

Додаток № 46/1 до Розпорядження № 49р від 22.08.2013 року  
(в редакції від 26.04.2019 року)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»**

«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
Рішенням Правління  
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»  
Протокол № 17 від 25.04.2019р.

**УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ**

**2019**

Ці Умови обслуговування Рахунків фізичних осіб, надалі – «Умови», визначають умови надання послуг з відкриття та обслуговування Рахунків фізичних осіб, що уклали з АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» Договір банківського обслуговування фізичної особи.

## 1. Визначення термінів

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

- 1.1. **Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки.
- 1.2. **Банк** – АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
- 1.3. **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.
- 1.4. **Вкладний (Депозитний) рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до чинного законодавства України, умов Договору та Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи.
- 1.5. **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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону.
- 1.6. **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.
- 1.7. **Депозит** – кошти у безготівковій формі у національній валюті України або в іноземній валюті, які розміщені Клієнтом на його іменному Вкладному рахунку в Банку за Договором на визначений строк зберігання і підлягають виплаті Клієнту відповідно до чинного законодавства України, умов Договору та Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи.
- 1.8. **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.
- 1.9. **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;
- 1.10. **Довірена особа Клієнта за Рахунком** – фізична особа, уповноважена Клієнтом розпоряджатися Рахунком згідно чинного законодавства України.
- 1.11. **Договір** – Договір банківського обслуговування фізичної особи, укладений між Клієнтом і Банком, Договір банківського вкладу фізичної особи у формі Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи.
- 1.12. **Дистанційне розпорядження** – розпорядження Банку виконати певну операцію, яке передається Клієнтом та/або його Довіреною особою за погодженням з Банком каналом доступу, без відвідування Клієнтом та/або його Довіреною особою Банку.
- 1.13. **Дистанційне обслуговування** – комплекс інформаційних послуг та здійснення операцій за Рахунками Клієнта на підставі Дистанційних розпоряджень Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 1.14. **Електронний платіжний засіб** – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ.
- 1.15. **Інтернет Банкінг (Електронний Банкінг)** – система дистанційного обслуговування Рахунків через мережу Інтернет.
- 1.16. **Заява-підтвердження про відкриття поточного рахунку фізичної особи** – документ, згідно якого Банк відкриває Поточний та/або Ощадний 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. Заява-підтвердження про відкриття поточного рахунку фізичної особи є невід’ємною частиною Договору.
- 1.17. **Заява-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи** – документ, згідно якого Банк приймає кошти Клієнта для розміщення на Депозиті і який разом із Договором підтверджує розміщення Депозиту. Заява-підтвердження складається в двох екземплярах і підписується обома Сторонами (Клієнтом та Банком), по одному для кожної Сторони. Заява-підтвердження містить інформацію про суму, валюту, строк розміщення Депозиту, розмір і порядок сплати процентів, інші умови розміщення Депозиту, і є невід’ємною частиною Договору.
- 1.18. **Заява на підтвердження доступу до сервісу Інтернет Банкінг для фізичної особи** – документ, на підставі якого Клієнт та/або його Довірена особа отримує доступ до сервісу «Інтернет Банкінг». Даний документ засвідчується у присутності відповідального співробітника Банку.
- 1.19. **Заява на доступ до сервісу Інтернет-Банкінг** – документ на підставі якого Клієнт одержує доступ до системи Інтернет-банкінг
- 1.20. **Логін** – ідентифікатор користувача в системі Інтернет-банкінг.
- 1.21. **IVR** – система інтерактивної голосової відповіді, що в автоматичному режимі надає доступ до послуг Телефонного Банкінгу згідно Додатку №1 до цих Умов. Отримання цих послуг можливе лише за умови використання телефону у тоновому режимі.
- 1.22. **Клієнт** – фізична особа, що користується послугами Банку.
- 1.23. **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.
- 1.24. **Назва операції Телефонного Банкінгу** – назва операції, яку бажає виконати Клієнт та/або його Довірена особа, згідно Додатку №1 до цих Умов. Називається Клієнтом та/або його Довіреною особою при передачі Дистанційних розпоряджень через Телефонний Банкінг.
- 1.25. **Контакт-центр, Центр клієнтської підтримки** – відділ інформаційного обслуговування Клієнтів Банку, що надає послугу Телефонний Банкінг Клієнтам Банку та/або їх Довіреним особам.
- 1.26. **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.
- 1.27. **МПС** – міжнародна платіжна система: Visa International, MasterCard.
- 1.28. **НБУ** – Національний банк України.
- 1.29. **Неактивний рахунок** – Рахунок, на якому протягом 1 року відсутні зарахування коштів, зняття готівки, безготівкова оплата товарів та послуг, безготівкове перерахування коштів.

- 1.30. **Операційний (Банківський) 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.
- 1.31. **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.
- 1.32. **Ощадний рахунок** – поточний рахунок, з особливим режимом використання, визначеним Договором та цими Умовами.
- 1.33. **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.
- 1.34. **Платіжна картка** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку 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 відповідним договором;
- 1.35. **Платіжне доручення** - розрахунковий документ, який містить доручення платника банку, здійснити переказ визначеної в ньому суми коштів зі свого рахунка на рахунок отримувача;
- 1.36. **Платіжний інструмент** - засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів. До платіжних інструментів належать документи на переказ та електронні платіжні засоби;
- 1.37. **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).
- 1.38. **Платіжна система** – платіжна система Visa International, MasterCard.
- 1.39. **Платник** - особа, з рахунку якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання/формування документа на переказ готівки разом із відповідною сумою коштів.
- 1.40. **Неналежний платник** - особа, з рахунка якої помилково або неправомірно переказана сума коштів;
- 1.41. **Телефонний Банкінг** – система Дистанційного обслуговування Рахунків та отримання інформації по Рахункам та сервісам Клієнта, або тих Рахунків, на які довірена особа Клієнта має довіреність, оформлену відповідно до п. 4.2.1 цих Умов, за допомогою телефонних каналів зв'язку.
- 1.42. **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.
- 1.43. **Поточний рахунок** – поточний рахунок, відкритий Банком Клієнту за Договором, для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до Заяви-підтвердження про відкриття поточного рахунку, умов Договору та цих Умов, а також вимог чинного законодавства України.
- 1.44. **Процесинг** – діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі.
- 1.45. **Процесингова установа** - юридична особа, що здійснює процесинг.
- 1.46. **Рахунок** – будь-який рахунок Клієнта, відкритий в рамках Договору.
- 1.47. **Сліп** – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням Платіжної картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Платіжної картки.
- 1.48. **Слово-пароль** – секретний набір цифр чи секретне слово, яке встановлюється Клієнтом та/або його Довіреною особою у документі, встановленому Банком.
- 1.49. **Сервіс «Інтернет Банкінг» (Інтернет банкінг)** – засіб управління Рахунками через мережу Інтернет.
- 1.50. **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.
- 1.51. **SMS-банкінг** – це інформаційний сервіс, який надається держателям електронних платіжних засобів Банку за допомогою SMS-повідомлень. SMS-повідомлення містять оперативні дані про операції, які були проведені з використанням Платіжної картки.
- 1.52. **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.
- 1.53. **Умови** – ці Умови обслуговування Рахунків фізичної особи.
- 1.54. **Чек платіжного терміналу/Банкомату** – чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним терміналом та/або Банкоматом при проведенні операції з використанням Платіжної картки.
- 1.55. **ОТР (one time password)** – одноразовий цифровий пароль, що надсилається Банком на персональний номер мобільного телефону Клієнта (шляхом направлення SMS-повідомлення) вказаного у Заяві на доступ до системи Інтернет-банкінг
- 1.56. **Закон FATCA** - Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», дата набрання чинності: 01.07.2014р. , який спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх установ, що є учасниками, в тому числі для Банку, дії та процедури щодо:
- проведення ідентифікації нових та існуючих Клієнтів Банку з метою виявлення Податкових резидентів США відповідно до Закону FATCA;
  - подання звітності до Податкової служби США;
  - розкриття інформації, наданої Клієнтом відповідно до заповненої ним згідно з вимогами Податкової служби США форми «W-9 », у випадках, передбачених Законом FATCA;
  - утримання «штрафного» податку в розмірі 30% від суми переказів Клієнтів, які не надали необхідної інформації та/або документів, які Клієнт зобов'язаний надати відповідно до Закону FATCA, з наступним переказом таких сум до Податкової служби США.
- 1.57. **IRS (Internal Revenue Service)** – Податкова служба США.
- Інші терміни, що застосовуються в цих Умовах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

## 2. Структура Рахунків

- 2.1. За Договором можуть бути відкриті наступні Рахунки:
- 2.1.1. Поточні рахунки в національній валюті України та іноземних валютах.
  - 2.1.2. Ощадні рахунки в національній валюті та іноземних валютах
  - 2.1.3. Депозитні рахунки в національній валюті України та іноземних валютах.

