які випливають з довіреності, припиняються в разі отримання Банком інформації про факт смерті Клієнта або скасування довіреності.
2. **Депозитні рахунки**
	1. Інформація про строки, на які Банк приймає Депозити, процентні ставки, мінімальні суми Депозитів, можливість дострокового повернення Депозиту на вимогу Клієнта до спливу строку на який розміщено Депозит, та умови дострокового повернення Депозитів (за наявності права вкладника на дострокове повернення строкового Депозиту) містяться у Тарифах Банку та Заяві-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи та/або Заяві-підтвердженні на зміну параметрів обслуговування фізичної особи..
	2. Банк відкриває Депозитні рахунки на підставі Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи за умови попереднього укладення Договору. Клієнт може подати підписану заяву безпосередньо у відділенні Банку або через канали дистанційного обслуговування, такі як Чат-бот або іншим способом, визначеним Банком. У випадку, якщо заяву було зроблено не в Операційний день, Депозитний рахунок відкривається в перший наступний Операційний день.
	3. Депозитний рахунок відкривається з дати отримання Банком відповідної заяви та безготівкового перерахування коштів з Поточного рахунку Клієнта, відкритого у Банку, вказаного Клієнтом в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи, якщо інше не передбачене Договором.
	4. Протягом строку дії Депозиту Клієнт має право достроково зняти з Депозитного рахунку частину або всі кошти виключно у випадках, встановлених Договором та/або умовами Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи та/або умовами Заяви-підтвердженні на зміну параметрів обслуговування фізичної особи. В такому випадку:
		1. Клієнт зобов’язаний повідомити Банк про наміри дострокового зняття Депозиту (всієї суми або його частини) шляхом подання відповідної заяви до Банку у довільній письмовій формі не пізніше ніж за 2 (два) Операційних дня до дати бажаного дострокового повернення Депозиту (всієї суми або його частини) Банк на свій розсуд приймає рішення щодо можливості повернення коштів у день отримання заяви або протягом двох наступних Операційних днів з дня отримання заяви..
		2. Банк здійснює виплату нарахованих процентів на суму, що знімається достроково, згідно з чинним законодавством України та Тарифів Банку, якщо інше не передбачене умовами Договору та/або Заявою-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи та/або Заявою-підтвердження на зміну параметрів обслуговування фізичної особи.
	5. Повернення коштів з Депозитного рахунку здійснюється Банком шляхом безготівкового перерахування на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний Клієнтом у відповідній Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи, якщо інше не передбачено Договором.
	6. У випадку, якщо відповідно до умов Договору та Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи передбачена можливість поповнення Депозитного рахунку (поповнення Вкладу), таке поповнення Депозитного рахунку може здійснюватись усіма не забороненими законом та Договором способами, шляхом переказу коштів на Вкладний (депозитний) рахунок з дотриманням обмежень, в т.ч. обмежень сумою поповнення, передбачених Заявою-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи та/або Заявою-підтвердження на зміну параметрів обслуговування фізичної особи та/або Тарифами Банку.
	7. Якщо сума коштів, що залишається на Депозитному рахунку після дострокового зняття частини коштів, менша, ніж мінімальна сума, необхідна для відкриття такого Депозитного рахунку, як вказано в Тарифах Банку, дійсних на дату розміщення Депозиту та/або в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту, Банк здійснює перерахунок процентів на всю суму Депозиту, згідно Тарифів Банку, дійсних на дату розміщення такого Депозиту, повертає суму Депозиту та нарахованих на неї процентів на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту) та закриває Депозитний рахунок.
	8. Якщо направлена на поповнення Депозитного рахунку сума при її зарахуванні на Депозитний рахунок спричинить перевищення встановленого Договором максимального розміру Депозиту Банк має право в односторонньому порядку збільшити встановлену Договором максимально допустиму суму Депозиту або відмовити в зарахуванні відповідних коштів на Депозитний рахунок.
	9. Депозит може бути розміщений на умовах автоматичного продовження строку його розміщення або без автоматичного продовження строку його розміщення Депозиту, як вказано Клієнтом в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту).
	10. Клієнт може змінити параметри розміщення Депозиту (а саме: змінити номери Поточних рахунків, на які повертається сума Депозиту та/або здійснюється виплата процентів, встановити, змінити строк розміщення Депозиту) тільки за умови надання до Банку письмової заяви Заяви-підтвердження на зміну параметрів депозиту фізичної особи за формою Банку.
	11. Клієнт може встановити або скасувати автоматичне продовження строку розміщення Депозиту за умови надання до Банку письмової Заяви-підтвердження на зміну параметрів депозиту фізичної особи за формою Банку в т.ч. засобами Чат-бот або Телефонного банкінгу звернувшись до Центру клієнтської підтримки Банку за умови проходження встановленої Договором процедури ідентифікації клієнта.
	12. Заява-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи та/або Заява-підтвердження на зміну параметрів депозиту фізичної особи вважається належним чином оформленою Клієнтом, якщо така заява подана за формою Банку, якщо інше не встановлено Договором та/або Умовами. Заява-підтвердження на зміну параметрів обслуговування фізичної особи підлягає виконанню Банком, якщо така заява акцептована (погоджена) Банком, про що Клієнту надсилається відповідне повідомлення засобами дистанційного зв’язку (Інтернет Банкінг та/або СМС повідомлення на Фінансовий номер та/або повідомлення у Чат-бот).
	13. В день закінчення строку Депозиту доступні наступні опції:
		1. Подовження строку Депозиту з виплатою процентів:
* нараховані проценти перераховуються на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту),
* строк розміщення коштів на Депозитному рахунку (сума Депозиту) продовжується на той же строк (кількість днів), на передбачених Договором умовах та із застосуванням Тарифів Банку, дійсних на дату продовження строку розміщення Депозиту. При продовженні строку розміщення Депозиту процентна ставка за Депозитом встановлюється у розмірі зазначеному в Тарифах банку, дійсних на дату продовження строку розміщення Депозиту.
	+ 1. Подовження строку Депозиту з капіталізацією процентів:
* нараховані проценти перераховуються на Депозитний рахунок,
* кошти з Депозитного рахунку (сума Депозиту і нараховані проценти) знову розміщуються на Депозитному рахунку на той же строк (кількість днів), на передбачених Договором умовах та із застосуванням Тарифів Банку, дійсних на дату продовження строку розміщення Депозиту. При продовженні строку розміщення Депозиту процентна ставка за Депозитом встановлюється у розмірі зазначеному в Тарифах банку, дійсних на дату продовження строку розміщення Депозиту.
	+ 1. Закриття Депозиту без автоматичного подовження строку:
* нараховані проценти перераховуються на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту),
* сума Депозиту повертається на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в його Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту).

Клієнт може надати розпорядження щодо дострокового повернення Депозиту або щодо встановлення/скасування умови автоматичного подовження строку Депозиту не пізніше ніж за 1 (один) Операційний день до дати закінчення строку Депозиту.

* 1. Клієнт може надати Банку розпорядження про дострокове повернення Депозиту, умовами якого не передбачено дострокове розірвання, або його частини, звернувшись до відділення або засобами Телефонного банкінгу, у день відкриття депозиту, на наступний Операційний день після дня відкриття депозиту, а також, у випадку автоматичного продовження строку Депозиту, Клієнт протягом 5 (п`яти) календарних днів, включаючи дату продовження строку розміщення Депозиту, може надати Банку розпорядження про дострокове повернення Депозиту або його частини, в тому числі засобами Телефонного банкінгу. У випадку дострокового повернення повної суми Депозиту або його частини згідно з цим пунктом Договору Банк здійснює перерахування суми нарахованих процентів за період з дня автоматичного продовження строку Депозиту по день, що передує дню дострокового повернення Депозиту або його частини, за процентною ставкою 0,00001%. При частковому поверненні Вкладу, перерахування суми нарахованих процентів здійснюється  у сумі пропорційній сумі дострокового повернення
	2. У випадку, якщо дата закінчення строку Депозиту випадає на неопераційний день, строк дії Депозиту закінчується в перший наступний Операційний день.
	3. Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у продовженні строку Депозиту у випадку, якщо на дату закінчення строку Депозиту Банк не пропонує Клієнтам даний вид Депозитів.
1. **Права та обов’язки Сторін.**
	1. **Клієнт має право:**
		1. самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що обліковуються на його Рахунках на умовах, встановлених діючим законодавством та Договором;
		2. подавати до Банку платіжні інструкції як на паперових носіях, так і у вигляді електронних документів, використовуючи системи дистанційного обслуговування. Документ на переказ коштів, оформлений в електронному вигляді, має однакову юридичну силу з документом, оформленим на паперовому носії. Подання документу в електронному вигляді на переказ коштів здійснюється за допомогою системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банкінг» та Чат-бот. Документи, оформлені в електронному вигляді на переказ коштів, приймаються протягом операційного дня та обробляються банком лише за умови коректного заповнення Клієнтом всіх необхідних реквізитів таких документів та при підтвердженні їх електронним підписом;
		3. У будь-який час до списання коштів з Рахунку або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку згоду на виконання платіжної операції, шляхом подання до Банку (в паперовому або в електронному вигляді) відповідного розпорядження. Платіжна інструкція може бути відкликана лише в повній сумі;
		4. одержувати виписки з Рахунку у паперовій чи електронній формі згідно положень Договору;
		5. надати до Банку Заяву з метою зміни параметрів його обслуговування;
		6. Звернутись до НБУ у разі порушення Банком, новим кредитором та/або колекторською компанією встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості;
		7. Отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі в Інтернет Банкінг або Чат-бот. Інформацію про виконані платіжні операції за Рахунком (виписку за Рахунком) у паперовій формі Клієнт може отримати за першою вимогою, але не раніше наступного робочого дня за днем проведення операцій за Рахунком(-ами). В разі втрати наданої виписки, за письмовою вимогою Клієнта, Банк надає наступного робочого дня за днем відповідного зверненням Клієнта дублікат виписки в друкованій формі за умови отримання від Клієнта плати за надання такої виписки відповідно до діючих Тарифів;
		8. Відкликати заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у повній або частковій сумі. Відкликання такої заяви до моменту її виконання Банком у повній сумі здійснюється шляхом подання до кінця операційного часу, при цьому не пізніше моменту її виконання, листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписом Клієнта;
		9. Звернутись до Банку, у спосіб передбачений Договором з метою взаємодії між Сторонами у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування одна одній збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції;
		10. Звернутись до Банку з метою перевипуску / зупинення / припинення використання Платіжною карткою, в т.ч. у зв’язку з її втратою / крадіжкою / ушкодженням;
	2. **Клієнт зобов’язується:**
		1. не використовувати Рахунки для здійснення підприємницької діяльності та незалежної професійної діяльності;
		2. дотримуватися вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та Договору;
		3. своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції за Рахунками та надані послуги;
		4. надавати інформацію та документи, які витребовує Банк з метою виконання вимог законодавства щодо ідентифікації Клієнта;
		5. письмово повідомити Банк про наявність або відсутність у Клієнта статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;
		6. у разі зміни місця проживання Клієнта - в місячний строк з дня державної реєстрації таких змін надати Банку документи/копії документів, що підтверджують державну реєстрацію зміни місця проживання Клієнта;
		7. повідомити Банк, протягом трьох днів з моменту настання події про будь-які зміни в його/її персональних або контактних даних, наданих Банку;
		8. забезпечити надання на вимогу Банку інформації та документів щодо власного податкового статусу та податкового статусу Довірених осіб, заповнених/оформлених відповідно до вимог законодавства та/або Договору;
		9. забезпечити негайне надання до Банку інформації про зміну свого податкового статусу та податкового статусу Довірених осіб. У випадку набуття Клієнтом та/або Довіреною особою статусу податкового резидента іншої країни, такий Клієнт та/або Довірена особа зобов’язані негайно надати до Банку відповідну інформацію за формою визначеною законодавством та/або Банком ;
		10. на постійній основі, але не рідше ніж один раз на 30 календарних днів, ознайомлюватися із чинною редакцією Умов, що розташовані за посиланням www.universalbank.com.ua/terms-and-tariffs, з метою виконання Умов з урахуванням можливих змін до них, а також іншими документами розміщеними на офіційному веб-сайті Банку, в т.ч. з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
	3. **Банк має право:**
		1. використовувати грошові кошти на Рахунках Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами;
		2. відмовити у виконанні платіжних інструкцій, якщо:

а) запитувані Клієнтом послуги/операції не передбачені Договором або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення;  та/або

б) на Рахунку Клієнта не вистачає коштів для виконання платіжних інструкцій, з урахуванням суми комісії, яку Клієнт повинен сплатити Банку за надання послуги (проведення операції) згідно Тарифів; та/або вони неналежним чином подані або оформлені, тобто не відповідають вимогам, визначеним законодавством України та/або Банком, та/або правилами платіжної системи, та/або підписи або ідентифікаційні номери/реєстраційні номери облікових карток Клієнта  на таких документах не відповідають зразкам підписів або ідентифікаційним номерам/реєстраційним номерам облікових карток, що зберігаються у справах Банка щодо Клієнта/Довіреної особи; та/або

в) якщо Клієнт не надає для здійснення валютних операцій з купівлі безготівкової іноземної валюти / банківських металів та/або переказу іноземної валюти / банківських металів / національної валюти на вимогу Банку відповідні документи, які подаються для підтвердження наявності підстав/зобов'язань для проведення таких операцій, а також для здійснення аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції відповідно до чинного законодавства; та/або

г) якщо на Рахунку арештована сума коштів менша, ніж та, що зазначена в документі про арешт коштів;

д) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Договором та правилами платіжної системи. у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Договором, затримати суму переказу на строк, визначений законодавством України для встановлення належного отримувача цих коштів;

* + 1. відмовити в здійсненні/забезпеченні платіжних операцій Клієнта у випадках, передбачених Договором, та/або за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства України, банківських правил оформлення платіжних інструментів та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності платіжних документів та законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або у разі ненадання Клієнтом витребуваних Банком документів або відомостей, необхідних для з'ясування особи, суті діяльності, фінансового стану Клієнта, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе;
		2. у випадку, якщо Клієнт чи Довірена особа не надали Банку інформацію та/або документи щодо свого статусу податкового резидента іншої країни, або – було виявлено недостовірність наданої Клієнтом інформації про те, що Клієнт та/або Довірена особа не є податковими резидентами інших країн, Банк має право:

- закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від проведення операцій за Рахунками Клієнта чи призупинити операції за Рахунками Клієнта, та/або відмовити від надання послуг за Договором та/або розірвати Договір; та/або

- здійснювати договірне списання коштів коштів з рахунків Клієнта, відповідно до положень Договору, з метою отримання відшкодування завданих Банку збитків, що виникли внаслідок недотримання Клієнтом обов’язку з надання необхідної інформації та/або необхідних документів;

* + 1. отримувати від Клієнта плату за надані послуги.
		2. залучати третіх осіб (в т.ч. колекторські компанії) до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта за Договором (у разі її виникнення) або передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта, про що Клієнту надсилається повідомлення. Кожна взаємодія Банку або його представника, або нового кредитора з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або третіми особами має здійснюватись з її фіксуванням за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, про що попереджаються особи, з якими здійснюється така взаємодія.
		3. Для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку Клієнта на строк до 30 календарних днів.
		4. За результатами моніторингу або в разі опротестування платіжної операції Клієнтом, Банком чи оператором платіжної системи для встановлення правомірності платіжної операції має право зупинити завершення платіжної операції на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше 60 календарних днів.
	1. **Банк зобов’язується:**
		1. зараховувати грошові кошти на Рахунки Клієнта, які йому надходять згідно вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та Договору;
		2. виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Рахунків Клієнта, проводити інші операції за Рахунками згідно вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та Договору;
		3. зберігати банківську таємницю згідно з вимогами чинного законодавства України, з урахуванням умов Договору, та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до чинного законодавства України.
		4. після укладання Договору надавати Клієнту для ознайомлення довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, не рідше ніж один раз на рік, в один з наведених способів:
* направлення інформаційного повідомлення з посиланням на довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб з використанням Чат-бот;
* направлення інформаційного повідомлення з посиланням на довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб з використанням Інтернет – банкінг;
* направлення інформаційного повідомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на адресу електронної пошти Клієнта;
* шляхом СМС- інформування з посиланням на довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.
* розміщення актуальної редакції довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному веб-сайті Банку.

