



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

**ЗМІСТ**

<b>Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....</b>	<b>2.</b>
1. Визначення термінів.....	2.
2. Загальні положення.....	5.
3. Порядок змін до Договору.....	6.
4. Форс-мажор.....	6.
5. Відповідальність сторін та порядок розгляду спорів.....	6.
6. Банківська таємниця та персональні дані.....	6.
7. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів за рахунками.....	7.
<b>Розділ 2. ОСНОВНІ УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ.....</b>	<b>8.</b>
1. Порядок розміщення Вкладу.....	8.
2. Умови поповнення Вкладу та часткового зняття Вкладу.....	8.
3. Процентна ставка, порядок нарахування та сплати процентів.....	9.
4. Порядок повернення Вкладу. Порядок продовження строку розміщення Вкладу. Порядок дострокового розірвання Договору.....	10.
5. Права та обов'язки сторін.....	11.
6. Інші умови.....	12.
<b>Розділ 3. ОСНОВНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ.....</b>	<b>12.</b>
1. Загальні положення.....	12.
2. Права та обов'язки сторін.....	12.
3. Плата за обслуговування Поточного рахунку.....	14.
4. Порядок закриття Поточного рахунку.....	14.
<b>Розділ 4. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА.....</b>	<b>14.</b>
1. Порядок надання в оренду Індивідуального сейфа.....	14.
2. Права та обов'язки сторін.....	14.
3. Відповідальність сторін.....	15.
4. Інші умови.....	15.
<b>Розділ 5. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ.....</b>	<b>15.</b>
1. Порядок використання платіжних карток та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.....	15.
2. Порядок підключення та використання додаткових послуг.....	18.
3. Встановлення та обслуговування Кредитного ліміту на поточний рахунок, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.....	19.
4. Права та обов'язки Сторін.....	20.
5. Відповідальність сторін.....	24.
6. Строк дії Договору.....	25.
<b>Розділ 6. Розділ 6. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ.....</b>	<b>26.</b>
1. Особливості оформлення споживчих кредитів.....	26.
2. Порядок здійснення розрахунків за споживчим кредитом.....	27.
3. Права та обов'язки Сторін.....	29.
4. Відповідальність сторін та інші умови.....	31.
5. Страхування.....	32.

## 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

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

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

**Анкета-заява** - документ, який підписується та передається клієнтом у Банк, що містить пропозицію (оферту) Клієнта до банку укласти Договір, щодо відкриття та обслуговування Карткового рахунку.

**Банк** – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

**Банківський день** – будь-який день, що визнається робочим для банків згідно із чинним законодавством України.

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

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

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

**Вклад** – грошові кошти у національній валюті України або в іноземних валютах, які Банк прийняв від Вкладника або які надійшли для Вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку, на які Банком нараховуються проценти у розмірі, визначеному у відповідності до умов Договору банківського вкладу, і підлягають виплаті Вкладнику відповідно до умов Договору банківського вкладу та чинного законодавства України.

**Вклад на вимогу** – Вклад, який розміщений Вкладником в Банку на умовах видачі Вкладу на першу вимогу.

**Вкладник** – фізична особа, яка здійснює розміщення Вкладу на банківські вкладні (депозитні) рахунки на договірних умовах.

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

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

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

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

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

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

**День нарахування процентів на залишок коштів на Картковому рахунку** – останній робочий день кожного місяця, якщо останній робочий день місяця припадає на небанківський день, то нарахування процентів здійснюється у банківський день, що передує встановленій даті, методом факт/факт.

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

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

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

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

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

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

**Договірне списання** – списання Банком з рахунку Клієнта грошових коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому Договором та відповідно до чинного законодавства України.

**Договір-заява** – документ, який підписується та передається клієнтом у Банк, що містить пропозицію (оферту) Клієнта до банку укласти Договір, щодо розміщення Вкладу, відкриття та обслуговування Вкладних і Поточних рахунків, надання в оренду Індивідуального сейфу.

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

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

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

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

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

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

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

**Клієнт** – фізична особа, яка уклала Договір з Банком на надання банківських послуг.

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

**Кредитний ліміт (Кредит)** – встановлений Банком максимальний розмір кредиту (дозволеного овердрафту), що надається Банком, у межах якого Клієнт має право здійснювати платежі з Карткового рахунку у разі відсутності (недостатності) на ньому грошових коштів, у вигляді відновлюваної або не відновлюваної кредитної лінії на Картковому рахунку.

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

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

**КУАП** – Комітет управління активами та пасивами Банку.

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

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

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

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

**Міжнародний «стоп-список»** – список номерів платіжних карток, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування VISA Inc./MasterCard Worldwide (актуально для операцій без проведення авторизації).