- 2.2. Перелік іноземних валют, в яких Банк відкриває Рахунки, затверджується Банком відповідно до його внутрішніх процедур.
- 2.3. Підставою для відкриття Поточного Рахунку та підтвердженням його відкриття є Договір та Заява-підтвердження про відкриття рахунку фізичної особи.
- 2.4. Підставою для відкриття Депозитного рахунку і підтвердженням його відкриття є Договір та Заява-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи.
- 2.5. Клієнт має право користуватись Рахунками з використанням або без використання Платіжної картки. Про бажання використовувати Платіжну картку до Рахунку Клієнт вказує у відповідній заяві. Клієнт має право здійснювати операції за декількома Рахунками за допомогою однієї Платіжної картки із визначенням Основного рахунку по такій Платіжній картці.

### 3. Укладення Договору

- 3.1. Договір між Клієнтом і Банком (надалі разом іменовані – Сторони, окремо – Сторона) укладається в письмовій формі і підписується обома Сторонами. Договір може укладатися на невизначений строк.
- 3.2. Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в укладенні Договору без пояснення причин у разі неможливості надання Банком відповідної послуги.
- 3.3. Умови Договору можуть бути змінені та/або доповнені у разі підписання обома Сторонами відповідних додаткових угод (в т.ч. інших письмових двосторонніх актів, заяв тощо), які свідчать про досягнення обома Сторонами згоди щодо внесення таких змін та/або доповнень до умов укладеного Договору, якщо інший порядок внесення змін, доповнень, додатків не передбачений Договором. Підписані обома Сторонами такі письмові угоди, заяви тощо є невід'ємною частиною Договору, укладеного між Сторонами, за умови, що в них є застереження про це, якщо інше не передбачено цими Умовами.
- 3.4. Банк повідомляє Клієнта, що Банк включений до Списку іноземних фінансових установ, які здійснюють співробітництво з Податковою службою США з відповідною реєстрацією Банку в IRS.  
З метою належного виконання вимог Закону FATCA, Клієнт при укладенні 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 та Умов, в тому числі, - щодо надання інформації та документів, передбачених Договором та Умовами.  
Клієнт гарантує, що він та/або його Довірені особи не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом та/або Довіреною особою не було/не буде надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою «W-9» із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта та/або Довіреної особи).

### 4. Довірені особи.

- 4.1. Клієнт може призначити одну або більше Довірених осіб для розпорядження одним або кількома Рахунками Клієнта шляхом оформлення довіреності.
- 4.2. Довірена особа може бути призначена Клієнтом на підставі відповідної довіреності:
  - 4.2.1. у відділенні Банку - в письмовій формі, встановленій Банком, в присутності уповноваженого працівника Банку.
  - 4.2.2. поза Банком – в письмовій формі, що посвідчена нотаріусом.
- 4.3. 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:
  - 4.3.1. відкривати будь-які Рахунки за Договором Клієнта;
  - 4.3.2. закривати Поточні, Ощадні рахунки та Ощадні рахунки «Мій малюк» Депозитні рахунки за Договором Клієнта;
  - 4.3.3. робити розпорядження Банку щодо коштів, що належать Клієнту на випадок його смерті;
  - 4.3.4. призначати або відкликати повноваження інших Довірених осіб;
  - 4.3.5. вносити готівкову іноземну валюту на Поточний рахунок в іноземній валюті Клієнта.
- 4.4. Якщо Клієнт бажає надати Довіреним особі можливість здійснювати доступ до Рахунків Клієнта за допомогою Платіжної картки та/або Телефонного Банкінгу та/або Інтернет Банкінгу, довіреність на розпорядження відповідними Рахунками Клієнта має бути оформлена виключно у відповідності з п. 4.2.1 цих Умов. Використання Платіжної картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткової Платіжної картки для довіреної особи.
- 4.5. Клієнт несе повну відповідальність за дії Довірених осіб.
- 4.6. Повноваження Довіреної особи, які випливають з довіреності, припиняються в разі отримання Банком інформації про факт смерті Клієнта.

### 5. Депозитні рахунки

- 5.1. 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.
- 5.2. Банк відкриває Депозитні рахунки по заяві Клієнта за умови попереднього підписання Договору. Клієнт може подати заяву безпосередньо у відділенні Банку або іншим способом, визначеним Банком. У випадку, якщо заяву було зроблено в небанківський день, Депозитний рахунок відкривається в перший наступний Банківський день.
- 5.3. 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.
- 5.4. Протягом строку дії Депозиту Клієнт має право достроково зняти з Депозитного рахунку частину або всі кошти виключно у випадках, якщо це передбачено умовами Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи. В такому випадку:
  - 5.4.1. 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) Банківських дня до дати бажаного дострокового повернення Депозиту (всієї суми або його частини).
  - 5.4.2. Банк здійснює перерахунок процентів на суму, що знімається достроково, згідно чинного законодавства України та Тарифів Банку.
- 5.5. 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.
- 5.6. 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, 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.

- 5.7. Депозитні рахунки можуть бути відкриті з автоматичним подовженням строку Депозиту або без нього, 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).
- 5.8. Клієнт може змінити параметри розміщення Депозиту (а саме: змінити номери Поточних рахунків, на які повертається сума Депозиту та/або здійснюється виплата процентів, встановити, змінити або скасувати автоматичне продовження строку розміщення Депозиту) тільки за умови надання до Банку письмової Заяви-підтвердження на зміну параметрів депозиту фізичної особи за формою, встановленою Банком.
- 5.9. Заява-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи та/або Заява-підтвердження на зміну параметрів депозиту фізичної особи вважається належним чином оформленою Клієнтом та такою, що підлягає виконанню Банком, якщо така заява надана за формою, встановленою Банком.
- 5.10. В день закінчення строку Депозиту доступні наступні опції:
- 5.10.1. 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),
  - кошти з Депозитного рахунку (сума Депозиту) знову розміщуються на Депозитному рахунку на той же строк на умовах та із застосуванням Тарифів Банку, дійсних на дату нового розміщення Депозиту.
- 5.10.2. 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 на умовах та із застосуванням Тарифів Банку, дійсних на дату нового розміщення Депозиту.
- 5.10.3. Подовження строку Депозиту із зазначенням нової суми Депозиту:
- 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),
  - вказана Клієнтом сума коштів знову розміщується на Депозитному рахунку на той же строк на умовах та із застосуванням Тарифів Банку, дійсних на дату нового розміщення Депозиту,
  - якщо вказана Клієнтом сума коштів менша, ніж сума Депозиту, то різниця повертається 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).
- 5.10.4. 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).
- 5.11. Клієнт може змінити розпорядження щодо закриття або автоматичного подовження строку Депозиту не пізніше ніж за 1 (один) Банківський день до дати закінчення строку Депозиту шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви за формою, встановленою Банком.
- 5.12. У випадку, якщо дата закінчення строку Депозиту випадає на небанківський день, строк дії Депозиту закінчується в перший наступний Банківський день.
- 5.13. 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.