Сторони домовились, що інформування Банком Клієнта одним з вищезазначених способів є належним виконанням Банком свого обов’язку з щорічного надання Клієнту довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

* + 1. здійснювати СМС - інформування Клієнта про суму здійснення операції за Рахунком та баланс Рахунку на поточну дату операції.
		2. У разі порушення Банком строків виконання доручення Клієнта на переказ коштів або строків завершення переказу Банк зобов'язаний сплатити платнику пеню у розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 10 відсотків суми переказу, окрім випадків, коли таке порушення виникло в результаті обставин, що знаходяться поза сферою контролю Банку.
	1. **Банк не несе відповідальність:**
		1. за неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу для листування, що вказана у Договорі, у випадку зміни реквізитів та/або місцезнаходження (місця проживання, місця реєстрації) Клієнта без попереднього повідомлення Банку про такі зміни, в порядку, визначеному Договором;
		2. за відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Договором чи відсутні у Банку технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Договором;
		3. за достовірність змісту платіжних інструкцій, оформлених Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати клієнтом податків, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (далі - єдиного внеску), встановленого чинним законодавством України;
		4. за розголошення ним інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта третім особам за умови дотримання вимог, передбачених Договором та/або законодавства України;
		5. за обмеження, санкції та будь-які інші наслідки щодо Рахунків Клієнта, грошових коштів і операцій за Рахунками, у випадках, коли такі наслідки пов’язані з виконанням вимог Загального стандарту звітності CRS та/або виконанням вимог Закону FATCA зі сторони Банку, податкових служб/контролюючих органів інших держав,, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь в переказах, а також - за будь-які пов’язані з цим збитки витрати, моральну шкоду тощо.
1. **Процентні ставки**
	1. На кошти, що зберігаються на Поточних рахунках та Ощадних рахунках клієнта, нараховуються проценти за плаваючими процентними ставками. На кошти, що зберігаються на Депозитних рахунках, нараховуються проценти за фіксованими процентними ставками, якщо інше не передбачено Договором.
	2. При розрахунку процентів Банк приймає фактичну кількість днів на місяць і фактичну кількість днів на рік.
	3. Проценти по всіх видах Рахунків нараховуються по щоденних залишках коштів на рахунку на кінець дня у розмірі встановленому Тарифами Банку та/або Договором.
	4. Для Поточних рахунків та Ощадних рахунків проценти нараховуються з дати, наступної після дати зарахування коштів на Рахунок, по дату, що передує даті списання коштів з Рахунку, і зараховуються на той же Рахунок щомісячно в останній Операційний день місяця, в якому нараховані такі проценти.
	5. Для Депозитних рахунків проценти нараховуються з дня наступного за днем підписання Клієнтом Заяви-підтвердження на розміщення депозиту фізичної особи, за умови надходження до Банку необхідних для розміщення Депозиту грошових коштів по день, що передує даті закінчення строку розміщення Депозиту. Сплата процентів за Депозитом здійснюється щомісячно (в календарний день, що відповідає календарному дню розміщення Депозиту або, у разі відсутності такого дня в місяці, в останній день місяця) або в кінці строку Депозиту, як зазначено в Заяві-підтвердженні на розміщення депозиту фізичної особи. Проценти сплачуються на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту) або на вкладний рахунок на якому розміщений Депозит (капіталізація процентів), залежно від порядку встановленого в Заяві-підтвердженні на розміщення депозиту фізичної особи.
	6. Банк нараховує і сплачує проценти по залишкам коштів на Поточних рахунках, що обліковуються на Поточних рахунках, в порядку, передбаченому Договором. Розміри процентних ставок по залишкам коштів на Поточних рахунках, що обліковуються на Поточних рахунках, визначені в Тарифах Банку та/або у Договорі.
2. **Загальні умови Рахунків**
	1. Відкриття Поточного рахунку для власних потреб особам, які займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю здійснюється аналогічно відкриттю Поточного рахунку фізичній особі з урахуванням вимог чинного законодавства України. Фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, зобов'язана також подати до банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним контролюючим органом. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком особи, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю є дата взяття рахунку на облік у контролюючих органах.
	2. Відкриття окремого поточного рахунку Клієнту - нерезиденту - отримувачу доходів відповідно до Податкового кодексу України для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що Клієнту - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню здійснюється аналогічно відкриттю Поточного рахунку фізичній особі з урахуванням вимог чинного законодавства України. На відповідний Поточний рахунок здійснюється зарахування виключно доходів із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються Клієнту - нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню. Клієнт - нерезидент (власник рахунку) зобов’язаний подати Банку платіжні інструкції на здійснення видаткових операцій за Рахунком з одночасним поданням Банку платіжних інструкцій на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України.
	3. Перелік операцій, які можуть бути здійснені по Поточних рахунках, із врахуванням чинного законодавства України, міститься в Договорі та Тарифах Банку.
	4. За Поточним рахунком Клієнта здійснюються наступні операції:
	* внесення готівкових коштів;
	* будь-які безготівкові зарахування, передбачені чинним законодавством України;
	* зняття готівкових коштів;
	* безготівкове перерахування на Депозитний рахунок Клієнта;
	* інші операції, що не суперечать вимогам законодавства України.

Поточний рахунок Клієнта не є рахунком для зарахування виключно заробітної плати та інших передбачених законодавством України соціальних виплат, у зв'язку з чим на рахунок може здійснюватись зарахування заробітної плати, стипендії та інших соціальних виплат, при цьому Клієнт підтверджує свою згоду з тим, що оподаткування нарахованих процентів на вказані зарахування будуть здійснюватись на загальних підставах.

* 1. Клієнт зобов’язується:
* давати розпорядження Банку особисто або через Довірену особу;
* контролювати рух коштів по Рахунках, відкритих на його ім’я у Банку;
* повідомляти Банк про зарахування на Рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, не пізніше наступного Операційного дня з моменту виявлення таких коштів на Рахунку;
* у випадку отримання повідомлення Банку про здійснення на користь Клієнта помилкового переказу, повернути зазначену суму протягом 3 (трьох) Операційних днів з дати надходження такого повідомлення. При цьому Клієнт також надає Банку право в порядку дебетового переказу самостійно списати з Рахунку Клієнта відповідну суму помилкового переказу, направивши її надавачу платіжних послуг платника та/або належному одержувачу. Сторони домовились, що здійснення Банком вказаного дебетового переказу коштів з Рахунку не потребує отримання Банком окремої (додаткової) згоди Клієнта (акцепту) на таку платіжну операцію, а Клієнт не буде вимагати відшкодування будь-яких збитків у цьому випадку;
	1. По Ощадних рахунках здійснюються наступні операції:
	+ внесення готівкових коштів через касу відділення Банку;
	+ будь-які безготівкові зарахування, передбачені чинним законодавством України;
	+ видача готівкових коштів через касу відділення Банку;
	+ безготівкове перерахування на Поточний рахунок Клієнта у Банку.
	+ інші операції, що не суперечать вимогам законодавства України.
	1. Розпорядження Клієнта, по яких дата виконання припадає на неопераційний день, виконуються на перший наступний Операційний день.
	2. Клієнт має право:
		1. відмінити надане Банку розпорядження, якщо по ньому ще не здійснена операція;
		2. закрити Рахунок шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви. При цьому, якщо в такій заяві зазначено доручення Клієнта до Банку про перерахування залишку коштів з його Рахунку на інший рахунок, Банк здійснює таке перерахування в порядку дебетового переказу, тобто згідно Договору Клієнт доручає Банку здійснити перерахування коштів з його Рахунку на інший за реквізитами, вказаними у заяві Клієнта про закриття Рахунку. Сторони домовились, що до подання заяви про закриття рахунку Клієнт зобов’язується здійснити повне погашення заборгованості перед Банком, що обліковується за Рахунком.
		3. закрити Поточний рахунок в Банку, на який згідно наданого Клієнтом доручення (зокрема, Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи тощо) має бути перераховано суму Депозиту та/або суму нарахованих процентів за його користування, тільки у разі закриття Депозитного рахунку, на якому розміщується така сума Депозиту.
		4. надати до банку Заяву з метою зміни параметрів його обслуговування.
	3. Клієнт несе відповідальність за:
		1. Перевищення лімітів, встановлених Банком по його Рахунках. В такому випадку Банк може стягувати з Клієнта плату згідно Тарифів Банку.
		2. Наслідки надання неправильного номеру рахунку, назви рахунку, назви контрагента. Банк виконує розпорядження Клієнта, використовуючи виключно номер рахунку, наданий Клієнтом, без необхідності перевірки одержувача У разі виявлення невідповідності інформації зазначеної в документах, поданих до Банку Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.
	4. Банк має право:
		1. Виконувати платіжні інструкції, відповідно до черговості їх надходження, (крім випадків, встановлених законом) та виключно в межах залишку коштів на рахунку Платника.
		2. Коригувати некоректні операції по Рахунках Клієнта без необхідності отримання спеціального розпорядження Клієнта.
		3. Здійснювати заходи для забезпечення безпеки платежів для всіх розпоряджень Клієнта та/або його Довіреної особи.
		4. Відмовитися виконати розпорядження Клієнта та/або його Довіреної особи у випадку, якщо розпорядження не відповідає вимогам чинного законодавства України або не відповідає формі чи змісту.
		5. Відмовитися виконати розпорядження Клієнта та/або його Довіреної особи у випадку наявності будь-яких сумнівів щодо ідентифікації особи, що подає розпорядження, або у випадку неможливості отримання інформації для ідентифікації особи, що подає розпорядження.
		6. Відмовитися виконати розпорядження Клієнта та/або його Довіреної особи у випадках та/або за наявності підстав, передбачених чинним законодавством України. У разі відмови в прийнятті наданої Клієнтом платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності).
	5. Банк не несе відповідальності за:
* шкоду, що може бути завдана іншими сторонами, що приймають участь у здійсненні операцій, або стала наслідком подання Клієнтом та/або його Довіреною особою некоректного або неповного розпорядження, або стала наслідком використання третіми сторонами персональних даних, паролів або ПІН-кодів Клієнта та/або його Довіреної особи, а також за будь-які проблеми через зв’язок з Клієнтом та/або його Довіреною особою, що виникли по причинах, що не залежать від Банку;
1. **Поповнення Рахунків**
	1. Поповнення Поточних рахунків може здійснюватись наступним чином:
		1. Безготівкове поповнення шляхом перерахування з інших рахунків.
		2. Поповнення готівкою через Банкомати Банку.
		3. Поповнення готівкою через відділення Банку.
	2. Поповнення Депозитних рахунків протягом строку дії Депозиту допускається для вкладів з можливістю поповнення.
	3. При поповненні Поточних рахунків готівкою через Банкомати Банку:
		1. Поповнення може здійснюватися виключно в національній валюті України або іноземній валюті (долар США; євро) відповідно до вказівок на екрані Банкомату Банку.
		2. Банкомат перевіряє банкноти, повертає банкноти, що не відповідають встановленим стандартам, вираховує суму поповнення.
		3. Рахунок поповнюється миттєво після підтвердження Клієнтом та/або його Довіреною особою суми поповнення.
	4. Суми, що вносяться на Поточний рахунок готівкою, доступні для використання одразу після зарахування, однак, у випадку поповнення Поточного рахунку через Банкомат Банку в неробочий час Банку або у відділенні Банку в неопераційний день, датою зарахування коштів на Поточний рахунок вважається перший наступний Операційний день.
	5. Банк залишає за собою право відмовитися приймати або повернути:
		1. Пошкоджені банкноти окрім національної валюти України.
		2. Банкноти у валютах, в яких не здійснюються касові операції операційними касами Банку.
		3. Монети, окрім національної валюти України.
2. **Списання з Рахунків**
	1. Списання коштів з Поточних рахунків можуть бути здійснені, з урахуванням вимог чинного законодавства України, наступним чином:
		1. Безготівкові списання шляхом перерахування на інші рахунки, включаючи, але не обмежуючись ПДР.
		2. Безготівкові списання з Поточного рахунку по операціях з використанням Платіжної картки в торговельно-сервісній мережі.
		3. Видача готівки шляхом зняття готівки у відділеннях Банку або, з використанням Платіжної картки, в Банкоматах Банку, у відділеннях і Банкоматах інших банків, які обслуговують відповідні Платіжні картки.
		4. Примусове або договірне списання коштів відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору.
	2. Списання з Депозитних рахунків можуть бути здійснені наступним чином:
		1. Безготівкові списання шляхом перерахування на Поточний рахунок Клієнта в Банку, вказаний у відповідній Заяві-підтвердженні розміщення Депозиту фізичної особи.
		2. Дебетовий переказ коштів відповідно до вимог чинного законодавства України.
	3. Клієнт та/або його Довірена особа може давати Банку платіжні інструкції на здійснення переказу з Поточного рахунку у тому числі за допомогою систем дистанційного обслуговування:
		1. через відділення Банку;
		2. за допомогою Платіжної картки (тільки для Поточних рахунків)
		3. за допомогою Інтернет-банкінгу;
		4. за допомогою Чат-бот.
	4. Банк виконує розпорядження Клієнта та/або його Довіреної особи на здійснення переказу при умові, що:
		1. на Рахунку достатньо коштів для здійснення переказу і сплати відповідної комісії Банку.
		2. Банк має всі документи та інформацію, що необхідні для здійснення переказу.
		3. Платіжна інструкція подана Банку за встановленою формою та оформлена відповідно до вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно - правових актів НБУ та умов Договору.
	5. Банк виконує ПДР в дату, що вказана в ПДР, і, у випадку якщо ця дата не є Операційним днем, на перший наступний Операційний день за умови, що на Рахунку наявна достатня сума коштів для здійснення переказу і сплати відповідної комісії Банку, з урахування виключень встановлених Договором.
	6. Клієнт та/або його Довірена особа зобов’язаний інформувати Банк про необхідність модифікації або відміни ПДР не менше, ніж за 3 (три) Операційних дня до дати здійснення платежу по ПДР.
	7. Видача готівки в іноземній валюті у відділеннях Банку здійснюється банкнотами в номіналах, які використовуються Банком для роботи з даною іноземною валютою.
	8. Якщо сума, замовлена Клієнтом та/або його Довіреною особою для видачі в іноземній валюті, не може бути видана повністю банкнотами, які використовуються Банком для роботи з даною іноземною валютою, Банк залишає за собою право видати решту суми в гривнях по курсу, що встановлений Банком для купівлі/продажу/обміну готівкової валюти на дату здійснення операції.
	9. Перелік іноземних валют, в яких Банк здійснює видачу готівки затверджується Банком відповідно до його внутрішніх процедур.
	10. Суми для видачі готівки у відділеннях Банку, що перевищують значення, встановлені в Лімітах Банку, повинні бути замовлені Клієнтом для видачі в строки, зазначені в Лімітах Банку.
	11. Клієнт, відповідно до чинного законодавства України, зокрема, на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України та Закону України «Про платіжні послуги», цим надає Банку право та доручає Банку, а Банк відповідно має право, здійснювати дебетове списання коштів з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку на момент укладення даного Договору та/або будуть відкриті у майбутньому, в тому числі в національній або іноземній валюті, для погашення заборгованості (строкової та/або простроченої) перед Банком за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними з Банком, зокрема, заборгованості за кредитом, процентами, комісіями, неустойкою та іншими платежами/сумами, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку за цим Договором. Банк має право обирати рахунок Клієнта, з якого буде здійснено оплату.
	12. Дебетове списання коштів може здійснюватися Банком на підставі Договору будь-яку кількість разів до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними з Банком, у строки/терміни та з періодичністю сплати, що встановлені в цьому Договорі та/або іншими договорами, укладеними з Банком, для сплати відповідних сум (зокрема основної суми кредиту, нарахованих процентів та комісій), або в інші строки/на інших умовах, передбачених цим Договором, та/або іншими договорами, укладеними з Банком, а також у будь-який день після настання/спливу таких строків/термінів, а в разі невизначення Договором строків/термінів/періодичності сплати будь-яких платежів – у будь-який день, починаючи з дня надання Кредитом Клієнту вимоги Банку про сплату відповідних платежів.
	13. У випадку, якщо валюта платежу заборгованості за цим Договором (далі «Платіж Заборгованості») та/або іншими договорами, укладеними з Банком, є відмінною від валюти коштів, які знаходяться на рахунку Клієнта, Клієнт цим доручає Банку від імені та за рахунок Клієнта здійснити купівлю/продаж/обмін (конвертацію) коштів, що знаходяться на такому рахунку, у валюту Платежу Заборгованості на Міжбанківському валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку, та/або за рахунок валютної позиції Банку з метою погашення відповідної заборгованості за цим Договором у валюті Платежу Заборгованості.