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

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

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

**Нецільовий споживчий кредит (Нецільовий кредит)** – вид Споживчого кредиту, що надається Банком Клієнту у формі та у порядку, визначеному умовами Договору, на а) Загальні споживчі цілі Клієнта, б) оплату Одноразової комісії Банку, в) оплату Страхового платежу шляхом безготівкового перерахування частини споживчого кредиту з Позичкового рахунку клієнта за реквізитами Страховика, що були зазначені в Заяві-Пропозиції, у разі укладання Клієнтом договору добровільного страхування відповідно до Умов споживчого кредитування.

**Цільовий споживчий кредит (Цільовий кредит)** – вид Споживчого кредиту, що надається Банком Клієнту в безготівковій формі на: а) придбання товарів/послуг, шляхом перерахування частини Споживчого кредиту на рахунок Визначеного торговця та/або погашення кредитів, шляхом перерахування частини Споживчого кредиту для погашення кредиту в Банку та/або іншому банку території України, реквізити для перерахування такої частини Споживчого кредиту зазначаються в Заяві-Пропозиції, б) оплату Одноразової комісії Банку, в) оплату Страхового платежу, шляхом безготівкового перерахування частини Споживчого кредиту з Позичкового рахунку Клієнта за реквізитами Страховика, що зазначені в Заяві-Пропозиції, у разі укладання Клієнтом договору добровільного страхування відповідно до Умов споживчого кредитування.

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

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

**Операційний день** – частина банківського (робочого) дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання та за наявності технічної можливості, може бути здійснена їх обробка, передача та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах.

**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 самого банківського (робочого) дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах.

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

**Офіційний сайт Банку** – офіційний сайт Банку за електронною адресою: [www.accordbank.com.ua](http://www.accordbank.com.ua).

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

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

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

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

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

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

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

**Припинення (блокування) дії ПК** – тимчасова неможливість здійснення операції з використанням ПК внаслідок виникнення обставин, передбачених Договором та/або чинним законодавством України.

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

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

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

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

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

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

**Проценти по кредиту (Проценти)** – плата за користування Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом/Споживчим кредитом, що розраховується за Процентною ставкою, визначеною Договором та відповідно до умов цього Договору, виходячи зі строку користування Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом/Споживчим кредитом.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Сторони** – Сторони за Договором (Клієнт та Банк відповідно).

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

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

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

**Строк розміщення Строкового вкладу** – строк, на який Банк залучає грошові кошти Вкладника відповідно до Договору.

**Строковий вклад** – Вклад, який розміщений Вкладником в Банку на визначений Договором строк.

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

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

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

**Тіло кредиту** – частина непогашеної Клієнтом Суми споживчого кредиту на конкретну дату.

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

**Умови встановлення та обслуговування Кредитного ліміту на Картковий рахунок (умови кредитування)** – фінансові та інші умови обслуговування Банком Клієнтів щодо певних кредитних програм встановлення Кредитного ліміту на Картковий рахунок, що є невід'ємною частиною Договору. Умови можуть відрізнятися для різних категорій Клієнтів. Повна назва відповідної кредитної програми, за якою встановлюється Кредитний ліміт на Картковий рахунок, зазначається у Анкеті-Заяві. Діючі кредитні програми встановлення Кредитного ліміту на Картковий рахунок розміщуються на офіційному сайті Банку. При цьому, відповідно до рішення компетентного органу Банку, Клієнту можуть бути запропоновані індивідуальні умови кредитування.

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

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

**Щомісячна комісія** – комісійна винагорода Банку, що сплачується Клієнтом за користування кредитними коштами Споживчого кредиту, наданого Банком Клієнту.

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

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

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

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

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

## 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**2.1.** Ці Правила банківського обслуговування фізичних осіб в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – Правила) визначають основні умови розміщення Вкладу, умови надання та обслуговування Споживчих кредитів, порядок відкриття Вкладних, Поточних рахунків та Карткових рахунків, здійснення операцій за ними, порядок надання в оренду Індивідуального сейфа, зобов'язання та права Сторін, їх відповідальність, а також інші умови розміщення Вкладів, умови надання та обслуговування Споживчих кредитів, відкриття та обслуговування Поточних рахунків і Карткових рахунків і надання в оренду Індивідуального сейфа, є публічною пропозицією Банку та невід'ємною частиною Договору. Правила разом з Договором-заявою (Додаток 1) або Анкетною-Заявою (Додаток 3), або Заявою-Пропозицією (Додаток 6), які підписуються Сторонами, а також Тарифами (Додаток 2), Умовами кредитування (Додаток 4), Правилами користування платіжною картою (Додаток 5) та Умовами споживчого кредитування (Додаток 7) складають Договір.