## **6. Ощадні рахунки «Мій малюк»**

- 6.1. Банк відкриває Клієнту Ощадні рахунки «Мій малюк» на підставі:
- Заяви-підтвердження про відкриття поточного рахунку фізичної особи (за умови попереднього підписання Договору);
  - фактичного внесення Клієнтом на Ощадний рахунок «Мій малюк» початкового внеску у сумі не менше 500 (п'ятсот) гривень.
- 6.2. Обов'язковими умовами відкриття Клієнту Ощадного рахунку «Мій малюк» є наступні:
- Клієнт, окрім стандартного переліку документів на відкриття Поточного рахунку (передбаченого чинним законодавством України) повинен додатково надати до Банку свідоцтво про народження дитини. При цьому вік дитини не може перевищувати 16 (шістнадцять) років;
  - Клієнт зобов'язаний у день відкриття Ощадного рахунку «Мій малюк» у Банку внести на нього початковий внесок у сумі не менше 500 (п'ятсот) гривень;
  - Клієнт зобов'язаний у день відкриття Ощадного рахунку «Мій малюк» у Банку додатково відкрити у Банку Поточний рахунок (у разі його відсутності у Клієнта на момент відкриття Ощадного рахунку «Мій малюк» у Банку) у валюті Ощадного рахунку «Мій малюк»;
  - Клієнт зобов'язаний у день відкриття Ощадного рахунку «Мій малюк» у Банку встановити ПДР на щомісячне перерахування фіксованої Клієнтом суми коштів з Поточного рахунку Клієнта у Банку (відкритого у валюті Ощадного рахунку «Мій малюк») на Ощадний рахунок «Мій малюк» Клієнта в Банку.
- 6.3. По Ощадних рахунках «Мій малюк» здійснюються наступні операції:
- внесення готівкових коштів через відділення Банку;
  - будь-які безготівкові зарахування, передбачені чинним законодавством України;
  - видача готівкових коштів через відділення Банку;
  - безготівкове перерахування на Поточний рахунок Клієнта у Банку.

## **7. Процентні ставки**

- 7.1. На кошти, що зберігаються на Поточних рахунках клієнта, нараховуються проценти за плаваючими процентними ставками. На кошти, що зберігаються на Депозитних рахунках, нараховуються проценти за фіксованими процентними ставками. Фіксовані процентні ставки встановлюються у день розміщення Депозиту і не змінюються протягом строку дії Депозиту
- 7.2. При розрахунку процентів Банк приймає фактичну кількість днів на місяць і фактичну кількість днів на рік.
- 7.3. Проценти по всіх видах Рахунків нараховуються по щоденних залишках на рахунок на кінець дня згідно діючих Тарифів Банку.

- 7.4. Для Поточних, Ощадних рахунків і проценти нараховуються з дати, наступної після дати зарахування коштів на Рахунок, по дату, що передуватиме списання коштів з Рахунку, і зараховуються на той же Рахунок щомісячно в останній Банківський день місяця, в якому нараховані такі проценти.
- 7.4.1. Для Депозитних рахунків проценти нараховуються з дати, наступної після дати зарахування коштів на Депозитний рахунок по день, що передуватиме закінченню строку розміщення Депозиту. Сплата процентів здійснюється щомісячно (в день розміщення Депозиту) 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).

## 8. Загальні умови Рахунків

- 8.1. Відкриття Поточного рахунку особам, які провадять незалежну професійну діяльність та фізичним особам – підприємцям здійснюється аналогічно відкриттю Поточного рахунку фізичній особі з урахуванням вимог чинного законодавства України. Кошти за Поточними рахунками приватних нотаріусів або адвокатів, фізичних осіб-підприємців використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, фізичної особи- підприємця є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах.
- 8.2. Перелік операцій, які можуть бути здійснені по Поточних рахунках, із врахуванням чинного законодавства України, міститься в Тарифах Банку.
- 8.3. По Поточному рахунку 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 здійснюватися зарахування заробітної плати, стипендії та інших соціальних виплат, при цьому Клієнт підтверджує свою згоду з тим, що оподаткування нарахованих процентів на вказані зарахування будуть здійснюватися на загальних підставах.
- 8.4. 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 Банківського 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) Банківських днів з дати надходження такого повідомлення. При цьому Клієнт також надає Банку право в порядку договірних умов списання самостійно списати з Рахунку Клієнта відповідну суму помилкового переказу, направивши її належному одержувачу;
  - забезпечити надання на вимогу Банку інформації та документів щодо власного податкового статусу та податкового статусу Довірених осіб, заповнених/оформлених відповідно до вимог Податкової служби США за формами W-8 або W-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 США, такий Клієнт та/або Довірена особа зобов'язані негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США.
- 8.5. Банк відкриває Клієнту Ощадні рахунки на підставі Заяви-підтвердження про відкриття поточного рахунку фізичної особи (за умови попереднього укладення та підписання Договору)
- Обов'язковою умовою для відкриття Клієнту Ощадного рахунку є відкриття у Банку Поточного рахунку (у разі його відсутності у Клієнта на момент відкриття Ощадного рахунку у Банку) у валюті Ощадного рахунку.
- 8.6. 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.
- 8.7. Розпорядження Клієнта, по яких дата виконання припадає на небанківський день, виконуються на перший наступний Банківський день.
- 8.8. Клієнт має право:
- 8.8.1. відмінити надане Банку розпорядження, якщо по ньому ще не здійснена операція;
- 8.8.2. закрити Рахунок шляхом надання 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 договірних умов списання, тобто згідно цих Умов Клієнт доручає Банку здійснити перерахування коштів з його Рахунку на інший за реквізитами, вказаними у заяві Клієнта про закриття Рахунку.
- 8.8.3. 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.
- 8.9. Клієнт несе відповідальність за:
- 8.9.1. Перевищення лімітів, встановлених Банком по його Рахунках. В такому випадку Банк може стягувати з Клієнта плату згідно Тарифів Банку.
- 8.9.2. Наслідки надання неправильного номера рахунку, назви рахунку, назви контрагента. Банк виконує розпорядження Клієнта, використовуючи виключно номер рахунку, наданий Клієнтом, без необхідності перевірки одержувача.
- 8.10. 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.
- 8.11. Банк має право:

8.11.1. Приймати рішення щодо черговості обробки платіжних доручень Клієнта та/або його Довіреної особи у випадках, коли на Рахунок Клієнта недостатньо коштів для виконання всіх доручень Клієнта та/або його Довіреної особи. Банк не несе відповідальності за прийняте рішення.

8.11.2. Коригувати некоректні операції по Рахунках Клієнта без необхідності отримання спеціального розпорядження Клієнта.

8.11.3. Здійснювати заходи для забезпечення безпеки платежів для всіх розпоряджень Клієнта та/або його Довіреної особи.

8.11.4. 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.

8.11.5. 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.

8.11.6. Відмовитися виконати розпорядження Клієнта та/або його Довіреної особи у випадках та/або за наявності підстав, передбачених чинним законодавством України.

8.11.7. у випадку, якщо Клієнт чи Довірена особа не надали Банку інформацію та/або документи, надання яких необхідне відповідно до Закону FATCA та/або Договору, Умов, або – було виявлено недостовірність наданої Клієнтом інформації про те, що Клієнт та/або Довірена особа не є податковими резидентами США, з метою дотримання Закону FATCA:

- 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/Умовами, та/або розірвати Договір; та/або

- здійснювати договірне списання з рахунків Клієнта, відповідно до положень Договору/Умов, з метою утримання з Клієнта «штрафного» податку в розмірі 30% від суми переказів Клієнта, з переказом списаних сум до Податкової служби США в строки та в порядку, встановленому Законом FATCA;

8.11.8. Відмовити в здійсненні/забезпеченні розрахункових та/або касових 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 розрахункових та/або касових 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;

8.11.9. Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні рахунків Клієнта та закрити рахунки Клієнта, попередньо повідомивши його про це за 10 (десять) календарних днів) до дня закриття рахунків, у випадку порушення Клієнтом вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також в інших випадках передбачених Договором або Умовами. 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 рахунок Клієнта за виключенням операцій з переказу залишку коштів на рахунок Клієнта у іншому банку.