В такому випадку купівля/продаж/обмін (конвертацію) коштів здійснюється Банком в розмірі, еквівалентному та достатньому для сплати Платежу Заборгованості за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними з Банком, зокрема, за кредитом, процентами, комісіями, неустойкою та іншими грошовими зобов’язаннями Клієнта за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними з Банком, а також суми витрат, пов’язаних із списанням, перерахуванням, купівлею/продажем/обміном (конвертацією) коштів (в тому числі, сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування до спеціального фонду державного бюджету, якщо це передбачено чинним законодавством України), зобов’язання щодо відшкодування яких несе Клієнт.

Курсом валют, за яким здійснюється згадана купівля/продаж/обмін (конвертація), є поточний курс, за яким Банк може бути готовим до купівлі/продажу/обміну (конвертації) й мати можливість здійснити купівлю/продаж/обмін (конвертацію) відповідної суми на Міжбанківському валютному ринку України та/або Міжнародному валютному ринку з метою одержанням відповідної суми у валюті Платежу Заборгованості в такий час і в таку дату, які Банк вважатиме доцільними за відповідних обставин.

Після здійснення Банком купівлі/продажу/обміну (конвертації) таких коштів Банк зараховує кошти в валюті Платежу Заборгованості на поточний рахунок Клієнта у відповідній валюті (в залежності від випадку відповідно) для подальшого їх договірного списання як це зазначено цим Договором або рахунок Банку на погашення заборгованості Клієнта перед Банком без попереднього зарахування таких коштів на поточний рахунок Клієнта.

Не заперечуючи вищенаведене, Банк має право відмовитися від виконання доручення Клієнта щодо купівлі/продажу/обміну (конвертації) коштів, що не позбавляє його права здійснювати дебетове списання коштів з рахунків Клієнта для задоволення своїх вимог за цим Договором в валюті, відмінній від валюти Платежу Заборгованості та/або Кредиту. При цьому, для розрахунку суми грошових коштів в валюті, відмінній від валюти Платежу Заборгованості, необхідної для задоволення вимог Банку, використовується курс валют Банку, встановлений на дату списання коштів з рахунків Клієнта.

Здійснення Банком у випадках передбачених Договором дебетового переказу коштів з Рахунку не потребує отримання Банком окремої (додаткової) згоди Клієнта (акцепту) на таку платіжну операцію.

* 1. У разі обмеження права Клієнта розпоряджатися грошовими коштами на поточних рахунках, відкритих у Банку, Клієнт зобов`язується забезпечити наявність грошових коштів згідно умов Договору на інших поточних рахунках Клієнта у Банку у відповідній валюті та грошовій сумі.
	2. Повноваження Банку на списання грошових коштів з рахунків Клієнта не припиняються в разі смерті Клієнта, оскільки вони не є нерозривно пов'язаним з його особою і у зв'язку з цим може бути виконане іншою особою, зокрема, правонаступником, спадкоємцем тощо.
1. **Виписки, листування та порядок звернення до Банку**
	1. Клієнт зобов’язаний не рідше, ніж один раз на місяць, отримувати і перевіряти Виписки по своїх Рахунках, відкритих в Банку, у спосіб передбачений Договором. При цьому, для отримання Виписок по своїх Рахунках, Клієнт має право звернутися до Банку з метою отримання Виписок по своїх Рахунках у паперовому або електронному вигляді.
	2. Виписка містить перелік всіх трансакцій, здійснених по певному Рахунку Клієнта за відповідний період.
	3. За зверненням Клієнтів Банк надає Клієнтам виписки за їх Рахунками станом на 1 січня кожного року. Після вивіряння даних цих виписок Клієнти складають у письмовій формі підтвердження про залишки на їх Рахунках за станом на 1 січня. Якщо підтвердження про залишки на Рахунках Клієнтів не отримані Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.
	4. Клієнт зобов’язаний письмово інформувати Банк про всі трансакції, з якими Клієнт не погоджується, або помилки у Виписках з Рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дати надсилання Клієнту відповідної Виписки.
	5. Інформація про залишки коштів на Рахунках може бути отримана у відділеннях Банку або через інші канали доступу (Телефонний Банкінг, Інтернет Банкінг, Банкомати Банку, СМС – інформування, Чат-бот, тощо).
	6. Клієнт може зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів, що зберігаються на Рахунках, на випадок своєї смерті.
	7. Якщо розпорядження Клієнта, зазначене у п. 11.6 Договору, складається у формі окремого документа, то на ньому має бути зазначена дата його складання. Цей документ засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку і зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

Дія розпорядження, зазначеного у п. 11.6 Договору, може бути повністю або частково скасована заповітом, що складений після того, як було зроблене таке розпорядження, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти Клієнта, або якщо заповіт стосується всього майна спадкодавця.

Незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю Клієнта на підставі документів, визначених законодавством України.

* 1. Клієнт та/або його Довірена особа має право подати запит чи скаргу до Банку в будь-який спосіб, передбачений чинним законодавством України.
	2. Звернення розглядаються і вирішуються у термін не більше 1 (одного) місяця від дня їх надходження. Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, строк розгляду звернення подовжується відповідно до вимог чинного законодавства України.
	3. Письмове звернення без зазначення місця проживання, не підписане автором (авторами), а також таке, з якого неможливо встановити авторство, визнається анонімним і розгляду не підлягає.
	4. Мовою дистанційного обслуговування за замовчуванням є українська мова.
	5. На прохання Клієнта його дистанційне обслуговування також може здійснюватися російською мовою (прийнятна для Сторін мова).
	6. Клієнт, обираючи в Чат-бот мову інтерфейсу, висловлює своє прохання до Банку здійснювати обслуговування відповідною мовою.
	7. Якщо клієнт в комунікації з Банком у будь-якому каналі дистанційного обслуговування розпочинає спілкування прийнятною для Сторін мовою це є висловленням прохання Клієнта до Банку здійснювати дистанційне обслуговування відповідною мовою.
1. **Платіжні картки**
	1. Банк випускає іменні Платіжні картки міжнародних платіжних систем (далі МПС): VISA International до Поточних рахунків Клієнта. За Платіжними картками можуть здійснюватися розрахунки лише за Дебетовою схемою. Платіжна картка являє собою платіжний інструмент з магнітною смугою, мікросхемою, чип контактний/безконтактний, що виконує функцію засобу ідентифікації Держателя, за допомогою якого Держателем ініціюється переказ коштів з Рахунку Клієнта в Банку, а також здійснюються інші операції, передбачені Договором, чинним законодавством України та/або правилами МПС.
	2. Платіжні картки випускаються на підставі відповідної письмової заяви Клієнта або його Довіреної особи, що складається за формою банку. В заяві Клієнт (або його Довірена особа) визначає Держателя електронного платіжного засобу, на чиє ім’я повинна бути випущена Платіжна Картка, визначає Основний рахунок Платіжної картки, інші параметри. Ці параметри можуть бути змінені Банком за бажанням Клієнта (або його Довіреної особи) шляхом подання ним відповідної заяви до Банку. Якщо картковий продукт, оформлений Клієнту, більше не пропонується Банком, Клієнт має можливість звернутись до Контакт-центру Банку з заявою про оформлення Клієнту іншого доступного карткового продукту замість того який вже не пропонується Банком. Новий картковий продукт надається з використанням вже відкритого Клієнту Поточного рахунку.
	3. Платіжна Картка повинна бути прив’язана до одного Поточного рахунку Клієнта, по яким Держатель Платіжної картки є Клієнтом або Довіреною особою.
	4. Платіжна картка випускається на фіксований строк. Дата закінчення терміну дії (рік, місяць) Платіжної картки вказується у відповідному полі Платіжної картки на її лицьовій стороні. Платіжна картка залишається дійсною до закінчення останнього календарного дня року та місяця включно, зазначеного на лицьовій стороні Платіжної картки. На випущених Банком Платіжних картках дата закінчення строку дії Платіжної картки зазначена у форматі ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номера місяця, РР – дві останні цифри року).
	5. В останній місяць строку дії Платіжної картки або після закінчення останнього календарного дня року та місяця включно, зазначеного на лицьовій стороні Платіжної картки вона перевипускається Банком на наступний новий строк, на підставі письмової заяви Держателя Платіжної карти або на підставі усної заяви Клієнта за номером телефону Контакт-центру Банку. Банк має право відмовити Клієнту (або його Довіреній особі) у випуску та/або перевипуску Платіжної картки без пояснення причини.
	6. Платіжна картка є власністю Банку, випускається на ім’я Держателя Платіжної картки і за жодних обставин не може бути передана третім особам.
	7. Держатель Платіжної картки зобов’язаний повернути Платіжну картку в Банк в разі закінчення строку дії Платіжної картки, закриття Поточного рахунку Клієнта до якого Платіжна картка була випущена, припинення дії Договору, а також на першу вимогу Банку.
	8. Платіжна картка дозволяє Держателю Платіжної картки здійснювати наступні операції:
		1. Отримувати готівку в Банкоматах Банку та відділеннях Банку, а також у відділеннях і Банкоматах інших банків, які приймають до обслуговування Платіжні картки відповідних типів.
		2. Здійснювати безготівкові платежі в торговельно-сервісній мережі, через Банкомати та інші електронні пристрої, які приймають до обслуговування Платіжні картки відповідних типів.
		3. Вносити готівку через Банкомати Банку в національній валюті або іноземній валюті (долар США; євро) на рахунки, до яких емітована Платіжна картка.
		4. Інші операції, що передбачені Договором, Тарифами Банку та не суперечать чинному законодавству України.
	9. Використання Платіжної картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів та послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Платіжної картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.
	10. Платіжна картка може бути використана як в Україні, так і за кордоном.
	11. Банк має право вносити зміни до правил користування електронним платіжним засобом, лімітів або тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу, повідомивши про відповідні зміни користувача у спосіб, передбачений Договором.
	12. Для здійснення операцій з використанням Платіжної картки використовуються кошти, доступні на відповідному Поточному рахунку, з урахуванням встановлених лімітів по кількості, сумам і типам операцій з Платіжною карткою.
	13. Типи лімітів, які застосовуються для операцій з Платіжними картками, визначені в Лімітах Банку, які встановлюються окремим розпорядженням уповноваженої особи Банку. З метою забезпечення Банком належного рівня безпеки при використанні Платіжних карток та протидії здійсненню шахрайських та інших незаконних операцій за Платіжними картками Банк залишає за собою право змінювати зазначені ліміти у односторонньому порядку без будь-якого додаткового попередження Клієнта. Банк може змінити ліміти на вимогу Держателя Платіжної картки в межах, встановлених Банком.
	14. Суми коштів по операціях, здійснених з використанням Платіжних карток, списуються з Поточного рахунку, який використовувався при здійсненні відповідної операції, на підставі електронних платіжних повідомлень не пізніше, ніж на 3 (третій) Операційний день з дати отримання Банком відповідного електронного платіжного повідомлення. Банк не несе відповідальності за строки надання електронних платіжних повідомлень по операціям, здійсненим з використанням Платіжних карток, іншими учасниками Платіжної системи. Клієнт зобов’язаний забезпечити наявність на Поточному рахунку достатньої для списання суми коштів.
	15. Банк списує з Поточного рахунку кошти по операціях, здійснених з використанням Платіжних карток, на підставі електронних платіжних повідомлень, отриманих від Платіжної системи та/або від Процесингового центру. Якщо валюта трансакції, в якій було здійснено операцію з використанням Платіжної картки, відрізняється від валюти Поточного рахунку, з якого списується сума операції, Банк списує з Поточного рахунку еквівалент суми операції в валюті Поточного рахунку за курсом валют, встановленим Банком на момент здійснення операції.
	16. Банк не несе відповідальності за:
		1. Ліміти на суми і кількість операцій, встановлені третіми сторонами, що обслуговують операції з використанням Платіжних карток.
		2. Комісії і платежі, що стягуються третіми сторонами, що обслуговують операції з використанням Платіжних карток.
		3. Відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку.
	17. Всі операції, здійснені з використанням Платіжних карток, вказуються у Виписці по Поточному рахунку.
	18. Держатель Платіжної картки підтверджує здійснення операції з використанням Платіжної картки шляхом вводу ПІН-коду Платіжної картки або своїм підписом на документі (Сліп або Чек Платіжного терміналу) за операцією із застосуванням Платіжної картки, заздалегідь пересвідчившись, що в цьому документі правильно зазначені номер Платіжної картки, сума, валюта і дата операції. Держатель Платіжної картки несе відповідальність за правильність зазначеної в цих документах інформації.
	19. Держатель Платіжної картки може змінювати ПІН-код Платіжної картки в Банкоматах Банку (за наявності технічних можливостей Банку) та через Контакт - центр.
	20. Держатель Платіжної картки зобов’язаний:
		1. Ознайомитись з Пам’яткою з безпеки користувача картки з метою мінімізації ризиків, що можуть виникнути при користуванні платіжною карткою.
		2. Підписати Платіжну картку одразу після її отримання на смузі для підпису. Підпис на Платіжній картці має бути ідентичним зразку підпису, наданого Банку. Відсутність чи невідповідність підпису на Платіжній картці підпису пред’явника Платіжної картки є законною підставою відмовити в прийомі Платіжної картки до обслуговування та вилучення такої Платіжної картки з обороту.
		3. Дотримуватися вимог щодо порядку використання та обслуговування Платіжної картки, випущеної на його ім’я, визначених в Договорі.
		4. Зберігати Платіжну картку в місці, не доступному для інших осіб. Не допускати зберігання Платіжної картки разом з ПІН-кодом Платіжної картки.
		5. Зберігати ПІН-код та CVV2 код Платіжної картки в секреті, ні в якому разі не розголошувати їх іншим особам, в тому числі працівникам Банку.
		6. Негайно заблокувати Платіжну картку, шляхом повідомлення Банку в разі втрати Платіжної картки або виникнення підозри, що ПІН-код або ж CVV2 код Платіжної картки став відомий іншим особам.
		7. Повернути Платіжну картку в Банк в разі закінчення строку дії Платіжної картки, закриття Поточного рахунку до якого Платіжна картка була випущена, припинення дії Договору, а також на першу вимогу Банку.
		8. Періодично перевіряти стан Платіжної картки та рух коштів по Поточному рахунку, до якого випущена така Платіжна картка, за допомогою Виписки по Поточному рахунку, що надається Банком.
		9. Надати Банку заяву щодо наявності Спірної транзакції, що була виконана за допомогою Платіжної картки не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення такої Спірної транзакції.
	21. Клієнт зобов’язаний ознайомити Довірених осіб (держателів додаткових Платіжних карток) з Договором та всіма змінами до них, що можуть бути у майбутньому протягом всього часу наявності у Довіреної особи права користування та/або розпорядження Поточним рахунком Клієнта з використанням Платіжної картки.
	22. Клієнт несе відповідальність за всі трансакції з використанням його Картки та/або Платіжних карток Довірених осіб, або реквізитів цих Платіжних карток, здійснені третіми особами, які мали доступ до Платіжних карток або ПІН-кодів Платіжних карток, впродовж всього строку користування такими Платіжними картками, а також протягом 90 (дев’яноста) календарних днів з дня закінчення строку дії Платіжної картки. На Клієнта покладається обов’язок погашення заборгованості за Поточним рахунком, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Платіжних карток.
	23. Клієнт після виявлення факту втрати Платіжної картки та/або індивідуальної облікової інформації та/або іншої інформації, що дає змогу ініціювати Платіжні операції за допомогою Платіжної картки зобов'язаний негайно повідомити Банк у спосіб, передбачений Договором. До моменту повідомлення Клієнтом Банку ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність несе Клієнт, а з часу повідомлення Клієнтом Банку ризик збитків від здійснення операцій за платіжною карткою Клієнта несе Банк.
	24. Клієнт несе відповідальність за трансакції по Платіжним карткам, включаючи Платіжні картки його Довірених осіб, після заяви про втрату Платіжної картки та/або індивідуальної облікової інформації та/або іншої інформації, що дає змогу ініціювати Платіжні операції за допомогою Платіжної картки, якщо такі трансакції стали можливими завдяки його, або його Довірених осіб, навмисним діям або бездіяльності, якщо доведено, що дії або бездіяльність користувача привели до втрати Платіжної картки, розголошення ПІНу або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію.
	25. Банк має право призупинити або припинити право використовувати Платіжну картку відповідно до умов Договору в разі порушення Клієнтом умов використання Платіжної картки. Призупинення або припинення права Клієнта використовувати Платіжну картку не припиняє зобов'язань Клієнта й Банку, що виникли до часу призупинення або припинення зазначеного права. У випадку такого призупинення або припинення Банк вживає необхідних заходів для негайного інформування Держателя Платіжної картки.
	26. Повідомлення про втрату або псування Платіжної картки призводить до її блокування. Держатель Платіжної картки може заблокувати Платіжну картку через відділення Банку або через Телефонний Банкінг або Чат - бот.
	27. Заблокована Платіжна картка не може бути використана для здійснення будь-яких трансакцій.
	28. Блокування Платіжної картки не означає припинення дії Договору. У випадку блокування Платіжної картки Банк випускає нову Платіжну картку за відповідною письмовою заявою Держателя Платіжної картки або на підставі усної заяви Клієнта за номером телефону Контакт-центру Банку.
	29. Розрахунки за операціями з використанням Платіжної картки, виконаними на території України, здійснюються в гривні, за винятком операцій на території України в мережі інтернет, торгові точки яких (наприклад: Lufthansa) зареєстровані за межами України.
	30. Клієнт має право оскаржити будь-які операції по Поточному рахунку, виконані за допомогою Платіжної картки, не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення операції, вказаної в Виписці по Поточному рахунку, або з дати здійснення неуспішної операції, шляхом подання письмової заяви у будь-якому відділенні Банку. Згідно з чинним регламентом роботи Платіжної системи, Банк розглядає заяву щодо оскарження в строк до 90 (дев’яносто) календарних днів. У випадку непред’явлення письмової претензії в Банк у тридцяти денний строк, такі операції вважаються підтвердженими і оскарженню не підлягають.
	31. Банк може блокувати всі Платіжні картки і відмовити Клієнту та/або його Довіреній особі у випуску і перевипуску Платіжних карток за наявності серйозних причин, в тому числі, але не обмежуючись:
		1. Порушення вимог Договору;
		2. Несплата платежів та комісій Банку;
		3. Перевищення суми ліміту коштів, доступних для використання за допомогою Платіжної картки;
		4. Розірвання Договору;
		5. Припинення Банком діяльності з надання послуг з видачі та обслуговування Платіжних карток.
	32. Особливості користування Банкоматом Банку при отриманні грошових коштів:
		1. Банкомати Банку обслуговують тільки ті Платіжні картки, логотипи яких вказано на корпусі або на екрані Банкомату Банку.
		2. Грошові кошти та Платіжну картку необхідно забрати протягом 30-40 (тридцяти - сорока) секунд після їх надання Банкоматом. Якщо Платіжна картка або грошові кошти своєчасно не отримані Держателем Платіжної картки, Банкомат вважає їх забутими і вилучає для того, щоб ними не могла скористатися інша особа. З питань повернення Платіжної картки, затриманої Банкоматом Банку, Держатель Платіжної картки звертається за номером телефону Контакт-центру Банку 0-800-300-900 (цілодобово безкоштовно в межах України), який вказаний на Банкоматі Банку, або до відділення Банку, біля якого розташований Банкомат Банку.