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

**2.3.** Датою укладення Договору є дата підписання Банком та Клієнтом належним чином оформлених Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції у двох автентичних примірниках, за формою наданою Клієнтові Банком. Клієнт підписанням Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції та укладенням, таким чином, Договору підтверджує факт ознайомлення з Правилами, чинними на дату підписання Банком та Клієнтом Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції, погоджується з Правилами, приєднується до них, бере на себе права та обов'язки, що передбачені Правилами, та безумовно зобов'язується їх виконувати.

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.12.** Подачою належним чином заповненого та підписаного Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції до Банку Клієнт підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами цих Правил, **включаючи додатки**, а також своє волевиявлення стосовно приєднання до цих Правил, а також надає свою згоду Банку на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення через Бюро кредитних історій інформації щодо себе (в т.ч. інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування) в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Клієнт підтверджує, що повідомлений Банком про те, що інформація для формування його кредитної історії буде передана ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка (вул. Марини Раскової), 11, 3-й поверх (ліве крило) та ТОВ «Українське Бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д для формування кредитної історії Клієнта. Підписанням Договору-заяви, Анкети-Заяви та/або Заяви-Пропозиції Клієнт дає згоду на збір, зберігання, використання та поширення через зазначені бюро кредитних історій інформації щодо себе, а також на доступ зі сторони Банку до інформації про кредитну історію Клієнта, яка зберігається у зазначених бюро кредитних історій.

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

Підпис Заступника Голови Правління Банку та печатка Банку

 Підпис Олексій Миколайович/

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

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

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

**2.16.** Підписанням і наданням Договору-заяви або Анкети-Заяви, або Заяви-Пропозиції Клієнт також надає Банку свою згоду на: (1) збір інформації про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, які пов'язані із Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками в соціальному побуті Клієнта; (2) передачу відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством відносяться до банківської таємниці. Ця згода стосується передачі відомостей, які містять банківську таємницю, партнерам Банку та іншим третім особам, у т.ч. агентствам зі збору дебіторської заборгованості, обсягом, необхідним для виконання ними та Банком

своїх функцій, у т.ч. з метою виконання умов Правил. Розкриття і передача відомостей, які відносяться до банківської таємниці, здійснюється Банком у суворій відповідності до чинного законодавства України.

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. ПОРЯДОК ЗМІН ДО ДОГОВОРУ

**3.1.** Всі зміни до цих Правил здійснюються Банком шляхом викладення Правил в новій редакції та їх розміщення з метою повідомлення Клієнтів на офіційному Інтернет-сайті Банку за адресою [www.accordbank.com.ua](http://www.accordbank.com.ua) та на інформаційних стендах в операційних залах Банку з обслуговування рахунків фізичних осіб не пізніше, ніж за **30 (тридцять) календарних днів** до дати набрання чинності відповідними змінами в частині відкриття та обслуговування Карткових рахунків, надання і використання платіжних карток, надання Споживчих кредитів та не пізніше, ніж за **1 (один) календарний день** до дати набрання чинності відповідними змінами в частині залучення банківських Вкладів та за **5 (п'ять) календарних днів** до набрання чинності змін в частині відкриття та обслуговування Вкладних і Поточних рахунків, а також надання в оренду Індивідуальних сейфів.

Підписуючи Договір-заяву або Анкету-Заяву, або Заяву-Пропозицію, Клієнт погоджується з вищезазначеним порядком зміни цих Правил та умов Договору. Зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового узгодження (укладення договорів про внесення змін до Договору) між Банком та Клієнтом та вступають в силу з дати, що буде визначена у вищевказаних інформаційних повідомленнях Банку. При цьому, положення нової редакції Правил також застосовуються до раніше укладених та чинних Договорів, починаючи з дати набрання чинності новою редакцією Правил. Клієнт у разі незгоди зі зміною Правил зобов'язаний письмово повідомити про це Банк для вирішення питання про дострокове розірвання Договору, якщо це передбачено Договором - заявою, закриття Рахунку та/чи припинення оренди Індивідуального сейфа.