8.12. 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;
- 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 Закону FATCA зі сторони Банку, Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь в переказах, а також – за будь-які пов'язані з цим збитки витрати, моральну шкоду тощо.

## 9. Поповнення Рахунків

9.1. Поповнення Поточних рахунків може здійснюватись наступним чином:

9.1.1. Безготівкове поповнення шляхом перерахування з інших рахунків.

9.1.2. Поповнення готівкою через Банкомати Банку.

9.1.3. Поповнення готівкою через відділення Банку.

9.2. Поповнення Депозитних рахунків протягом строку дії Депозиту допускається для вкладів з можливістю поповнення.

9.3. При поповненні рахунків готівкою через Банкомати Банку:

9.3.1. Поповнення може здійснюватись виключно в національній валюті України відповідно до вказівок на екрані Банкомату Банку.

9.3.2. Банкомат перевіряє банкноти, повертає банкноти, що не відповідають встановленим стандартам, вираховує суму поповнення.

9.3.3. Рахунок поповнюється миттєво після підтвердження Клієнтом та/або його Довіреною особою суми поповнення.

9.4. 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 небанківський день, датою зарахування коштів на Поточний рахунок вважається перший наступний Банківський день.

9.5. Банк залишає за собою право відмовитися приймати або повернути:

9.5.1. Пошкоджені банкноти і монети.

9.5.2. Банкноти у валютах, в яких не здійснюються касові операції операційними касами Банку.

9.5.3. Монети, окрім національної валюти України.

## 10. Списання з Рахунків

10.1. Списання з Поточних рахунків можуть бути здійснені, з урахуванням вимог чинного законодавства України, наступним чином:

10.1.1. Безготівкові списання шляхом перерахування на інші рахунки, включаючи, але не обмежуючись ПДР.

10.1.2. Безготівкові списання з Поточного рахунку по операціях з використанням Платіжної картки в торговельно-сервісній мережі.

10.1.3. 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.

10.1.4. Примусове або договірне списання коштів відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору.

10.2. Списання з Депозитних рахунків можуть бути здійснені наступним чином:

- 10.2.1. Безготівкові списання шляхом перерахування на Поточний рахунок Клієнта в Банку, вказаний у відповідній Заяві-підтвердженні розміщення Депозиту фізичної особи.
- 10.2.2. Примусове або договірне списання коштів відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 10.3. Клієнт та/або його Довірена особа може давати Банку розпорядження на здійснення переказу з Поточного рахунку у тому числі за допомогою систем дистанційного обслуговування:
- 10.3.1. Через Телефонний Банкінг.
- 10.3.2. Через Інтернет Банкінг.
- 10.3.3. Через відділення Банку.
- 10.3.4. за допомогою Платіжної картки (тільки для Поточних рахунків).
- 10.4. Банк виконує розпорядження Клієнта та/або його Довіреної особи на здійснення переказу при умові, що:
- 10.4.1. На Рахунку достатньо коштів для здійснення переказу і сплати відповідної комісії Банку.
- 10.4.2. Банк має всі документи та інформацію, що необхідні для здійснення переказу.
- 10.5. Банк виконує ПДР в дату, що вказана в ПДР, і, у випадку якщо ця дата не є Банківським днем, на перший наступний Банківський день за умови, що на Рахунку наявна достатня сума коштів для здійснення переказу і сплати відповідної комісії Банку, з урахування виключень встановлених даними Умовами.
- 10.6. Клієнт та/або його Довірена особа зобов'язаний інформувати Банк про необхідність встановлення, модифікації або відміни ПДР не менше, ніж за 3 (три) Банківських дня до дати здійснення платежу по ПДР.
- 10.7. Видача готівки в іноземній валюті у відділеннях Банку здійснюється банкнотами в номіналах, які використовуються Банком для роботи з даною іноземною валютою.
- 10.8. 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.
- 10.9. Перелік іноземних валют, в яких Банк здійснює видачу готівки затверджується Банком відповідно до його внутрішніх процедур.
- 10.10. 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. Виписки і листування

- 11.1. Клієнт зобов'язаний не рідше, ніж один раз на місяць, отримувати і перевіряти Виписки по своїх Рахунках, відкритих в Банку, у спосіб визначений у Договорі. При цьому, незалежно від обраного Клієнтом у Договорі способу отримання Виписок по своїх Рахунках, Клієнт має право звернутися до Банку з метою отримання Виписок по своїх Рахунках у паперовому вигляді.
- 11.2. Виписка містить перелік всіх трансакцій, здійснених по певному Рахунку Клієнта за відповідний період.
- 11.3. За станом на 1 січня Банк надає Клієнтам виписки за їх Рахунками. Після вивчення даних цих виписок Клієнти складають у письмовій формі підтвердження про залишки на їх Рахунках за станом на 1 січня. Порядок складання підтверджень передбачено в Договорі. Якщо підтвердження про залишки на Рахунках Клієнтів не отримані Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.
- 11.4. 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 доставки (отримання) відповідної Виписки.
- 11.5. Інформація про залишки коштів на Рахунках може бути отримана у відділеннях Банку або через інші канали доступу (Телефонний Банкінг, Інтернет Банкінг, Банкомати Банку тощо).
- 11.6. Клієнт може зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів, що зберігаються на Рахунках, на випадок своєї смерті.
- 11.7. Якщо розпорядження Клієнта, зазначене у п. 11.6 цих Умов, 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 цих Умов, 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.

## 12. Платіжні картки

- 12.1. Банк випускає Платіжні картки платіжної системи VISA International до Поточних рахунків Клієнта. Платіжні картки випускаються на ім'я Держателя Платіжної картки з врахуванням п. 4.4 цих Умов.
- 12.2. Платіжні картки випускаються на підставі відповідної письмової заяви Клієнта або його Довіреної особи. В заяві Клієнт (або його Довірена особа) визначає Держателя електронного платіжного засобу, на чие ім'я повинна бути випущена Платіжна Картка, до яких Поточних рахунків Платіжна картка повинна бути прив'язана, 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.
- 12.3. Платіжна Картка повинна бути прив'язана до одного або більше Поточних рахунків Клієнта, по яким Держатель Платіжної картки є Клієнтом або Довіреною особою.
- 12.4. 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).
- 12.5. В останній місяць строку дії Платіжної картки вона перевипускається Банком на наступний новий строк, якщо Держатель Платіжної картки не подав письмову заяву в Банк про відмову від користування Платіжною картою на новий строк не пізніше, ніж за 1 (один) місяць до закінчення строку дії такої Платіжної картки. Банк має право відмовити Клієнту (або його Довіреній особі) у випуску та/або перевипуску Платіжної картки без пояснення причини.
- 12.6. Платіжна картка та ПІН-код до Платіжної картки, упакований у спеціальний конверт (далі – ПІН-конверт), видається Держателю Платіжної картки у відділенні Банку під розпис.
- 12.7. Платіжна картка є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя Платіжної картки і за жодних обставин не може бути передана третім особам.