У разі затримання Платіжної картки Банкоматом іншого банку, Держатель Платіжної картки звертається за телефонами, які вказані на цьому Банкоматі, до контакт-центру банку, якому належить даний Банкомат, або до відділення банку, біля якого розташований Банкомат. Попередньо Платіжна картка повинна бути заблокована за номером телефону Контакт-центру Банку 0-800-300-900 (цілодобово безкоштовно в межах України).

* + 1. У разі неправильного введення ПІН-коду Платіжної картки більше ніж 2 (два) рази підряд, Банкомат Банку вилучає Платіжну картку.
	1. Особливості користування Банкоматом Банку при поповненні Поточного рахунку готівковими коштами:
		1. В лоток прийому готівкових коштів Банкомату Банку можливо внести не більше ніж 50 (п’ятдесят) купюр за один раз. Якщо потрібно внести більше купюр, необхідно виконати операцію кілька разів, обравши пункт «Додати» в меню Банкомату Банку.
		2. Заборонено вставляти у лоток прийому готівкових коштів забруднені та зношені купюри. Вони можуть бути не прийняті Банкоматом Банку.
		3. Банкомат Банку приймає тільки номінали купюр, які вказані на Банкоматі Банку.
	2. Особливості застосування Платіжних карток, при їх використанні як платіжних засобів для оплати вартості товарів, робіт, послуг:
		1. При використанні Платіжної картки для оплати вартості товарів, робіт і послуг, Держатель Платіжної картки зобов’язаний не випускати Платіжну картку з поля зору і перед тим, як підписати Сліп або Чек Платіжного терміналу, перевірити вірність зазначеної в них суми, валюти і дати здійсненої операції з використанням Платіжної картки. Підписуючи один із вищевказаних документів, Держатель Платіжної картки визнає правильність зазначеної в них суми, валюти та дати здійснення операції з використанням Платіжної картки. Держатель Платіжної картки повинен одержати одну копію оформленого Чека Платіжного терміналу або Сліпа.
		2. Держатель Платіжної картки зобов’язаний зберігати Чеки Платіжних терміналів і Сліпи, що підтверджують факт здійснення операції з використанням Платіжної картки, для звірки тотожності інформації, що міститься в них, з інформацією, що міститься у Виписці Банку.
		3. Якщо товар, вартість якого оплачена за допомогою коштів, що знаходяться на Поточному рахунку, повертається Держателем Платіжної картки, або послуги/роботи надані/виконані не в повному обсязі, Держатель Платіжної картки звертається до підприємства торгівлі/сервісу, у якій був придбаний товар/надана послуга/виконані роботи. Працівник підприємства торгівлі/сервісу виписує зворотну квитанцію (credit voucher) на суму повернутого товару/не в повному обсязі наданої послуги/виконаних робіт. Після надходження коштів від банку, що обслуговує підприємство торгівлі/сервісу, Банк зараховує на Поточний рахунок Клієнта суму в розмірі повернутого товару або послуги/роботи наданої/виконаної не в повному обсязі.
1. **Інтернет Банкінг**
	1. Клієнт може користуватися сервісом «Інтернет Банкінг» в обсязі, що пропонується Банком, після активації доступу до цього сервісу через відділення Банку чи іншим способом, передбаченим Банком.
	2. Для доступу до системи Інтернет Банкінгу Клієнту або його Довіреній особі необхідно ввести Логін та Пароль, вказані ним під час попередньої реєстрації.
	3. Клієнт зобов’язаний:
		1. Дотримуватися рекомендацій щодо безпечної роботи в системі «Інтернет-банкінг», що розміщені на веб-сайті Банку.
		2. Використовувати Логін, Пароль та OTP виключно з метою отримання доступу в систему Інтернет Банкінгу і здійснення операцій в цій системі, що пропонуються Банком, і не використовувати ці ж самі дані для інших цілей.
		3. Зберігати в таємниці інформацію про Логін, Пароль та OTP та не передавати цю інформацію ні в електронному, ні в телефонному режимі.
		4. Негайно повідомити Банк в разі виникнення підозри, що Логін, Пароль та OTP могли стати відомими третім особам.
		5. Не розголошувати третім сторонам будь-яку інформацію, що має відношення до інших Клієнтів Банку та могла стати відомою при здійсненні операцій в системі Інтернет Банкінгу.
	4. Банк залишає за собою право блокувати доступ до сервісів Інтернет Банкінгу, у разі невиконання Клієнтом вимог п. 13.3 Договору.
	5. Інформація про операції, які можуть бути здійснені через систему Інтернет Банкінгу, може бути отримана Клієнтом через офіційний веб-сайт Банку та/або через Телефонний Банкінг та/або у відділенні Банку.

Система Інтернет Банкінгу дозволяє здійснювати ряд операцій, в тому числі, але не обмежуючись:

* + 1. Отримувати інформацію по залишкам коштів на Рахунках, по операціях, здійснених по Рахункам.
		2. Отримувати інформацію по залишках по кредитах та кредитних картках, виданих / випущених Банком на ім’я Клієнта та/або його Довіреної особи.
		3. Здійснювати грошові перекази по Рахунках.

Детальний перелік можливих операцій наведено у додатку №2 до Договору.