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

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

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

### 4. ФОРС-МАЖОР

**4.1.** Сторони не несуть відповідальності за часткове або повне невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором у випадку виникнення обставин непереборної сили (що знаходяться поза межами контролю Сторін Договору, які Сторони Договору не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини призвели до неможливості виконання Сторонами своїх зобов'язань), до яких відносяться: стихійні лиха, аварії, пожежі, масові безладдя, страйки, воєнні дії, протиправні дії третіх осіб, вступ у дію законодавчих актів, урядових постанов і розпоряджень державних органів, актів нормативного характеру Національного банку України, що прямо або побічно забороняють або обмежують можливість належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

Банк також звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема неплатоспроможності банків – кореспондентів, неплатоспроможності інших банків, через які здійснюються розрахунки клієнтів Банку та їх контрагентів. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною форс – мажору, що підтверджується відповідною довідкою, засвідченою торгівельно – промисловою палатою, або іншими доказами. Якщо форс – мажор виник внаслідок рішення державних органів, Сторони вважають, що текст такого рішення є достатнім доказом настання обставин форс – мажору.

Обставини форс - мажору автоматично продовжують термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків.

### 5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

**5.1.** У випадку невиконання або неналежного виконання умов Договору, Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

**5.2.** Суперечки, що виникають за Договором, вирішуються Сторонами шляхом переговорів, а у разі не досягнення згоди - відповідно до чинного законодавства України. Спори, що можуть виникнути протягом дії Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів, а у разі не досягнення згоди - судом України згідно з законодавством України.

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

### 6. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА ПЕРСОНАЛЬНІ ДАННІ

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

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

**6.1.3.** про те, що метою збору персональних даних є виконання вимог Законів України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»,

«Про банки та банківську діяльність», «Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці» та інших законів та нормативно-правових актів України, положень, установчих та інших документів Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **7. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА РУХАНКАМИ**

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

**7.2.** У разі введення тимчасової адміністрації та /або ліквідації Банку проценти по вкладу не нараховуються. Нарахування процентів за вкладом припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом Банку з ринку, а у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідації Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

**7.3.** Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

Виконання зобов'язань Фонду перед вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі у пункті 7 розділу 1 - Закон), у тому числі шляхом передачі активів і зобов'язань банку приймаючому банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування Вкладникам у строк, визначений Законом.

Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом.

**7.4.** Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

**7.5.** Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

**7.6.** Фонд не відшкодовує кошти:

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);

- розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);

- розміщені на вклад власником істотної участі банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

Те, що фізична особа (у тому числі фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності) ознайомена з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, підтверджується окремим підписом вкладника в договорі-заяві/ договорі-анкеті.

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

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

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

**7.9.** Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

**7.10.** Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

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

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

### **1. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ**

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

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

Умови обраного Вкладником виду Вкладу визначаються у Договорі-заяві.

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

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

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

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

### **2. УМОВИ ПОПОВНЕННЯ ВКЛАДУ ТА ЧАСТКОВОГО ЗНЯТТЯ ВКЛАДУ**

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

**2.2.** Умови поповнення Вкладу зазначаються в Договорі-заяві.

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

- шляхом особистого відвідування Вкладником відділення Банку та надання відповідного платіжного документа на перерахування грошових коштів з метою поповнення Вкладу,

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

**2.4.** Для окремих видів Вкладів Банком може встановлюватися припустимий для відповідного виду Вкладу мінімальний розмір кожного



поповнення, виражений у валюті Вкладу. Конкретний припустимий мінімальний розмір кожного поповнення, виражений у валюті вкладу, регламентується у Договорі-заяві.

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

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

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

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

**2.6.** Часткове повернення коштів з Вкладу на вимогу Вкладникові готівковими коштами здійснюється через касу Банку або шляхом безготівкового перерахування коштів з Вкладу на вимогу на власний поточний/картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку. При поверненні частинами грошових коштів з Вкладного рахунку на вимогу за ініціативою Вкладника Банк не здійснює перерахунок процентів, нарахованих на суму повернення. При цьому повернення грошових коштів у безготівковій формі може бути здійснено шляхом особистого відвідування Вкладником відділення Банку та надання відповідного платіжного документа на перерахування грошових коштів з метою часткового повернення Вкладу.

При поверненні за ініціативою Вкладника з Вкладного рахунку на вимогу частини Вкладу Вкладник зобов'язаний заздалегідь, за два банківських дня, до запланованої Вкладником дати повернення, повідомити про таке повернення Банк шляхом надання до Банку письмової заяви у 2-х примірниках на одержання грошових коштів з Вкладного рахунку на вимогу.

Підтвердженням здійснення часткового повернення є квитанція до заяви на видачу готівки та/ або виписка по Вкладу на вимогу.