- 12.8. 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.
- 12.9. Платіжна картка дозволяє Держателю Платіжної картки здійснювати наступні операції:
- 12.9.1. Отримувати готівку в Банкоматах Банку, а також у відділеннях і Банкоматах інших банків, які приймають до обслуговування Платіжні картки відповідних типів.
- 12.9.2. Здійснювати безготівкові платежі в торговельно-сервісній мережі, через Банкомати та інші електронні пристрої, які приймають до обслуговування Платіжні картки відповідних типів.
- 12.9.3. Вносити готівку через Банкомати Банку в національній валюті на рахунки, до яких прив'язана Платіжна картка.
- 12.9.4. Інші операції, що передбачені Тарифами Банку та не суперечать чинному законодавству України.
- 12.10. 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.
- 12.11. Платіжна картка може бути використана як в Україні, так і за кордоном.
- 12.12. 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.
- 12.13. 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 картою.
- 12.14. 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.
- 12.15. 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) Банківський 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.
- 12.16. 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 на підставі електронного платіжного повідомлення, отриманого від Платіжної системи.
- 12.17. Банк не несе відповідальності за:
- 12.17.1. Ліміти на суми і кількість операцій, встановлені третіми сторонами, що обслуговують операції з використанням Платіжних карток.
- 12.17.2. Комісії і платежі, що стягуються третіми сторонами, що обслуговують операції з використанням Платіжних карток.
- 12.17.3. Відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку.
- 12.18. Всі операції, здійснені з використанням Платіжних карток, вказуються у Виписці по Поточному рахунку.
- 12.19. 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.
- 12.20. Держатель Платіжної картки може змінювати ПІН-код Платіжної картки в Банкоматах Банку (за наявності технічних можливостей Банку).
- 12.21. Держатель Платіжної картки зобов'язаний:
- 12.21.1. Підписати Платіжну картку одразу після її отримання на смугу 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.
- 12.21.2. Підписати розписку для Банку про отримання Платіжної картки і ПІН-конверта з ПІН-кодом до неї.
- 12.21.3. Дотримуватися вимог щодо порядку використання та обслуговування Платіжної картки, випущеної на його ім'я, визначених в цих Умовах.
- 12.21.4. Зберігати Платіжну картку в місці, не доступному для інших осіб. Не допускати зберігання Платіжної картки разом з ПІН-кодом Платіжної картки.
- 12.21.5. Зберігати ПІН-код Платіжної картки в секреті, ні в якому разі не розголошувати його іншим особам, в тому числі працівникам Банку.
- 12.21.6. негайно заблокувати Платіжну картку, шляхом повідомлення Банку в разі втрати Платіжної картки або виникнення підозри, що ПІН-код Платіжної картки став відомий іншим особам.
- 12.21.7. 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.
- 12.21.8. 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.
- 12.21.9. Надати Банку заяву щодо наявності Спірної трансакції, що була виконана за допомогою Платіжної картки не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення такої Спірної трансакції.
- 12.22. Клієнт зобов'язаний ознайомити Довіrenих осіб (держателів додаткових Платіжних карток) з цими Умовами 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.
- 12.23. Клієнт несе відповідальність за всі трансакції з використанням його Картки та/або Платіжних карток Довіrenих 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.
- 12.24. Клієнт після виявлення факту втрати 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 картою Клієнта несе Банк.

- 12.25. Клієнт несе відповідальність за трансакції по Платіжним карткам, включаючи Платіжні картки його Довірених осіб, після заяви про втрату Платіжної картки, якщо такі трансакції стали можливими завдяки його, або його Довірених осіб, навмисним діям або бездіяльності.
- 12.26. 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.
- 12.27. 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.
- 12.28. Заблокована Платіжна картка не може бути використана для здійснення будь-яких трансакцій.
- 12.29. 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.
- 12.30. Розрахунки за операціями з використанням Платіжної картки, виконаними на території України, здійснюються в гривні.
- 12.31. 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 зазначений строк, такі операції вважаються підтвердженими і оскарженню не підлягають.
- 12.32. Банк може блокувати всі Платіжні картки і відмовити Клієнту та/або його Довірених осіб у випуску і перевипуску Платіжних карток за наявності серйозних причин, в тому числі, але не обмежуючись:
- 12.32.1. Порушення вимог Договору та/або цих Умов.
- 12.32.2. Несплата платежів та комісій Банку.
- 12.32.3. Перевищення суми ліміту коштів, доступних для використання за допомогою Платіжної картки.
- 12.32.4. Розірвання Договору.
- 12.32.5. Припинення Банком діяльності з надання послуг з видачі та обслуговування Платіжних карток.
- 12.33. Особливості користування Банкоматом Банку при отриманні грошових коштів:
- 12.33.1. Банкомати Банку обслуговують тільки ті Платіжні картки, логотипи яких вказано на корпусі або на екрані Банкомату Банку.
- 12.33.2. 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).
- 12.33.3. У разі неправильного введення ПІН-коду Платіжної картки більше ніж 2 (два) рази підряд, Банкомат Банку вилучає Платіжну картку.
- 12.34. Особливості користування Банкоматом Банку при поповненні Поточного рахунку готівковими коштами:
- 12.34.1. 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.
- 12.34.2. Заборонено вставляти у лоток прийому готівкових коштів забруднені та зношені купюри. Вони можуть бути не прийняті Банкоматом Банку.
- 12.34.3. Банкомат Банку приймає тільки купюри, які вказані на Банкоматі Банку.
- 12.35. Особливості застосування Платіжних карток, при їх використанні як платіжних засобів для оплати вартості товарів, робіт, послуг:
- 12.35.1. 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.
- 12.35.2. 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.
- 12.35.3. 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.

### 13. Інтернет Банкінг

- 13.1. Клієнт може користуватися сервісом «Інтернет Банкінг» в обсязі, що пропонується Банком, після активації доступу до цього сервісу через відділення Банку (шляхом оформлення Заяви на доступ до сервісу Інтернет-Банкінг для фізичної особи) чи іншим способом, передбаченим Банком.
- 13.2. Для доступу до системи Інтернет Банкінгу Клієнту або його Довірених осіб необхідно ввести Логін та Пароль, вказані ним під час попередньої реєстрації.
- 13.3. Клієнт зобов'язаний:
- 13.3.1. Дотримуватися рекомендацій щодо безпечної роботи в системі «Інтернет-банкінг», що розміщені на сайті
- 13.3.2. Використовувати Логін, Пароль та ОТР 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.
- 13.3.3. Зберігати в таємниці інформацію, вказану в п. 13.3.2. цих Умов та не передавати цю інформацію ні в електронному, ні в телефонному режимі.
- 13.3.4. Негайно повідомити Банк в разі виникнення підозри, що вказана в п. 13.3.2 інформація могла стати відомою третім особам.

13.3.5. 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.

13.4. Банк залишає за собою право блокувати доступ до сервісів Інтернет Банкінгу, у разі невиконання Клієнтом вимог п. 13.3 цих Умов.

13.5. Інформація про операції, які можуть бути здійснені через систему Інтернет Банкінгу, може бути отримана Клієнтом через офіційний інтернет-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:

13.5.1. Отримувати інформацію по залишкам коштів на Рахунках, по операціях, здійснених по Рахунках.

13.5.2. Отримувати інформацію по залишках по кредитах та кредитних картках, виданих / випущених Банком на ім'я Клієнта та/або його Довіреної особи.

13.5.3. Здійснювати грошові перекази по Рахунках.

Детальний перелік можливих операцій наведено у додатку №2 до цих Умов.

13.6. Операції через систему Інтернет Банкінгу здійснюються відповідно до інструкцій Банку, що розміщені на офіційному інтернет-сайті Банку. До всіх операцій, що здійснюються через систему Інтернет Банкінгу застосовуються положення п.13.7 цих Умов.

13.7. Всі операції, прийняті до виконання через систему Інтернет Банкінгу, які неможливо виконати одразу після замовлення, будуть виконані на перший наступний Банківський день.

13.8. Клієнт несе відповідальність за правильне заповнення платіжного електронного доручення. Банк не відхиляє та не повертає електронні платіжні доручення, які вже підтверджені OTP в системі «Інтернет-Банкінг» та грошові кошти вже списані з рахунку Клієнта.

13.9. 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.

13.10. 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 інтернет-сайті Банку.

13.11. Клієнт погоджується:

13.11.1. Переконалися в тому, що на його комп'ютері встановлені необхідні версії програмного забезпечення, включаючи антивірусні програми, операційні системи.