* 1. Операції через систему Інтернет Банкінгу здійснюються відповідно до інструкцій Банку, що розміщені на офіційному веб-сайті Банку.
	2. Всі операції, прийняті до виконання через систему Інтернет Банкінгу, які неможливо виконати одразу після замовлення, будуть виконані на перший наступний Операційний день.
	3. Клієнт несе відповідальність за правильне заповнення платіжних інструкцій. Банк не відхиляє та не повертає платіжні інструкції, які вже підтверджені OTP в системі «Інтернет-Банкінг» та грошові кошти вже списані з рахунку Клієнта. Електронні документи, що направляються Клієнтом у Банк із використанням системи дистанційного обслуговування Інтернет Банкінг повинні містити усі обов'язкові реквізити, що визначені вимогами чинного законодавства України та договорами укладеними між Клієнтом та Банком. Документи на розпорядження Рахунком(-ми) мають містити підписи осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком згідно з наданими Клієнтом до Банку документами, та/або іншими особами, уповноваженими наданою до Банку довіреністю від імені Клієнта, наданих Клієнтом Банку відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України. В будь-якому разі електронна платіжна інструкція, яка передається Банку з використанням системи дистанційного обслуговування Інтернет Банкінг має містити всі обов’язкові реквізити, що передбачені законодавством України, Договором та формою документу розміщеною в системі дистанційного обслуговування Інтернет Банкінг.
	4. Сторони домовились, що сукупне використання Логіна, Паролю Інтернет Банкінгу та OTP є достатнім підтвердженням ідентифікації Клієнта при використанні системи Інтернет Банкінгу та надає Банку повноваження здійснити операцію, замовлену через систему Інтернет Банкінгу, в тому числі у випадках, коли така операція була замовлена не уповноваженою особою і була надана коректна інформація, вказана вище.
	5. Доступ до Системи Інтернет Банкінгу допускається тільки за умови, що комп’ютерне обладнання і програмне забезпечення, яке використовується для здійснення доступу відповідає вимогам Банку, які розміщені на офіційному веб-сайті Банку.
	6. Клієнт погоджується:
		1. Переконатися в тому, що на його комп’ютері встановлені необхідні версії програмного забезпечення, включаючи антивірусні програми, операційні системи.
		2. Не встановлювати на комп’ютер програми, які не мають відповідних сертифікатів.
		3. Клієнт приймає ризики, які можуть виникнути у зв’язку з наявністю вірусів на комп’ютері користувача.
	7. Банк не несе відповідальність за ризики, що пов’язані з вірусними атаками, внаслідок яких ідентифікатори користувачів, імена, паролі, OTP та сертифікати Клієнта можуть бути використані в шахрайських цілях.
	8. По запиту Клієнта, отриманому через Телефонний Банкінг, Банк може заблокувати доступ до системи Інтернет Банкінгу. Доступ до системи Інтернет Банкінгу може бути автоматично заблокований, якщо некоректний Пароль 1 Інтернет Банкінгу введений три рази підряд або некоректний Пароль 2 Інтернет Банкінгу введений п’ять разів підряд.
	9. Розблокування доступу до системи Інтернет Банкінгу можливе після того, як Клієнт надасть відповідне розпорядження через відділення Банку або через Телефонний Банкінг. Клієнти можуть бути зобов’язані надати додаткову інформацію для розблокування доступу.
	10. З міркувань безпеки, у зв’язку з необхідністю технічного обслуговування банківських систем і по причинам, що знаходяться за межами контролю Банку, зокрема такими, що можуть призвести до завдання шкоди Клієнту та/або Банку, Банк має право:
		1. Припиняти надання послуг через систему Інтернет Банкінгу та/або блокувати доступ до цієї системи;
		2. Відмовити в здійсненні операцій, замовлених через систему Інтернет Банкінгу, протягом періоду часу, визначеного Банком і необхідного для усунення перешкод для нормального функціонування системи;
		3. Банк не несе відповідальності за відсутність доступу до системи Інтернет Банкінгу з причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку.
	11. З міркувань безпеки Банк залишає за собою право від’єднати Клієнта від системи Інтернет Банкінгу через 30 (тридцять) хвилин неактивності.
	12. Банк може встановлювати ліміти на здійснення операцій через систему Інтернет Банкінгу. Ліміти встановлюються окремим розпорядженням уповноваженої особи Банку. З метою забезпечення Банком належного рівня безпеки при використанні сервісу «Інтернет Банкінг» та протидії здійсненню шахрайських та інших незаконних операцій за Рахунками Клієнта Банк залишає за собою право змінювати зазначені ліміти у односторонньому порядку без будь-якого додаткового попередження Клієнта. Банк може змінити ліміти на вимогу Клієнта та/або його Довіреної особи в межах, встановлених Банком.
	13. Банк утримує платежі і комісії за здійснення операцій в системі Інтернет Банкінгу згідно Тарифів Банку.
	14. Клієнт погоджується використовувати систему Інтернет Банкінгу виключно у відповідності з чинним законодавством України та Договором, включаючи, але не обмежуючись наступним:
		1. Дотримуватись законів країни, в якій він знаходиться під час користування системою;
		2. Не здійснювати жодних протизаконних дій з використанням інфраструктури Банку;
		3. Утримуватись від будь-яких дій для отримання кодів доступу інших користувачів системи.
	15. Інформація щодо змін в послугах, що надаються Банком через систему Інтернет Банкінгу, і дат введення в дію цих змін надається через офіційний веб-сайт Банку та/або через систему «Інтернет Банкінг».
	16. Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені Клієнтом та/або його Довіреними особами що стали наслідком недодержання Клієнтом та/або його Довіреними особами процедур та правил, встановлених Банком і розміщених на офіційному веб-сайті Банку, які стосуються, зокрема, входу в систему Інтернет Банкінгу і здійснення операцій в системі, а також за збитки, понесені Клієнтом та/або його Довіреними особами, які стали наслідком невиконання Клієнтом своїх зобов’язань, передбачених умовами Договору. Банк не несе відповідальностіза втрати, понесені Клієнтом внаслідок здійснення операцій по рахунках Клієнта третіми особами внаслідок отримання доступу, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією щодо Логіна, Паролю до Інтернет банкінгу або їх підбору (за умови, що заволодіння інформацією не є наслідком невиконання або неналежного виконання працівниками Банку своїх обов’язків). Банк не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в систему Інтернет Банкінгу по причинам, які знаходяться поза сферою контролю Банку, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили.
	17. Клієнт та/або його Довірена особа можуть використовувати офіційний веб-сайт Банку виключно в цілях, пов’язаних з виконанням Договору, включаючи, але не обмежуючись здійсненням операцій. Клієнт та/або його Довірена особа не мають права змінювати офіційний веб-сайт Банку.
	18. Банк не компенсує і не повертає будь-які витрати Клієнта та/або його Довірених осіб, пов’язані з доступом до системи Інтернет Банкінгу або з її використанням.
1. **Телефонний Банкінг**
	1. Банк надає послуги в рамках Телефонного Банкінгу в наступні інтервали часу, але залишає за собою право на здійснення технологічних та/або інших перерв у наданні послуг у рамках Телефонного Банкінгу:
		1. Надання інформації по Рахункам Клієнтів – цілодобово.
		2. Блокування Платіжних карток – цілодобово.
		3. Зміна порядку автопролонгації строку розміщення Депозиту за умови підтвердження відповідної зміни ОТР.
	2. Банк надає послуги Телефонного Банкінгу при зверненні Клієнта/Довіреної особи Клієнта за наступними номерами телефонів: +380 44 3915391; +380 44 391 56 56; 0 800 300 900; 0 800 300 200.
	3. При наданні послуг в рамках Телефонного Банкінгу Банк проводить телефонну ідентифікацію Клієнта/Довіреної особи Клієнта в залежності від рівня ідентифікації, необхідного для надання Дистанційного розпорядження (відповідно до Додатку 1 до Умов). Протягом однієї розмови ідентифікація може проводитись більше одного разу, якщо Клієнт/Довірена особа Клієнта бажає виконати операції, що потребують різного рівня ідентифікації та/або з метою запобігання шахрайства.
		1. Телефонна ідентифікація передбачає обов’язок Клієнта/Довіреної особи Клієнта надати Банку наступну інформацію:
			1. Фінансовий номер телефону Клієнта/Довіреної особи Клієнта;
			2. Повне ім’я (прізвище, ім’я, по батькові) Клієнта/Довіреної особи Клієнта;
			3. Дата народження;
			4. Адреса реєстрації Клієнта/Довіреної особи Клієнта;
			5. Серія, номер паспорту та дата видачі паспорту (або іншого документу, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) та який використовується для здійснення ідентифікації, верифікації ) ;
			6. Номер карти (6 перших та 4 останні цифри карти), у разі відсутності Платіжної картки / номеру Платіжної картки - реєстраційний номер облікової картки платника податків.
			7. Останні 4 цифри номеру рахунку щодо якого звертається Довірена особа (у разі звернення Довіреної особи);
			8. Повне ім’я (прізвище, ім’я та (за наявності ) по-батькові) власника рахунку (у разі звернення Довіреної особи).
		2. Успішна телефонна ідентифікація з використанням Тпін Коду до послуги Телефонного банкінгу передбачає обов’язок Клієнта Банку виконати наступні дії:
			1. Дзвінок з фінансового номеру телефону Клієнта/Довіреної особи;
			2. Вести в системі IVR чотири цифри Тпін Коду до послуги Телефонного банкінгу Клієнта/Довіреної особи;
	4. Проходження телефонної ідентифікації відповідно до п.14.3.1 та п.14.3.2 Умов є достатнім підтвердженням ідентифікації при використанні Телефонного Банкінгу та надає Банку повноваження здійснити операцію, замовлену через Телефонний Банкінг, в тому числі у випадках, коли така операція була замовлена не Клієнтом/Довіреною особою, а особою якою була надана коректна інформація.
	5. Для того, щоб отримати інформацію по Рахункам за допомогою системи IVR (відповідно до переліку, наведеного у Додатку 1 до Умов) Телефонного Банкінгу необхідно:
* зателефонувати до Контакт-центру Банку по телефонах вказаних в п. 14.2 Умов;
* обрати в меню системи IVR пункти 2-2.1-2.3;
* виконати умови , які необхідні для телефонної ідентифікації відповідно до п. 14.3.2 Умов;
* обрати пункт меню системи IVR, відповідно до бажаної інформації.
	1. Дистанційне розпорядження вважається таким, що передане Клієнтом/Довіреною особою, та прийняте Банком до виконання, якщо Клієнт/Довірена особа:
		1. пройшов телефонну ідентифікацію, відповідно до Договору.
		2. повністю та правильно надав Банку інформацію вказану в пп. 14.3.1.-14.3.2. Умов.
	2. У випадку виникнення будь-яких розбіжностей щодо правильності телефонної ідентифікації Клієнта/Довіреної особи, здійсненої у межах послуги Телефонний Банкінг, записана на електромагнітному носієві розмова вважається вирішальним доказом.
	3. Банк зберігає за собою право відмовити у наданні послуги Телефонний банкінг з міркувань безпеки або інших важливих причин, які унеможливлюють виконання такого розпорядження, тобто, з технічних причин, або якщо зміст розпорядження суперечить чинному законодавству України та/або внутрішнім положенням Банку.
1. **Чат-бот**
	1. Клієнт може користуватися сервісом Чат-бот в обсязі, що пропонується Банком.
	2. Для доступу до Чат-бот Клієнту необхідно використовувати Фінансовий номер телефону, користувачем якого може бути тільки Клієнт Банку, що виступає в ролі особистого ідентифікатора Клієнта в тому числі при використанні OTP.
	3. Клієнт зобов’язаний:
		1. Дотримуватися правил безпеки роботи в Чат-бот, що розміщені на веб-сайті Банку (далі - Правила інформаційної безпеки).
		2. Використовувати Фінансовий номер та OTP виключно з метою отримання доступу в Чат-бот і здійснення операцій в цій системі, що пропонуються Банком, і не використовувати ці ж самі дані для інших цілей.
		3. Зберігати в таємниці інформацію OTP та не передавати цю інформацію ні в електронному, ні в телефонному режимі.
		4. Негайно повідомити Банк в разі виникнення підозри, що OTP міг стати відомими третім особам.
		5. Не розголошувати третім сторонам будь-яку інформацію, що має відношення до інших Клієнтів Банку та могла стати відомою при здійсненні операцій в Чат-бот.
	4. Банк залишає за собою право блокувати Клієнту доступ (обслуговування) до Чат-бот, у разі невиконання Клієнтом порядку роботи в Чат-бот передбачені Договором та Правилами інформаційної безпеки.
	5. За допомогою Чат-бот Клієнт може здійснювати наступні операції:
		1. Відкриття Вкладу (депозиту) та складення Заяв-підтверджень про розміщення депозитів, за формою Банку;
		2. Зміна параметрів Вкладу (депозиту), а саме: зміна параметрів капіталізація та /або автоматичне продовження строку розміщення Вкладу (депозиту) та / або зміна номеру поточних рахунків, на які повертається сума Вкладу (депозиту) та/або здійснюється виплата процентів та складання Заяви-підтвердження на зміну параметрів депозиту фізичної особи, за формою Банку;
		3. Поповнення Вкладу (депозиту) та складання Заяви-підтвердження на зміну параметрів депозиту фізичної особи, за формою Банку;
		4. Блокування / розблокування Платіжних карток;
		5. Зміна лімітів на зняття готівки з використанням Платіжної карки;
		6. Повідомлення держателем Платіжної картки про виїзд за кордон;
		7. Перевірка залишку за Рахунком Клієнта;
		8. Активація Платіжної картки.
		9. Ініціювання закриття Рахунку
		10. Здійснення зміни ПІН-коду до Платіжної картки.
		11. Отримати виписку за Рахунком
		12. Формування коду для швидкого виконання операцій зняття та поповнення готівкою Рахунку в касі Банку.
		13. Стати учасником реферальної програми Банку та відправити запрошення про відкриття депозиту на контакт у мобільному телефоні.
		14. Здійснювати перекази між своїми Рахунками, на рахунки інших Клієнтів в Банку, та на рахунки, відкриті у іншому банку.

Операції через Чат-бот здійснюються відповідно до інструкцій Банку які покроково відображаються в Чат – бот, в залежності від обраної операції.

Детальний перелік можливих операцій наведено у додатку №3 до цих Умов.

* 1. Операції через Чат-бот здійснюються відповідно до інструкцій Банку які покроково відображаються в Чат – бот, в залежності від обраної операції.
	2. Всі операції, прийняті до виконання через Чат-бот, які неможливо виконати одразу після замовлення, будуть виконані на перший наступний Операційний день.
	3. Клієнт несе відповідальність за правильне заповнення документів, що подаються через Чат-бот.
	4. Сторони домовились, що сукупне використання Фінансового номеру та OTP є достатнім підтвердженням ідентифікації Клієнта в Чат-бот та надає Банку повноваження здійснити операцію, замовлену через Чат-бот, в тому числі у випадках, коли така операція була замовлена не уповноваженою особою і була надана коректна інформація, вказана вище.
	5. Доступ до Чат-бот допускається тільки за умови, що обладнання і програмне забезпечення, яке використовується для здійснення доступу відповідає вимогам Банку, які розміщені на офіційному веб-сайті Банку.
	6. Клієнт погоджується:
		1. Переконатися в тому, що на його пристрої, що використовується для доступу до Чат-бот встановлені необхідні версії програмного забезпечення, включаючи антивірусні програми, операційні системи.
		2. Не встановлювати на пристрій, що використовується для доступу до Чат-бот програми, які не мають необхідних сертифікатів.
		3. Клієнт приймає ризики, які можуть виникнути у зв’язку з наявністю вірусів на пристрої користувача, що використовується для доступу до Чат-бот.
	7. Банк не несе відповідальність за ризики, що пов’язані з вірусними атаками, внаслідок яких ідентифікатори користувачів, імена, паролі, OTP та сертифікати Клієнта можуть бути використані в шахрайських цілях.
	8. По запиту Клієнта, Банк може заблокувати здійснення операцій в Чат-боті. Доступ до Чат-боту може бути автоматично заблокований, якщо Клієнт невірно вказує ОТР для авторизації в Чат-бот.
	9. Розблокування доступу до Чат-бот можливе після того, як Клієнт надасть відповідне розпорядження через відділення Банку або через Телефонний Банкінг. Клієнти можуть бути зобов’язані Банком надати додаткову інформацію для розблокування доступу.
	10. З міркувань безпеки, у зв’язку з необхідністю технічного обслуговування банківських систем і по причинам, що знаходяться за межами контролю Банку, зокрема такими, що можуть призвести до завдання шкоди Клієнту та/або Банку, Банк має право:
		1. Припиняти надання послуг через Чат-бот та/або блокувати доступ до цієї системи;
		2. Відмовити в здійсненні операцій, замовлених через Чат-бот, протягом періоду часу, визначеного Банком і необхідного для усунення перешкод для нормального функціонування системи;
		3. Банк не несе відповідальності за відсутність доступу до Чат-бот з причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку.
	11. З міркувань безпеки Банк залишає за собою право від’єднати Клієнта від Чат-бот через 30 (тридцять) хвилин неактивності.
	12. Банк може встановлювати ліміти на здійснення операцій через Чат-бот. Ліміти встановлюються окремим розпорядженням уповноваженої особи Банку. З метою забезпечення Банком належного рівня безпеки при використанні Чат-бот та протидії здійсненню шахрайських та інших незаконних операцій за Рахунками Клієнта Банк залишає за собою право змінювати зазначені ліміти у односторонньому порядку без будь-якого додаткового попередження Клієнта. Банк може змінити ліміти на вимогу Клієнта та/або його Довіреної особи в межах, встановлених Банком.
	13. Банк утримує платежі і комісії за здійснення операцій в Чат-бот згідно Тарифів Банку.
	14. Клієнт погоджується використовувати Чат-бот виключно у відповідності з чинним законодавством України та Умовами, включаючи, але не обмежуючись наступним:
		1. Дотримуватись законів країни, в якій він знаходиться під час користування системою;
		2. Не здійснювати жодних протизаконних дій з використанням інфраструктури Банку та/або Чат-бот;
		3. Утримуватись від будь-яких дій для отримання кодів доступу інших користувачів системи.
	15. Інформація щодо змін в послугах, що надаються Банком через Чат-бот, і дат введення в дію цих змін надається через офіційний веб-сайт Банку та/або через систему «Інтернет Банкінг» та/або через Чат-бот.
	16. Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені Клієнтом та/або його Довіреними особами що стали наслідком недодержання Клієнтом та/або його Довіреними особами процедур та правил, встановлених Банком і розміщених на офіційному веб-сайті Банку, які стосуються, зокрема, входу в Чат-бот і здійснення операцій в системі, а також за збитки, понесені Клієнтом та/або його Довіреними особами, які стали наслідком невиконання Клієнтом своїх зобов’язань, передбачених умовами Договору. Банк не несе відповідальності за втрати, понесені Клієнтом внаслідок здійснення операцій по рахунках Клієнта третіми особами внаслідок отримання доступу, а також внаслідок заволодіння третіми особами обладнання Клієнта, Фінансового номеру, інформацією щодо ОТР або їх підбору (за умови, що заволодіння інформацією не є наслідком невиконання або неналежного виконання працівниками Банку своїх обов’язків). Банк не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в Чат-бот по причинам, які знаходяться поза сферою контролю Банку, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили.
	17. Банк не компенсує і не повертає будь-які витрати Клієнта та/або його Довірених осіб, пов’язані з доступом до системи Чат-бот або з її використанням.
1. **Електронний документообіг**
	1. Сторони домовились про можливість застосування при взаємовідносинах електронного документообігу, а саме використання електронних підписів під час створення, оброблення, посвідчення копій та зберігання електронних документів та визнання Сторонами документів в електронному вигляді із використанням електронного підпису.
	2. Умови і порядок використання електронного підпису.
		1. Сторони домовились вважати Простий електронний підпис, що буде використовуватись Клієнтом відповідно до умов Договору видом електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача.
		2. ЕП Клієнта використовується в якості аналога особистого підпису. ЕП генерується при ініціюванні Клієнтом запиту на створення електронного документу при дотриманні його конфіденційності після проведення автентифікації Клієнта в Інтернет Банкінгу або Чат-боті, в тому числі за допомогою встановлення факту коректного введення Клієнтом Автентифікаційних даних через обраний дистанційний канал обслуговування або пред'явлення Клієнтом представнику Банку документа, що посвідчує особу. ЕП містить відомості про Клієнта (прізвище, ім'я та по батькові) і дату підписання електронного документа і засвідчує факт формування і підписання Клієнтом документа в електронному вигляді. ЕП генерується засобами інформаційної системи, яка застосовується задля створення, оброблення, зберігання електронних документів, як алфавітно-цифрова послідовність одноразового використання, та направляється на номер мобільного телефону Клієнта. Електронний документ вважається підписаним ЕП Клієнта якщо згенерований ЕП збігається з введеним та/ або наданим Клієнтом за умови, що час його дії не минув. Перевірка ЕП та доведення цілісності електронних даних, на які накладений ЕП здійснюється Банком з використанням його програмно-технічних та інших засобів шляхом встановлення факту дотримання умов даного пункту Договору. У разі негативного результату перевірки ЕП, Банк відмовляє Клієнту в прийомі електронного документа.
	3. Сторони домовились вважати ЕП зразком власноручного підпису Клієнта або представника Клієнта, уповноваженого на укладання від імені Клієнта правочинів та підписання відповідних документів, у розумінні ч.3 ст.207 Цивільного кодексу України.
	4. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено ЕП Клієнта, а також перевірка ЕП Клієнта, здійснюється за допомогою Інтернет-Банкінг та Чат-бот в автоматичному режимі відповідно до регламенту роботи систем. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів та ЕП.
	5. Після укладання Договору Клієнт може надсилати Банку за допомогою Інтернет-Банкінг та/або Чат-бот електронні документи підписані ЕП, визначених Договором, з урахуванням наступного:
		1. такі документи не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені із використанням ЕП та/або мають електронну форму;
		2. Клієнт приймає на себе ризики та всю відповідальність за дії своїх представників (Довірених осіб), які отримали доступ до Інтернет-Банкінг та/або Чат-бот.
		3. Клієнт погоджується та визнає, що підписувач, який здійснив накладання ЕП на електронний документ, цим самим засвідчив, що ознайомився з усім текстом документу, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту як за окремими частинами так і в цілому, і свідомо застосував ЕП в контексті, передбаченому документом (підписано, погоджено, засвідчено тощо).
		4. умови цього пункту Умов поширюються на укладення/надсилання Сторонами одна одній електронних документів :

- за допомогою Інтернет-Банкінг, будь-яких документів, з метою здійснення переказу коштів, зарахування коштів, повідомлень, довідок, листів, документів для здійснення аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, складення Клієнтом платіжних доручень на розпорядження власними коштами, надання Банком банківських виписок, укладення документів спрямованих на зміну умов Договору, інших письмових документів;

- за допомогою Чат-бот, Заяв-підтверджень розміщення депозитів фізичної особи, та будь-яких документів, з метою здійснення переказу коштів, зарахування коштів, надання Банком банківських виписок;

* + 1. електронні документи, які підписуються шляхом накладання одного ЕП, вважаються дійсними з моменту його накладення.
		2. використання ЕП не змінює порядку укладання правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів в письмовій формі.
	1. Сторони взаємно визнають юридичну (доказову) силу за електронними документами, підписаними Клієнтом або користувачами Клієнта з використанням ЕП, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів.
	2. У разі створення електронного документа з накладенням ЕП (в т.ч. створення електронної копії з паперового документа), Сторона Договору на вимогу іншої Сторони надає засвідчену копію з електронного документа шляхом виготовлення паперової копії такого документа, або засвідчену паперову копію з оригінального паперового документа (при наданні електронної копії з паперового документу) із дотриманням правил діловодства та засвідченням її відповідності оригіналу власноручним підписом особи, що має необхідні повноваження.
	3. Електронний документообіг між Банком та Клієнтом, з урахуванням умов Договору та Правил здійснення електронного документообігу, що розміщенні на офіційному веб-сайті Банку за посиланням https://www.universalbank.com.ua/terms-and-tariffs (надалі - «Правила здійснення електронного документообігу»), має здійснюватись через Інтернет Банкінг та/або Чат-бот, у відповідності до умов Договору та Правил інформаційної безпеки, що розміщенні на офіційному веб-сайті Банку за посиланням https://www.universalbank.com.ua/storage/app/media/docs/Dodatok\_1\_Pravila\_informatsiynoji\_bezpeki.pdf (надалі - «Правила інформаційної безпеки»).
	4. Перевірка ЕП та аутентифікація Клієнта здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банка. В разі негативного результату перевірки Банк відмовляє Клієнту в прийомі електронного документу.
	5. У разі заподіяння збитків іншій Стороні або третім особам при використанні ЕП, тягар (ризик) їх відшкодування несе Сторона, яка/представником якої завдано шкоду внаслідок неправомірного/помилкового використання ЕП.
	6. Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені Клієнтом та/або третіми особами, що стали наслідком недодержання Клієнтом та/або його представниками (посадовими особами) процедур та правил, встановлених Банком і розміщених на офіційному веб-сайті Банку, які стосуються, зокрема, входу в Інтернет Банкінг та/або Чат-бот і здійснення операцій в системах, а також за збитки, понесені Клієнтом та/або його представниками (посадовими особами), які стали наслідком невиконання Клієнтом будь-яких своїх зобов’язань за Договором. Банк не несе відповідальності за втрати, понесені Клієнтом внаслідок здійснення операцій по рахунках Клієнта третіми особами внаслідок отримання ними доступу, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта. Банк не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в Інтернет Банкінг та/або Чат-бот по причинам, які знаходяться поза сферою контролю Банку, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили. Банк не несе відповідальність за ризики, що пов’язані з вірусними атаками, внаслідок яких інформація, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта може бути використана в шахрайських цілях.
	7. Банк зобов'язаний надати Клієнтові на його вимогу засвідчену копію на папері з електронного документа, підписаного Клієнтом та/або Банком з накладеним ЕП;
	8. Клієнт зобов’язаний:
* ознайомитись та дотримуватись Правил інформаційної безпеки та Правил здійснення електронного документообігу, що розміщенні на офіційному веб-сайті Банку;
* надавати повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації;
* зберігати у таємниці відомості за допомогою яких створюється ЕП та вживати всіх можливих заходів для запобігання їх втрати, розкриття, зміни чи несанкціонованого використання;
* використовувати відомості за допомогою яких створюється ЕП виключно з метою електронної взаємодії з Банком;
* негайно інформувати Банк про компрометацію відомостей за допомогою яких створюється ЕП, втрату пристрою, через який здійснювався доступ до Інтернет Банкінг та/або Чат-бот, виникнення будь-яких підозр, що надають можливість припустити заволодіння третіми особами інформації, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта;
* письмово повідомити Банк про будь-які зміни в його персональних, реєстраційних або контактних даних, або персональних або контактних даних його представників (посадових осіб), наданих Банку.
1. **Платежі і комісії**
	1. За послуги, що надаються Клієнту та/або його Довіреній особі за Договором та/або випливають з предмету Договору, Банк нараховує та утримує з Клієнта та/або його Довіреної особи платежі та/або комісії згідно з Тарифами Банку.
	2. Платежі і комісії утримуються Банком з Рахунку Клієнта в порядку дебетового переказу, при цьому Клієнт надає Банку право списувати з Рахунку Клієнта відповідні суми платежів та комісій на користь Банку у строки сплати, передбачені Договором та Тарифами Банку.
	3. Банк має право вносити зміни в Тарифи Банку в порядку передбаченому законом та/або Договором.
	4. Якщо розрахунок розміру комісії згідно з Тарифами залежить від операцій у Доларах США, комісія сплачується Клієнтом у гривневому еквіваленті за курсом НБУ на день розрахунку комісії.
	5. Якщо в Тарифах Банку встановлено щомісячну комісію за обслуговування поточного рахунку нарахування комісії відбувається в останній робочий день місяця. Комісія нараховується за поточний місяць в котрому було надано послугу. Списання коштів з рахунку Клієнта виконується з останнього робочого дня поточного місяця в котрому було надано послугу і до п’ятого робочого дня наступного місяця . Простроченою визначається комісія у випадку якщо вона не сплачена на шостий робочий день місяця, наступного за місяцем в котрому було надано послугу. Сплата простроченої комісії за обслуговування рахунку відбувається шляхом дебетового переказу з Поточного рахунку. За необхідності відбувається внесення або перерахування на Поточний рахунок Клієнта коштів для сплати нарахованої/простроченої нарахованої комісії.
	6. Якщо залишок на рахунку менший ніж сума комісії згідно Тарифів Банку за щомісячне обслуговування неактивного поточного, Ощадного рахунку, комісія встановлюється у розмірі залишку на поточному, Ощадному рахунку.
2. **Обставини непереборної сили («Форс-Мажор»)**
	1. Сторона, яка перебуває під впливом Форс-мажору, зобов’язана вживати всіх розумних та здійсненних заходів для зменшення негативного впливу Форс-мажору на виконання Договору такою Стороною.
	2. Про настання Форс-мажорних обставин Сторони повинні письмово інформувати одна одну протягом п’яти календарних днів з моменту їх настання з описом фактів, що унеможливлюють виконання зобов’язань за Договором.
	3. Якщо ці обставини триватимуть понад три місяці підряд, то кожна зі Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і, в такому разі, жодна зі Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною понесених при цьому можливих збитків.
	4. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною Форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою Торгово–промислової палати України та іншими доказами/документами. Обставини Форс-мажору автоматично продовжують строк виконання зобов'язань за Договором на весь період його дії та ліквідації наслідків Форс-мажору.
3. **Порядок зміни та припинення Договору**
	1. Кожна із Сторін має право розірвати Договір. Розірвання Договору означає закриття всіх Рахунків, відкритих за Договором і припинення надання послуг за Договором.
	2. Клієнт може розірвати Договір в будь-який момент шляхом подання відповідної письмової заяви у відділення Банку не менше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати розірвання Договору.
	3. Банк має право розірвати Договір за наявності обґрунтованих причин з повідомленням Клієнта будь-якими каналами дистанційної комунікації (СМС-інформування та/або повідомлення в месенджерах та/або повідомлення на електронну пошту та/або повідомлення в Інтернет-Банкінг тощо) не менше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати розірвання Договору, зокрема, в будь-якому з наступних випадків:
		1. Жодного Рахунку не було відкрито протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати підписання Договору.
		2. Клієнт закрив всі Рахунки, що були відкриті згідно з Договором.
		3. Жоден Рахунок не був поповнений коштами протягом 3 (трьох) місяців з дати підписання Договору.
		4. За Поточними рахунками не було здійснено жодної платіжної операції протягом 1 (одного) календарного року, зарахування нарахованих процентів, списання винагород та комісій Банку за дебетовим переказом коштів.
		5. Клієнт не сплатив в повному обсязі належні до сплати винагороди та/або комісії згідно з Тарифами Банку протягом 3 (трьох) місяців підряд.
		6. На Рахунку Клієнта виник від’ємний залишок коштів (заборгованість перед Банком), який не був ліквідований протягом 1 (одного) місяця.
		7. Клієнт та/або його Довірена особа не дотримуються вимог Договору та/або правил МПС..
		8. Виникнення у Банку обставин, які унеможливлюють продовження обслуговування Рахунків або надання послуг, передбачених Договором.
		9. Якщо Рахунок використовується для здійснення операцій, пов’язаних із підприємницькою/незалежною професійною діяльністю.

Клієнт повинен протягом 10 (десяти) календарних днів з дня направлення йому повідомлення про намір розірвати Договір подати до Банку платіжну інструкцію про переказ залишку коштів на Рахунку на рахунки Клієнта в іншому банку або отримати залишок коштів в готівковій формі у відповідності до умов Договору, або надати свої письмові заперечення щодо наміру Банку розірвати Договір. У разі не звернення Клієнтом до Банку з метою отримання залишку коштів на Рахунку протягом зазначеного строку та не надання письмових заперечень щодо наміру Банку розірвати Договір вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору, при цьому Банк на 11 (одинадцятий) календарний день з дня з направлення Клієнту повідомлення закриває Рахунок, а у випадку наявності на Рахунку залишку коштів перераховує їх на балансовий рахунок Банку, де вони обліковуються до моменту звернення Клієнта до Банку з метою їх отримання. Протягом перебування коштів на балансовому рахунку Банку будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються. У разі розірвання Договору та закриття Рахунку за ініціативою Банку відбувається з підстав відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на Рахунку (за умови відсутності інших рахунків Клієнта, відкритих на умовах Договору) повідомлення Клієнта про намір розірвати Договір не направляється. Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.