13.11.2. Не встановлювати на комп'ютер програми, які не мають відповідних сертифікатів.

13.11.3. Клієнт приймає ризики, які можуть виникнути у зв'язку з наявністю вірусів на комп'ютері користувача.

13.12. Банк не несе відповідальності за ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких ідентифікатори користувачів, імена, паролі, OTP та сертифікати Клієнта можуть бути використані в шахрайських цілях.

13.13. По запиті Клієнта та/або його Довіреної особи, 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.

13.14. Розблокування доступу до системи Інтернет Банкінгу можливе після того, як Клієнт надасть відповідне розпорядження через відділення Банку або через Телефонний Банкінг. Клієнт можуть бути зобов'язані надати додаткову інформацію для розблокування доступу.

13.15. З міркувань безпеки, у зв'язку з необхідністю технічного обслуговування банківських систем і по причинах, що знаходяться за межами контролю Банку, зокрема такими, що можуть призвести до завдання шкоди Клієнту та/або Банку, Банк має право:

13.15.1. Припинити надання послуг через систему Інтернет Банкінгу та/або блокувати доступ до системи,

13.15.2. Відмовити в здійсненні операцій, замовлених через систему Інтернет Банкінгу, протягом періоду часу, визначеного Банком і необхідного для усунення перешкод для нормального функціонування системи.

Банк не несе відповідальності за відсутність доступу до системи Інтернет Банкінгу з причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку.

13.16. З міркувань безпеки Банк залишає за собою право від'єднати Клієнта від системи Інтернет Банкінгу через 30 (тридцять) хвилин неактивності.

13.17. 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.

13.18. Банк утримує платежі і комісії за здійснення операцій в системі Інтернет Банкінгу згідно Тарифів Банку.

13.19. Клієнт погоджується використовувати систему Інтернет Банкінгу виключно у відповідності з чинним законодавством України та даними Умовами, включаючи, але не обмежуючись наступним:

13.19.1. Дотримуватись законів країни, в якій він знаходиться під час користування системою,

13.19.2. Не здійснювати жодних протизаконних дій з використанням інфраструктури Банку,

13.19.3. Утримуватись від будь-яких дій для отримання кодів доступу інших користувачів системи.

13.20. Інформація щодо змін в послугах, що надаються Банком через систему Інтернет Банкінгу, і дат введення в дію цих змін надається через офіційний інтернет-сайт Банку та/або через систему «Інтернет Банкінг».

13.21. 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 інтернет-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 п. 13 цих Умов. 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 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 причинах, які знаходяться поза сферою контролю Банку, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили.

13.22. Клієнт та/або його Довірена особа можуть використовувати офіційний інтернет-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 інтернет-сайт Банку.

13.23. 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.

- 14.1. 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:
- 14.1.1. Надання інформації по Рахункам Клієнтів – цілодобово.
- 14.1.2. Блокування Платіжних карток – цілодобово.
- 14.2. Банк надає послуги Телефонного Банкінгу при зверненні Клієнта та/або його Довіреної особи за наступними номерами телефонів: +380 44 3915391, +38044 3915656, 0 800 300 900, 0 800 300 200.
- 14.3. Фінансовий номер Клієнта - номер мобільного телефону, доступ до якого (відповідної SIM-карти) має виключно Клієнт. Зазначений номер клієнтом при первинній реєстрації в подальшому використовується Банком для ідентифікації Клієнта та надання сервісів через Контакт центр Банку.
- 14.4. При наданні послуг в рамках Телефонного Банкінгу Банк проводить телефонну ідентифікацію Клієнта та/або його Довіреної особи в залежності від рівня ідентифікації, необхідного для надання Дистанційного розпорядження (відповідно до Додатку 1 до цих Умов). Протягом однієї розмови ідентифікація може проводитись більше одного разу, якщо Клієнт та/або його Довірена особа бажає виконати операції, що потребують різного рівня ідентифікації та/або з метою запобігання шахрайства.
- 14.4.1. Телефонна ідентифікація без використання Тпін Коду до послуги до Телефонного банкінгу передбачає обов'язок Клієнта та/або його Довіреної особи надати Банку наступну інформацію:
- 14.4.1.1. Фінансовий номер телефону
- 14.4.1.2. Повне ім'я (прізвище, ім'я, по батькові) Клієнта та/або його Довіреної особи;
- 14.4.1.3. Дата народження Клієнта та/або його Довіреної особи;
- 14.4.1.4. Адреса реєстрації Клієнта та/або його Довіреної особи;
- 14.4.1.5. Слово-пароль Клієнта та/або його Довіреної особи.(Дівоче прізвище матері). При відсутності Слова-пароль у Клієнта та/або його Довіреної особи – може використовуватися інша персональна інформація Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 14.4.1.6. Номер карти(6 перших та 4 останні цифри карти).
- 14.4.2. При дзвінку до Контакт центру з фінансового номеру телефону Клієнта та успішному використанні 4-значного Тпін Коду до послуги Телефонного банкінгу дозволяє Клієнту не проходити телефонну ідентифікацію.
- 14.4.3. Успішна Телефонна ідентифікація з використанням Тпін Коду до послуги Телефонного банкінгу при використанні системи IVR передбачає обов'язок Клієнта та/або його Довіреної особи виконати наступні дії:
- 14.4.3.1. Дзвінок з фінансового номеру телефона Клієнта;
- 14.4.3.2. Вести в IVR чотири цифри Тпін Коду до послуги Телефонного Банкінгу Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 14.5. Клієнт та/або його Довірена особа може отримати та ввести самостійно Тпін Код до послуги Телефонного Банкінгу зателефонувавши до Контакт-центру Банку по телефонах, вказаних у п.14.2. цих Умов.
- 14.6. Клієнт та/або Довірена особа зобов'язаний зберігати Тпін Код до послуги Телефонного Банкінгу в таємниці та не має права розголошувати його .
- 14.7. Клієнт та/або його Довірена особа зобов'язаний не менше одного разу на 6 (шість) місяців змінювати Тпін Код до послуги Телефонного Банкінгу.
- 14.8. Банк залишає за собою право заблокувати доступ до Телефонного банкінгу Клієнтам, що не дотримуються вимог п.14.8 цих Умов.
- 14.9. Проходження телефонної ідентифікації відповідно до п.14.4 цих Умов є достатнім підтвердженням ідентифікації Клієнта та/або його Довіреної особи 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 та/або його Довіреною особою, а особою якою була надана коректна інформація.
- 14.10. Якщо Тпін Код до послуги Телефонного Банкінгу став відомий третій особі, Клієнт та/або його Довірена особа зобов'язаний негайно зателефонувати до Контакт-центру Банку з метою зміни або анулювання Коду до послуги Телефонного Банкінгу. Відповідальність за втрату Тпін Коду до послуги Телефонного Банкінгу та/або розголошення його третім особам несе Клієнт та/або його Довірена особа.
- 14.11. Клієнт та/або його Довірена особа має можливість відмовитись від Телефонного Банкінгу. З цією метою необхідно зателефонувати до Контакт центру Банку та повідомити про намір анулювати Тпін Код до послуги Телефонного Банкінгу .Тпін Код до послуги Телефонного Банкінгу буде знищений миттєво з моменту отримання Банком відповідного запиту від Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 14.12. Для того, щоб отримати інформацію по Рахункам за допомогою системи IVR (відповідно до переліку, наведеного у Додатку 1 до цих Умов) Телефонного Банкінгу необхідно:
- зателефонувати до Контакт-центру Банку по телефонах вказаних в п. 14.2 цих Умов;
  - обрати в меню системи IVR пункти 2-2.1-2.3.
  - виконати умови , які необхідні для телефонної ідентифікації відповідно до п. 14.4.3 цих Умов;
  - обрати пункт меню системи IVR, відповідно до бажаної інформації.
- 14.13. Для виконання Дистанційного розпорядження, що потребує надання Тпін Коду о послуги Телефонного Банкінгу (відповідно до переліку, наведеного у Додатку 1 до цих Умов):
- зателефонувати до Контакт-центру Банку по телефонах, вказаних в п. 14.2 цих Умов;
  - обрати в меню системи IVR пункт, що відповідає «З'єднання з оператором» або чекати до автоматичного з'єднання з співробітником Контакт-центру Банку;
  - надати співробітнику Контакт-центру інформацію, необхідну для телефонної ідентифікації відповідно до п. 14.4.3 цих Умов;
  - назвати операцію згідно Додатку 1 до цих Умов;
- 14.14. Дистанційне розпорядження вважається таким, що передане Клієнтом та/або його Довіреною особою, та прийняте Банком до виконання, якщо Клієнт та/або його Довірена особа:
- 14.14.1. пройшов телефонну ідентифікацію, відповідно до п. 14.4 цих Умов.
- 14.14.2. повністю та правильно надав Банку інформацію вказану в пп. 14.13-14.14 цих Умов.
- 14.15. Проходження ідентифікації Клієнтом або введення Тпін Коду в IVR Клієнтом до послуги Телефонний Банкінг є підставою для виконання Банком розпорядження, що було надане за допомогою послуги Телефонний Банкінг.
- 14.16. У випадку виникнення будь-яких розбіжностей щодо правильності телефонної ідентифікації Клієнта та/або його Довіреної особи, здійсненої у межах послуги Телефонний Банкінг, записана на електромагнітному носії розмова вважається вирішальним доказом.
- 14.17. Банк зберігає за собою право відмовити у наданні послуги Телефонний банкінг з міркувань безпеки або інших важливих причин, які унеможливають виконання такого розпорядження, тобто, з технічних причин, або якщо зміст розпорядження суперечить чинному законодавству України та/або внутрішнім положенням Банку.