* 1. Банк має право розірвати Договір без дотримання строку, встановленого в п.19.3. Умов, у випадку, коли Клієнт та/або Довірена особа не надали Банку інформацію та/або документи про власний статус податкового резиденства або було виявлено недостовірність наданої інформації про те, що Клієнт та/або Довірена особа не є податковими резидентами інших країн, а також у разі, якщо Банк ініціює розірвання Договору на підставі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», то, починаючи з наступного робочого дня Банк припиняє проведення усіх операцій із зарахування та списання по рахунку Клієнта за виключенням операції з переказу залишку коштів на рахунок Клієнта у іншому банку.
	2. В разі розірвання Договору Клієнт зобов’язаний сплатити всі не сплачені платежі та комісії за отримані за Договором послуги згідно Тарифів Банку та отримати залишки коштів, що зберігаються на його Рахунках, а також повернути в Банк Платіжні картки і припинити користування послугами, що надаються за Договором.
	3. У випадку необхідності внесення Банком змін до Договору (в тому числі Додатків до Договору та Тарифів), Банк поширює інформацію про заплановані зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному веб-сайті Банку із зазначенням дати набуття чинності таких змін до Договору та повідомляє Клієнта шляхом надсилання повідомлення про заплановані зміни будь-якими каналами дистанційної комунікації (СМС-інформування та/або повідомлення в месенджерах та/або повідомлення на електронну пошту та/або повідомлення в Інтернет-Банкінг тощо) .

Заплановані до внесення набирають чинності через 7 (сім) календарних днів з дня їх розміщення на офіційному веб-ресурсі Банку ([www.universalbank.com.ua](http://www.universalbank.com.ua)). Якщо відповідні зміни до Договору вносяться на підставі вимог законодавства або такі зміни не обмежують права Клієнта - зміни набирають чинності у термін, встановлений відповідним законодавством або з дати розміщення цих змін зазначеним вище способом, якщо інший термін не встановлений Банком в повідомлені.

Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. Незгода Клієнта стосовно зміни Договору не призупиняє введення їх в дію, однак надає Клієнту право розірвати цей Договір і закрити рахунки у встановленому в Договорі порядку. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою заявою про розірвання Договору без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, при цьому Клієнт зобов’язаний погасити заборгованість за Договором та надати заяву (и) про закриття рахунку (ів) в день розірвання Договору, якщо інші строки не встановлені умовами Договору.

Вказаний в цьому пункті порядок змін умов Договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.

* 1. У випадку необхідності внесення Банком змін до умов Договору, що регулюють користування електронним платіжним засобом (Платіжною карткою) та/або Тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу (Платіжної картки), про зміну Тарифів або інших зборів за обслуговування Поточного рахунку, а також зміни розміру винагороди Клієнта за користування Поточним рахунком та/або Платіжною карткою Банк поширює інформацію про заплановані зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному веб-ресурсі Банку ([www.universalbank.com.ua](http://www.universalbank.com.ua)) не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни та надсилає Клієнту повідомлення про заплановані зміни будь-якими каналами дистанційної комунікації (СМС-інформування та/або повідомлення в месенджерах та/або повідомлення на електронну пошту та/або повідомлення в Інтернет-Банкінг тощо). У цьому повідомленні зазначаються також дата набуття чинності зазначених змін до Умов, Договору (а також до всіх Додатків до Договору та Тарифів) та застереження про те, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання.

Зміни до умов Договору, що вносяться згідно з цим пунктом Умов є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою заявою про розірвання Договору без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, при цьому Клієнт зобов’язаний погасити заборгованість за Договором та надати заяву (и) про закриття рахунку (ів) в день розірвання Договору, якщо інші строки не встановлені умовами Договору.

* 1. Розміщення змін на офіційному веб-сайті Банку ([www.universalbank.com.ua](http://www.universalbank.com.ua)) та надсилання Клієнту повідомлення обумовленими в Договорі засобами дистанційної комунікації є належним виконанням Банком обов’язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Договору (включаючи Додатки).

Клієнт безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміну умов Договору на офіційному веб-сайті Банку ([www.universalbank.com.ua](http://www.universalbank.com.ua)).

1. **Інші умови**
	1. Клієнт підтверджує, що:

 (а) Клієнт надав Банку та його представнику або новому кредитору свою повну письмову згоду та право збирати, отримувати, зберігати, використовувати, надавати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала чи стане відомою Банку у процесі обслуговування та взаємовідносин з Клієнтом чи іншими особами при наданні банківських послуг (надалі – «Банківська таємниця»), а також право на обробку та передачу будь-яким іншим особам персональних даних Клієнта (зокрема, прізвища, ім’я, по батькові, дати та місця народження, громадянства, статі, віку, місця проживання (фактичного та адреси реєстрації місця проживання), номерів засобів зв’язку, у тому числі: номеру телефону/факсу (в тому числі робочого, мобільного, номеру телефону за адресою реєстрації місця проживання або фактичного проживання), адреси електронної пошти, даних паспортного документа, або іншого документа, що посвідчує особу Клієнта/паспортних даних або даних іншого документа, що посвідчує особу Клієнта (в тому числі серії, номеру, ким та коли виданий документ, що посвідчує особу, а також всієї іншої інформації, зазначеної в такому/таких документі(-ах)), ідентифікаційного номеру/реєстраційного номеру облікової картки, сімейного стану, рівня освіти, спеціальності/професії, трудової діяльності (в тому числі, місця роботи, посади, стажу та досвіду роботи), соціального та майнового стану, рівня доходів, фотографій та відео (або іншого запису зображення особи), фінансової інформації (зокрема, номерів та інших реквізитів і стану рахунків (у тому числі рахунків, які обслуговуються за допомогою електронного платіжного засобу (банківських платіжних карток)), відкритих у банках, залишків грошових коштів на рахунках, інформації про дати, розмір та призначення платежу операцій за рахунками), про умови укладення, зміни, розірвання, виконання Договору та/або будь-яких інших договорів, що укладені та/або укладатимуться Банком з Клієнтом як фізичною особою та/або фізичною особою-підприємцем, та/або як представником іншої особи у майбутньому, стан заборгованості за Договором, виконання зобов’язань за Договором та/або будь-яким іншим договором, інформацію про Клієнта як про фізичну особу та/або фізичну особу-підприємця, та/або як представника іншої особи, даних свідоцтв про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця, інших документів про підприємницьку діяльність фізичної особи-підприємця, у т.ч. щодо його системи оподаткування, даних щодо місця здійснення підприємницької діяльності тощо), що стали відомі Банку, зокрема, з документів, виданих на ім’я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку для укладення, зміни, розірвання, виконання Договору та/або будь-яких інших договорів; та/або документів, виданих на ім’я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку як представником іншої особи; та/або з підписаних Клієнтом документів (в тому числі з Банком); та/або з відомостей, які Клієнт надав та/або надасть в майбутньому Банку, як в письмовій, так і в усній формі, в тому числі відомостей про близьких осіб Клієнта, представників, поручителів та інших третіх осіб та їх близьких осіб відповідно до мети обробки персональних даних, що сформульовані в законах, інших нормативно-правових актах, положеннях, установчих чи інших документах, які регулюють діяльність Банка (надалі – «Персональні дані»), та іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта, його близьких осіб, представників, поручителів та інших третіх осіб та їх близьких осіб, визначеної як такою чинним законодавством України та яка стала чи стане відомою Банку при взаємовідносинах із Клієнтом та/або іншими особами (Банківська таємниця, Персональні дані та інша конфіденційна інформація – за текстом цих Умов іменуються як «Конфіденційна Інформація»), зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках (в Україні та за кордоном):

* яка відповідно до законодавства України входить до складу кредитної історії - до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, від/до Приватне акціонерне товариство «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» (адреса: 02002, Україна, місто Київ, вулиця Євгена Сверстюка 11, ідентифікаційний код 33691415), Приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій» (адреса: 03117, Україна, місто Київ, проспект Берестейський (проспект Перемоги), будинок 65, офіс 306, ідентифікаційний код 34299140) та іншого(-ому) бюро кредитних історій, що погоджене Банком, назва і адреса якого повідомлятиметься Клієнту. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;
* Національному банку України, в т.ч. з метою включення Конфіденційної Інформації до Кредитного реєстру Національного банку України, уповноваженим органам державної влади з метою реалізації процесу перевірки факту оплати адміністративних та інших послуг з використанням програмних засобів, Фонду гарантування вкладів, іншим державним, судовим, правоохоронним, контролюючим, податковим та іншим органам та особам, нотаріусам у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також у випадках, коли обробка Персональних даних необхідні Банку з метою захисту своїх прав і інтересів та/або недопущення їх порушення;
* приватним особам, фізичним особам (в т.ч. суб’єктам підприємницької діяльності та/або самозайнятим особам), стороннім надавачам платіжних послуг та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій та/або надання послуг Банку відповідно до оформлених довіреностей та/або укладених між такими особами та Банком договорів, та/або для представлення інтересів Банка під час захисту Банка своїх інтересів у випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнта/ Поручителем/ Заставодавцем/ Іпотекодавцем/ Гарантом своїх зобов’язань за Договором та/або будь-якими іншими  договорами, у тому числі договорами про відступлення права вимоги, договорами, що забезпечують виконання зобов’язань Клієнта за Договором, за умови попередження Банка таких юридичних та фізичних осіб про їх обов’язок не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь інших осіб, крім випадків, передбачених законодавством України;
* загальну інформацію, що становить банківську таємницю (відомості щодо заборгованості перед Банком, суті діяльності та фінансового стану Клієнта), іншим банкам в обсягах, необхідних під час надання кредитних операцій, банківських гарантій, із забезпеченням вимог щодо недопущення її несанкціонованого розголошення;
* право звертатися за інформацією про Клієнта та/або надавати інформацію про Клієнта до інших осіб/ іншим особам, які пов'язані зі Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному побуті Клієнта;
* будь-яким іншим особам, що гарантують (гарантували) виконання Клієнтом зобов’язань за отриманою кредитною/фінансовою послугою (поручителям, страховикам, майновим поручителям); страховій компанії, яка здійснює страхування майна, що оформлюється в заставу по кредитній операції;
* необхідної будь-яким іншим особам – контрагентам (партнерам) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Банком клієнтів з метою належного виконання Банком умов укладеного Договору та/або умов будь-якого іншого договору;
* необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;
* необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до відповідних реєстрів (зокрема, але не виключно, з Реєстру прав власності на нерухоме майно), в яких зберігається інформація щодо суб`єкта персональних даних, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов`язань за Договором та/або будь-яким іншим договором, яка необхідна Банку протягом дії Договору та/або будь-якого іншого договору укладеного з Клієнтом, з метою виконання цього доручення Банк має право надсилати /отримувати відповідні запити/відповіді;
* необхідної іншим особам (новим кредиторам Клієнта) у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором іншим особам, та/або у випадку виникнення у Банка наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, відповідних положень Цивільного кодексу України відповідно до законодавства України;
* необхідної іншим особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо врегулювання заборгованості за Договором та/або будь-яким іншим договором тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банка, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за Договором;
* особам, що мають істотну участь у Банку та/або особам, які є контролерами Банку та/або входять до групи компаній, учасником якої є Банк; особам, які надають відповідні послуги Банку в Україні та/або за кордоном, в тому числі, необхідних для ідентифікації та оцінки достовірності, надійності, платоспроможності, а також платіжної дисципліни Клієнта, для обслуговування програмного забезпечення, які використовуються Банком з метою здійснення банківських операцій;
* необхідної в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України та укладених договорів.

 Клієнт також надає Банку повне право, у випадку невиконання або неналежного виконання зобов’язань Клієнта за Договором, використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов’язань Клієнта за Договором, на власний розсуд для надання будь-яким особам, підприємствам, організаціям будь-якої форми власності. При цьому, у разі такого розкриття Банком банківської таємниці, що стосується виконання зобов’язань Клієнта за Договором, Клієнт не має і не буде мати до Банку будь-яких претензій.

(б) Клієнт погоджується з тим, що метою збору та обробки його персональних даних є:

- здійснення Банком своєї банківської, фінансово-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола банківських або фінансових послуг Банком та/або третіми особами (будь-які особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах; особи, що мають істотну участь у юридичній особі Банку; особи, що входять до складу банківської групи у складі якої перебуває Банк; особи, які надають відповідні послуги Банку в Україні та/або за кордоном, в тому числі, необхідних для ідентифікації Вас та оцінки достовірності, надійності, платоспроможності, а також Вашої платіжної дисципліни, для обслуговування програмного забезпечення, які використовуються Банком з метою здійснення банківських операцій, пов’язані з Банком особи (надалі - "інші особи"), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із суб’єктом персональних даних за допомогою засобів зв’язку;

- надання іншими особами послуг Банку для виконання ним своїх функцій та/або для виконання укладених Банком з іншими особами договорів, у т.ч. предметом яких є відступлення права вимоги;

- захисту Банком своїх прав та інтересів, у т.ч. передача персональних даних фінансовим установам (ураховуючи, зокрема, але не виключно, страховим та факторинговим компаніям), державним, судовим та правоохоронним органам;

- здійснення Банком прав та виконання обов’язків за іншими відносинами між Банком та суб’єктом персональних даних відповідно до чинного законодавства України;

- ведення бухгалтерського та податкового обліку, надання контролюючим органам обов’язкових звітів відповідно до діючих вимог чинного законодавства тощо;

 (в) Клієнт погоджується отримувати від Банка (його уповноважених осіб) інформацію щодо зобов`язань Клієнта, у тому числі про факти невиконання Клієнта зобов`язань перед Банком за Договором, про розмір існуючої заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банка та послуги Банка тощо, шляхом направлення Клієнту відповідних повідомлень будь-якими засобами зв`язку, зокрема, але виключно, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта, вказаною у цьому Договорі, та/або за іншою адресою, яку Клієнт письмово повідомив Банк при зміні адреси, та/або на номер мобільного телефону Клієнта, та/або на автовідповідач телефону тощо; а також погоджується отримувати попередньо погоджені Банком кредитні картки та/або інші платіжні картки або кредитні продукти Банка, а також правила та інструкції щодо їх використання;

(г) Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що викладені в цьому пункті Умов умови є істотними умовами Договору, тобто необхідними для договору даного виду щодо наявності яких Сторони досягли згоди, при цьому Клієнт не має право змінити, відізвати в односторонньому порядку умови, закріплені в цьому пункті Умов.