## 15. Платежі і комісії

- 15.1. За послуги, що надаються Клієнту та/або його Довірчій особі за Договором та/або випливають з предмету Договору, Банк нараховує та утримує з Клієнта та/або його Довірчій особи платежі та/або комісії згідно з Тарифами Банку.
- 15.2. Платежі і комісії утримуються Банком з Поточного рахунку Клієнта в порядку договірної списання, при цьому Клієнт надає Банку право списувати з Рахунку Клієнта відповідні суми платежів та комісій на користь Банку у строки сплати, передбачені Договором, цими Умовами та Тарифами Банку.
- 15.3. Банк має право вносити зміни в Тарифи Банку.
- 15.4. Тарифи при обслуговуванні Клієнта змінюються/встановлюються у наступному порядку, зокрема:
- 15.4.1. Зміна/встановлення будь-яких Тарифів набирає чинності з дати, вказаної у рішенні Банку, яким такі зміни затверджуються.
- 15.4.2. Банк інформує Клієнта про зміну Тарифів не пізніше, ніж за 14 календарних днів до дати набрання чинності таких змін, будь-яким з наступних способів: шляхом розміщення оновлених Тарифів у відділеннях Банку та/або через Телефонний Банкінг та/або через Інтернет-сайт Банку та/або оголошення в пресі та/або через інші засоби зв'язку.
- 15.4.3. У випадку, якщо Клієнт не погоджується із змінами Тарифів, він повинен подати письмову заяву про розірвання Договору до дати набрання чинності зміненими Тарифами. При цьому, Клієнту не пізніше наступного робочого дня повертається сума коштів з Рахунків і виплачуються проценти, нараховані за ставкою, яка діяла до такої зміни Тарифів.
- 15.4.4. В разі, якщо станом на останній робочий день, що передує даті набрання чинності новими Тарифами, Банк не отримав від Клієнта заяву про розірвання Договору, вважається, що Клієнт погодився із зміненими Тарифами. При цьому, змінені Тарифи набирають чинності з дати, вказаної у рішенні Банку, яким такі зміни затверджуються, без укладення Сторонами будь-яких угод (в т.ч. без додаткових угод до Договору).

## 16. Звернення

- 16.1. Клієнт та/або його Довірена особа має право подати запит чи скаргу до Банку в будь-який спосіб, передбачений чинним законодавством України.
- 16.2. 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.
- 16.3. Письмове звернення без зазначення місця проживання, не підписане автором (авторами), а також таке, з якого неможливо встановити авторство, визнається анонімним і розгляду не підлягає.

## 17. Припинення дії Договору

- 17.1. Кожна із Сторін має право розірвати Договір. Розірвання Договору означає закриття всіх Рахунків, відкритих за Договором і припинення надання послуг за Договором.
- 17.2. 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.
- 17.3. Банк має право розірвати Договір за наявності обґрунтованих причин з повідомленням Клієнта не менше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати розірвання Договору, зокрема, в будь-якому з наступних випадків:
- 17.3.1. Ні один Рахунок не було відкрито протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати підписання Договору.
- 17.3.2. Клієнт закрив всі Рахунки, відкриті за Договором.
- 17.3.3. Ні один Рахунок не було поповнено протягом 3 (трьох) місяців з дати підписання Договору.
- 17.3.4. По Поточних рахунках не було здійснено жодної операції протягом 1 (одного) календарного року, за виключенням нарахування процентів, списання платежів та комісій.
- 17.3.5. Клієнт не сплатив в повному обсязі платежі та/або комісії згідно Тарифів Банку протягом 3 (трьох) місяців підряд.
- 17.3.6. На Рахунок Клієнта виник дебетовий залишок і не був ліквідований протягом 1 (одного) місяця.
- 17.3.7. Клієнт та/або його Довірена особа не дотримуються вимог Договору та/або Умов.
- 17.3.8. Виникнення у Банку обставин, які унеможливають продовження обслуговування Рахунків або надання послуг, передбачених Договором та цими Умовами.
- 17.4. Банк має право розірвати Договір без дотримання строку, встановленого в п.17.3. Умов, у випадку, коли Клієнт та/або Довірена особа не надали Банку інформацію та/або документи, надання яких необхідне відповідно до Закону FATCA та/або Договору, Умов, або було виявлено недостовірність наданої інформації про те, що Клієнт та/або Довірена особа не є податковими резидентами США.
- 17.5. В разі розірвання Договору 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, передбаченими Договором.

## 18. Інші умови

- 18.1. Клієнт підписанням Договору, підтверджує, що:
- (а) Клієнт надав Банку свою повну, безвідкличну 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 свідочств 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, 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, 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 обслуговування Рахунків фізичної особи та Договору 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: Україна, місто Київ, вулиця Євгена Свєрстюка 11, ідентифікаційний код 33691415), Приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій» (адреса: 03062, Україна, місто Київ, 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, 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) 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/ Заставаодавцем/ 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 повернення отриманої Клієнта кредитної операції (поручителям, страховикам, майновим поручителям); страхувальній 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 Банка 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; 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.

(б) 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;

(в) Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що викладені в цьому пункті Договору 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 Договору.

(г) Підписанням Договору Клієнт також підтверджує, що:

- письмово повідомлений про мету збору та обробки Персональних даних Клієнта та осіб, яким передаються Персональні дані Клієнта;
- 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 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 цьому 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 виникнення останнім будь-якої дії, настання події, зазначеної в цьому 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 протягом 2 робочих днів з моменту виникнення 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».
- (д) Клієнт підписанням Договору надає Банку дозвіл та уповноважує Банк здійснювати обробку та передачу Конфіденційної Інформації про Клієнта та його Довіреніх осіб:
- до Податкової служби США/ Податкового управління США при поданні звітності в обсягах та порядку, передбачених Законом FATCA;
  - будь-яким особам, що беруть участь у переказі коштів на Рахунок Клієнтів, в тому числі, але не виключно, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів, банкам-кореспондентам, а також іншим особам та в інших випадках і обсягах, що передбачені Законом FATCA;
  - в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Договором, Умовами.
- (е) Клієнт підписанням Договору, підтверджує своє ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та її одержання до укладення Договору. Клієнт приймає на себе обов'язок щорічно надавати Банку підписану довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, та підтверджує те, що у випадку невиконання Клієнтом відповідного обов'язку Банк отримує право розірвати цей Договір в односторонньому порядку. В такому випадку, Договір вважається розірваний через 10 (десять) календарних днів з моменту надсилання Банком Клієнту письмового повідомлення про його розірвання.
- 18.2. Банк залишає за собою право:
- 18.2.1. Записувати всі телефонні розмови Клієнта та/або його Довіреніх осіб з Банком і використовувати такі записи в якості речових доказів.
- 18.2.2. Зв'язуватися з Клієнтом та/або його Довіреніми особами по телефону без попереднього повідомлення про такий намір.
- 18.3. Клієнт та/або його Довірена особа зобов'язаний інформувати Банк в наступних випадках:
- 18.3.1. Зміна будь-яких персональних та/або контактних даних, наданих Банку;
- 18.3.2. Втрата документу, що ідентифікує особу Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 18.4. Обсяг доступу Клієнта та/або його Довіреніх 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.
- 18.5. 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.
- 18.6. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта та/або його Довіреної особи, що стали наслідком недотримання ними вимог чинного законодавства України.
- 18.7. Банк залишає за собою право змінювати ці Умови.
- Зміна будь-яких положень цих Умов набирає чинності з дати, вказаної у рішенні Банку, яким такі зміни затверджуються.
- Банк інформує Клієнта про зміну цих Умов не пізніше, ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати набрання чинності таких змін, будь-яким з наступних способів: шляхом розміщення оновлених Умов у відділеннях Банку та/або через Телефонний Банкінг та/або через офіційний інтернет-сайт Банку та/або через щомісячні Виписки по Рахункам та/або оголошення в пресі та/або через інші засоби зв'язку. Дати розміщення такої інформації є датами з яких Клієнт вважається повідомленим про відповідні зміни.
- У випадку, якщо Клієнт не погоджується із змінами до цих Умов, він повинен подати письмову заяву про розірвання Договору до набрання чинності зміненими Умовами.
- В разі, якщо станом на останній робочий день, що передує даті набрання чинності зміненими Умовами, Банк не отримав від Клієнта заяву про розірвання Договору, вважається, що Клієнт погодився із зміненими Умовами. При цьому змінені Умови набирають чинності з дати, вказаної у рішенні Банку, яким такі зміни затверджуються, без укладення Сторонами будь-яких угод (в т.ч. додаткових угод до Договору).
- 18.8. У випадках, що не врегульовані Договором та/або цими Умовами, Сторони керуються чинним законодавством України.
- 18.9. Клієнт погоджується отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію про факти невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або цими Умовами, про розмір існуючої заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку та його нові послуги тощо, шляхом направлення Клієнту відповідних повідомлень засобами зв'язку, зокрема, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта, наданою Клієнтом, та/або на номер мобільного телефону Клієнта та/або на автовідповідач номера стаціонарного телефону Клієнта тощо.
- 18.10. Клієнт також надає Банку повне право, у випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або цими Умовами, використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або Умовами, 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 та/або Умовами, Клієнт не має і не буде мати до Банку будь-яких претензій.
- 18.11. Клієнт зобов'язується не рідше ніж один раз на 15 (п'ятнадцять) календарних днів ознайомлюватись з інформацією Банку (в залах обслуговування клієнтів та/або через Телефонний Банкінг та/або через офіційний інтернет-сайт Банку та/або через щомісячні Виписки по Рахункам та/або оголошення в пресі) щодо змін умов Договору та/або цих Умов та/або Тарифів / Лімітів Банку .

## 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 потребує телефонної ідентифікації без Коду доступу до Телефонного Банкінгу)	Операція може здійснюватися через систему IVR з телефонною ідентифікацією
<b>1. ОПЕРАЦІЇ З ПОТОЧНИМИ ТА ОЩАДНИМИ РАХУНКАМИ</b>				
1.1	Інформація щодо залишків на рахунках	Так	Так	Так
1.2	Інформація, щодо зарахування / списання по рахунку	Так	Так	Так
<b>2. ОПЕРАЦІЇ З ДЕПОЗИТНИМИ ТА КРЕДИТНИМИ РАХУНКАМИ</b>				
2.1	Інформація щодо існуючих параметрів депозитного рахунка Клієнта	-	Так	Так
<b>3. ОПЕРАЦІЇ З КАРТКАМИ</b>				
3.1	Блокування Платіжної або Кредитної картки	Так	Так	-
3.2	Зміна лімітів на щоденне зняття готівки у мережі Банкоматів	Так	Так	-
3.3	Інформація щодо параметрів операцій, виконаних за допомогою Платіжної картки	Так	Так	-
3.4	Інформація щодо змісту виписок по кредитній картці	Так	Так	-
<b>4. ОПЕРАЦІЇ В РАМКАХ УПРАВЛІННЯ ПОСЛУГОЮ ІНТЕРНЕТ БАНКІНГ</b>				
4.1	Блокування доступу до послуги Інтернет Банкінг	Так	Так	-
4.2	Розблокування доступу до послуги Інтернет Банкінг	Так	Так	-
<b>5. ОПЕРАЦІЇ В РАМКАХ УПРАВЛІННЯ ПОСЛУГОЮ ТЕЛЕФОННИЙ БАНКІНГ</b>				
5.1	Випуск Тпін коду до послуги Телефонний Банкінг	Так	Так	Так
6.2	Зміна Тпін коду до послуги Телефонний Банкінг	Так	Так	Так
6.3	Анулювання Тпін коду до послуги Телефонний Банкінг	Так	Так	Так

\* Зазначені операції можливо виконувати лише між рахунками фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців



**Перелік операцій що здійснюються в рамках сервісу «Інтернет Банкінг»**

<b>№ п/п</b>	<b>Назва операції у Інтернет Банкінгу</b>	<b>Операція потребує використання ЕП Клієнта або його Довіреної особи</b>	<b>Назва операції в системі Інтернет Банкінг</b>
1	Отримання інформації по залишках на поточних, ощадних, депозитних, кредитних рахунках, кредитних картках Клієнта у Банку	Ні	Загальний стан/ Інформація по рахунках Обслуговування рахунків/Зведення рахунків
2	Отримання інформації по операціях проведених по поточних та ощадних рахунках	Ні	Обслуговування рахунків/Динаміка рахунку
3	Отримання інформації по деталях обраного рахунку	Ні	Обслуговування рахунків/Деталі рахунку
4	Перегляд деталей кредиту Клієнта, оформленому у Банку	Ні	Кредити/Перегляд деталей кредиту
5	Здійснення безготівкових переказів коштів у національній валюті з поточних, ощадних, кредитних рахунків Клієнта у Банку на рахунки в інших банках	Так	Переказ коштів/Міжбанківський платіж
6	Здійснення безготівкових переказів коштів між поточними та ощадними рахунками Клієнта у Банку	Так	Переказ коштів/Переказ коштів між власними рахунками
7	Погашення кредиту Клієнта, оформленого у Банку	Так	Переказ коштів/Переказ коштів між власними рахунками
8	Переказ коштів на рахунки інших Клієнтів в межах Банку	Так	Переказ коштів/Внутрішньобанківський переказ
9	Перегляд стану платежів ініційованих Клієнтом в системі Інтернет Банкінг	Ні	Переказ коштів/Перегляд платежів
10	Створення шаблонів платежів	Ні	Переказ коштів/Шаблон платежу
11	Погашення заборгованості по кредитній картці Клієнта, оформленій у Банку	Так	Кредитні картки/Сплата власної картки
12	Погашення заборгованості по кредитній картці іншого Клієнта в межах Банку	Так	Кредитні картки/Сплата карти Банку
13	Здійснення безготівкових переказів коштів у національній валюті на платіжну картку, емітовану іншим банком	Так	Кредитні картки/Сплата картки іншого банку