(д) Клієнт також підтверджує, що:

- письмово повідомлений про його права передбачені Законом України «Про захист персональних даних»;

* погоджується та надає дозвіл на зміну мети збору та обробки Персональних даних Клієнта, про що Клієнт буде повідомлений шляхом розміщення Банка відповідного повідомлення на офіційному веб-сайті Банка в мережі Інтернет – [www.universalbank.com.ua](http://www.universalbank.com.ua/);
* повідомлений про включення Персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банка;
* повідомлений про порядок використання Персональних даних, який передбачає дії Банка щодо обробки цих даних, в тому числі використання Персональних даних працівниками Банка, відповідно до їхніх професійних чи службових або трудових обов`язків, дії щодо їх захисту, а також дії щодо надання повного права обробки Персональних даних іншим суб`єктам відносин, пов`язаних із Персональними даними;
* повідомлений про порядок поширення Персональних даних будь-яким особам, який передбачає дії Банка щодо передачі відомостей про фізичну особу з бази персональних даних;
* повідомлений про порядок доступу до Персональних даних інших осіб, який визначає дії Банка у разі отримання запиту від іншої особи щодо доступу до Персональних даних, у тому числі порядок доступу суб`єкта персональних даних до відомостей про себе;
* погоджується з режимом використання інформації, зазначеної у Договорі;
* дана згода (дозвіл), надана Клієнтом на збір та обробку Персональних даних Клієнта, не вимагає здійснення Банка письмових повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта іншим особам;
* Клієнт не матиме до Банка жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, настання події, зазначеної в Договорі;
* надає згоду Банку (його уповноваженим особам) інформувати Клієнта, зокрема, про стан рахунків, про факти невиконання зобов’язань за Договором, про стан обслуговування  та розмір заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про строки здійснення чергових платежів, про зміну умов обслуговування клієнтів Банка та нові послуги Банка та про будь-яку іншу інформацію, що стосується банківських послуг та умов Договору та/або будь-яких інших договорів, шляхом направлення відповідних повідомлень будь-якими засобами зв`язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою), вказаною у Договорі, та/або за іншою адресою, про яку Клієнт письмово повідомив Банку при зміні адреси, та/або на номер мобільного телефону Клієнта, та/або на автовідповідач телефону тощо; а також Клієнт погоджується отримувати попередньо погоджені Банком кредитні картки та/або інші платіжні картки або кредитні продукти Банка, а також правила та інструкції щодо їх використання. Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття Банком інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю;
* надані Клієнтом  Банку документи та інформація є повними і достовірними. Клієнт надає згоду на те, що Банк має право перевіряти надані Клієнтом документи та інформацію і проводити такі перевірки. Зокрема, Клієнт уповноважує Банк  зв'язуватися в зручний для Банка час з будь-якими особами, у тому числі роботодавцем Клієнта та/або контрагентами Клієнта, для перевірки та отримання будь-якої необхідної інформації;
* у випадку відмови Банка в укладенні з Клієнтом будь-якого договору, Клієнт надає Банку згоду на обробку Персональних даних Клієнта в цілях інформування його про будь-які продукти і послуги, що надаються Банком, будь-яким способом, у тому числі вищепереліченими;
* надана Клієнтом згода (дозвіл) на збір та обробку Персональних даних Клієнта діє протягом невизначеного строку;
* при зміні Персональних даних Клієнта, Клієнт зобов’язаний надати Банку інформацію про такі зміни не пізніше, ніж через 3 (три) банківські дні від настання таких змін, з наданням оригіналів відповідних документів для внесення особистих Персональних даних Клієнта в базу персональних даних клієнтів Банка;
* письмово повідомлений про всі права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», в тому числі про права, передбачені ст.8 Закону України «Про захист персональних даних».
* повідомлений про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України, за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

 (е) Клієнт підтверджує, що Банк, на виконання Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про платіжні послуги», надав Клієнту інформацію про умови та порядок надання Банком фінансових послуг та їх вартість, зокрема: про відкриття поточного та вкладного рахунків, вартість та умови розрахунково-касового обслуговування поточного рахунку, умови та вартість валютно-обмінних операцій тощо, інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг, а також іншу необхідну інформацію.

 (ж) Клієнт гарантує наступне:

* він підтверджує достовірність, правдивість та точність наданої ним інформації/даних, яка відображена в заявах, анкетах та інших документах, що були підписані ним та/або надані до Банку з метою укладення Договору та інших договорів; та
* він усвідомлює наслідки і свою відповідальність згідно із чинним законодавством, передбачену за надання завідомо неправдивої інформації та за заподіяння шкоди шляхом обману та зловживання довірою, зокрема, ознайомлений зі статями 190, 192, 222 Кримінального кодексу України.

 (з) Клієнт підтверджує своє ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та її одержання до укладення Договору.

* 1. Банк залишає за собою право:
		1. Записувати всі телефонні розмови Клієнта та/або його Довірених осіб з Банком і використовувати такі записи в якості речових доказів.
		2. Зв’язуватись з Клієнтом та/або його Довіреними особами по телефону без попереднього повідомлення про такий намір.
	2. Клієнт та/або його Довірена особа зобов’язаний інформувати Банк в наступних випадках:
		1. Зміна будь-яких персональних та/або контактних даних, наданих Банку;
		2. Втрата документу, що ідентифікує особу Клієнта та/або його Довіреної особи.
	3. Обсяг доступу Клієнта та/або його Довірених осіб до послуг Банку визначається Банком. Банк залишає за собою право розширити функціональність або відмовитися від надання певних послуг, зокрема в разі зміни функціональності інформаційної системи Банку.
	4. Банк не несе відповідальності за збитки заподіяні іншими банками та установами, що приймають участь у здійсненні операцій, або за збитки, що стали наслідком збоїв в системах зв’язку, а також за збитки внаслідок подання Клієнтом та/або його Довіреною особою некоректного або неповного розпорядження.
	5. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта та/або його Довіреної особи, що стали наслідком недотримання ними вимог чинного законодавства України.
	6. У випадках, що не врегульовані Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.
	7. Клієнт зобов’язується не рідше ніж один раз на 7 (сім) календарних днів ознайомлюватись з інформацією Банку (в залах обслуговування клієнтів та/або через Телефонний Банкінг та/або через офіційний веб-сайті Банку та/або через щомісячні Виписки по Рахункам та/або оголошення в пресі) щодо змін умов Договору та/або Тарифів / Лімітів Банку.
	8. Цей Договір укладено на невизначений період часу.
	9. Всі спори, розбіжності та вимоги, які виникають при виконанні Договору чи у зв’язку з ним або випливають з нього, підлягають, за вибором позивача, розгляду у:
		1. Постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, згідно з регламентом даного третейського суду, який є невід’ємною частиною даної третейської угоди. При цьому, Сторони Договору підтверджують, що вони ознайомлені з регламентом Третейського суду при Асоціації українських банків та добре розуміють положення цього регламенту. Умови Договору, які містять відомості про найменування сторін та їх місцезнаходження, є складовими частинами даної третейської угоди. Місце і дата укладення третейської угоди відповідають місцю і даті укладення Договору. Формування складу третейського суду в постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків здійснюється в порядку, встановленому регламентом даного третейського суду; або
		2. Місцевому суді, відповідно до підвідомчості та підсудності, встановлених чинним законодавством України.
	10. Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що випливають із Договору, в тому числі із будь-якої угоди про використання продуктів Банку, що укладені на підставі Договору, включаючи, але не обмежуючись, відшкодуванням збитків, сплати неустойок (штрафів) тощо, становить 5 (п’ять) років. Вказане застереження до Договору є договором про збільшення строку позовної давності.
	11. Вся кореспонденція, направлена Банком Клієнту, вважається доставленою на сьомий день з дати відправлення на адресу Клієнта, що була зазначена Клієнтом у Заяві про приєднання до публічної пропозиції укладення Договору банківського обслуговування фізичної особи.
	12. Цим Клієнт підтверджує, що отримав другий примірник Договору на свою електрону адресу, зазначену в Заяві про приєднання до публічної пропозиції укладення Договору банківського обслуговування фізичної особи, до підписання відповідної Заяви.
	13. Договір укладено з моменту подання Клієнтом Заяви про приєднання до публічної пропозиції укладення Договору банківського обслуговування фізичної особи.
	14. У випадку невиконання або неналежного виконання своїх зобов`язань за Договором Сторони несуть відповідальність, передбачену Договором та чинним законодавством України.
	15. Невід`ємними частинами Договору (Додатками до Договору) є:
		1. Перелік операцій, що здійснюються в рамках послуги Телефонний Банкінг (Додаток №1);
		2. Перелік операцій що здійснюються в рамках сервісу «Інтернет Банкінг» (Додаток №2);
		3. Перелік операцій що здійснюються в рамках сервісу «Чат-бот» (Додаток №3);
		4. Тарифи Банку.
	16. Клієнт уповноважує Банк надавати Виписки по Рахунках у наступний спосіб:

- шляхом надсилання Виписок на поштову адресу Клієнта, що вказана в ним у Заяві про приєднання до публічної пропозиції укладення Договору банківського обслуговування фізичної особи;

- шляхом SMS-інформування;

- шляхом отримання Клієнтом Виписок при зверненні до відділення Банку.

# Додаток 1. Перелік операцій, що здійснюються в рамках послуги Телефонний Банкінг \*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п.п. | **Назва операції Телефонного банкінгу** | **Операція потребує телефонної ідентифікації ( без Коду доступу до Телефонного Банкінгу)** | **Операція може здійснюватися через систему IVR з телефонною ідентифікацією** |
| **1. ОПЕРАЦІЇ З ПОТОЧНИМИ ТА ОЩАДНИМИ РАХУНКАМИ** |
| 1.1 | Інформація щодо залишків на рахунках | **Так** | **Так** |
| 1.2 | Інформація, щодо зарахування / списання по рахунку | **Так** | **-** |
| 1.3 | Замовити виписку по рахунку | **Так** |  |
| 1.4 | Замовити довідку по рахунку | **Так** |  |
| **2. ОПЕРАЦІЇ З ДЕПОЗИТНИМИ РАХУНКАМИ** |
| 2.1 | Інформація щодо існуючих параметрів депозитного рахунка Клієнта | **Так** | **-** |
| 2.2 | Інформація щодо змісту виписок по рахунку Клієнта | **Так** | **-** |
| 2.3. | Зміна порядку автопролонгації строку розміщення Депозиту | **Так** | **-** |
| 2.4. | Запит на дострокове зняття Депозиту (всієї суми або його частини) у випадках автоматичного продовження строку розміщення Депозиту | **Так** | **-** |
| 2.5. | Зміна порядку виплати відсотків по Депозиту (капіталізація так / ні) | **Так** | **-** |
| 2.6. | Подання розпорядження про дострокове повернення строкового Депозиту | **Так** | **-** |
| 2.7 | Замовити виписку по рахунку | **Так** |  |
| 2.8 | Замовити довідку по рахунку | **Так** |  |
| **3. ОПЕРАЦІЇ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ** |
| 3.1 | Активація карти | **-** | **Так** |
| 3.2 | Блокування / Розблокування Платіжної картки | **Так** | **Так** |
| 3.3 | Зміна лімітів на щоденне зняття готівки у мережі Банкоматів | **Так** | **Так** |
| 3.4 | Зміна лімітів на проведення торгівельних операцій за товари та послуги в магазинах або в інтернеті | **Так** | **-** |
| 3.5 | Інформація щодо параметрів операцій, виконаних за допомогою Платіжної картки | **Так** | **-** |
| 3.6 | Запит на перевипуск іменної Платіжної картки на наступний новий строк / у випадку блокування  | **Так** | **-** |
| 3.7 | Змінити фінансовий номер телефону, в т.ч. за послугою смс-інформування | **Так** | **-** |
| 3.9. | Скидання ПІН коду до Платіжної картки | **ТАК** | **-** |
| 3.10. | Замовити новий картковий продукт замість того який вже не пропонується Банком | **ТАК** | **ТАК** |
| 3.10 | Замовити виписку по рахунку | **Так** |  |
| 3.11 | Замовити довідку по рахунку | **Так** |  |
| **4. ОПЕРАЦІЇ В РАМКАХ УПРАВЛІННЯ ПОСЛУГОЮ ІНТЕРНЕТ БАНКІНГ** |
| 4.1 | Скидання паролю до послуги Інтернет-банкінгу | **Так** | **-** |
| 4.2 | Розблокування доступу до послуги Інтернет Банкінг | **Так** | **-** |
|  | **5. ОПЕРАЦІЇ В РАМКАХ УПРАВЛІННЯ ДОСТУПУ ДО СЕРВІСУ ЧАТ -БОТ** |
| 5.1. | Розблокування доступу до Чат -бот  | **Так** | **-** |

\* Зазначені операції можливо виконувати лише між рахунками фізичних осіб

# Додаток 2. Перелік операцій, що здійснюються в рамках сервісу Інтернет Банкінг

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Назва операції у Інтернет Банкінгу** | **Операція потребує використання ЕП Клієнта або його Довіреної особи** | **Назва операції в системі Інтернет Банкінг** |
| 1 | Отримання інформації по залишках на поточних, ощадних, депозитних рахунках Клієнта у Банку | Ні | Рахунки/Історія операцій |
| 2 | Отримання інформації по операціях проведених по поточних та ощадних рахунках | Ні | Рахунки/Історія операцій |
| 3 | Отримання інформації по деталях обраного рахунку | Ні | Рахунки/Історія операцій |
| 4 | Здійснення безготівкових переказів коштів у національній валюті з поточних рахунків Клієнта у Банку на рахунки в інших банках | Так | Перекази/Гривневий переказ |
| 5 | Здійснення безготівкових переказів коштів між поточними та ощадними рахунками Клієнта у Банку | Так | Перекази/Переказ в межах банку |
| 6 | Переказ коштів на рахунки інших Клієнтів в межах Банку | Так | Перекази/Переказ в межах банку |
| 7 | Перегляд стану платежів ініційованих Клієнтом в системі Інтернет Банкінг | Ні | Перекази /Історія переказів |
| 8 | Створення шаблонів платежів | Ні | Шаблони |
| 9 | Розміщення Вкладів (депозитів) | Ні | Депозити / Оформити депозит |
| 10 | Поповнення Вкладів / зміна параметру лонгація Вкладу  | Так | Депозити / Поповнення депозиту  |
| 11 | Надання інформації, листів та документів  | Так | Листи / Написати лист  |
|  |  |  |  |

# Додаток 3. Перелік операцій, що здійснюються в рамках сервісу Чат-бот

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Назва операції** | **Операція потребує використання ЕП Клієнта або його Довіреної особи** |
| 1 | Активувати платіжну картку | Так |
| 2 | Заблокувати/розблокувати платіжну картку | Так |
| 3 | Змінити ліміт на зняття готівки в АТМ | Так |
| 4 | Перевірити баланс по рахунку | Ні |
| 5 | Повідомити про виїзд за кордон | Ні |
| 6 | Відкрити депозит | Так |
| 7 | Змінити параметри автоматичного продовження по депозиту | Так |
| 8 | Змінити параметри капіталізації по депозиту | Так |
| 9 | Поповнити депозит | Так |
| 10 | Змінити рахунок виплати депозиту | Так |
| 11 | Закрити поточний або ощадний рахунок | Так |
| 12 | Отримати виписку по рахунку | Ні |
| 13 | Переказати кошти на інший рахунок | Так |
| 14 | Сформувати код для касової операції | Так |
| 15 | Стати учасником реферальної програми | Ні |
| 16 | Змінити ПІН-код до Платіжної картки | Так |