**2.7.** Повернення за ініціативою Вкладника за Вкладом на вимогу всієї суми Вкладу здійснюється в день звернення Вкладника до Банку з письмовою заявою про повернення Вкладу, нарахованих процентів та закриття Рахунку. В цьому випадку датою повернення Вкладу вважається день звернення Вкладника до Банку з відповідною письмовою заявою. Банк зобов'язаний повернути Вкладнику всю суму Вкладу на вимогу та нараховані проценти в дату повернення Вкладу та здійснити закриття Рахунку та інших Рахунків, відкритих для обліку нарахованих процентів по Вкладу на вимогу не пізніше наступного банківського дня.

### **3. ПРОЦЕНТНА СТАВКА, ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ**

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

**3.1.1** Процентна ставка за Вкладом залежить від виду Вкладу та може бути фіксованою протягом всього строку розміщення вкладу, змінною або встановлюватися із періодичністю, визначеною цими Правилами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.3.5.** Якщо Вклад на вимогу розміщено на умовах капіталізації процентів, то за Договором здійснюється щомісячне перерахування нарахованих процентів з Рахунку для нарахування процентів за Вкладом на Вкладний рахунок на вимогу у розмірі нарахованих процентів по останній календарний день попереднього місяця. Таке перерахування здійснюється першого робочого дня місяця, наступного за місяцем, у якому Банком було нараховано та здійснене зарахування нарахованих процентів на Рахунок для нарахування процентів за Вкладом. На

отриману, таким чином, суму Вкладу здійснюється подальше нарахування процентів у відповідності з умовами Договору. При цьому, виплата суми нарахованих Вкладнику процентів здійснюється Банком щомісячно, з дня який визначається як число укладання Договору плюс один день та у день остаточного повернення Вкладу на вимогу Вкладникові та розірвання Договору.

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

**4.1.** У випадку закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного у Договорі-заяві, та умовами якого не передбачено можливості продовження строку розміщення Строкового вкладу після закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного у Договорі-заяві, кошти з Строкового вкладного рахунку повертаються Вкладникові шляхом видачі готівкою або перерахування на його власний картковий/поточний або інший вкладний рахунок, а дія Договору припиняється. Якщо день повернення суми Вкладу припадає на вихідний, святковий, неробочий день, то повернення суми Вкладу проводиться Банком в перший робочий день.

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

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

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

**4.2.** У випадку закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного у Договорі-заяві, та умовами якого передбачена можливість продовження строку розміщення Строкового вкладу після закінчення строку розміщення Строкового вкладу, визначеного у Договорі-заяві, Вкладник у випадку його бажання не продовжувати подальше розміщення Вкладу та отримати кошти з Строкового вкладного рахунку шляхом видачі готівкою або перерахування на його власний поточний/ картковий або інший вкладний рахунок, а дію Договору припинити, зобов'язаний надати Банку письмову вимогу не пізніше дати закінчення строку Строкового вкладу, визначеного Договором-заявою. Вказану письмову вимогу Вкладник зобов'язаний надати Банку у двох автентичних примірниках, один з яких приймається Банком, а другий - повертається Вкладнику з відміткою Банку про отримання письмової вимоги. У зазначеній письмовій заяві Вкладник обов'язково зазначає спосіб повернення вкладу: видача готівкою або перерахування на його власний поточний /картковий або інший вкладний рахунок (із вказанням у заяві повних реквізитів рахунку для перерахування). Якщо день повернення суми Вкладу припадає на вихідний, святковий, неробочий день, то повернення суми Вкладу проводиться Банком в перший робочий день.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Якщо день повернення суми Вкладу на вимогу припадає на вихідний, святковий, неробочий день, то повернення суми Вкладу проводиться Банком в перший робочий день.

## 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 5.1. Вкладник має право:

5.1.1. Отримувати виписки за Вкладним рахунком.

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

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

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

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

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

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

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

### 5.2. Банк має право:

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

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

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

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

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

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

### 5.3. Банк зобов'язується:

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

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

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

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

### 5.4. Вкладник зобов'язується:

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

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

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

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

5.4.5. Самостійно слідкувати за змінами щодо умов та розміру процентної ставки за видами Вкладів та Тарифів, які діють в Банку та оприлюднені шляхом розміщення в операційних залах Банку та на офіційному інтернет-сайті Банку [www.accordbank.com.ua](http://www.accordbank.com.ua). У випадку

незгоди з новим розміром ставки для нарахування процентів на залишок грошових коштів на Вкладному рахунку/Рахунку на вимогу, протягом **10 (десяти) календарних днів** з'явитися у Банк для розірвання Договору, на умовах, що викладені в п.4.3 Розділу 2 цих Правил. У цьому випадку перерахунок нарахованих процентів Банком не здійснюється.

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

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

## **6. ІНШІ УМОВИ**

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

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

**6.2.** Підписанням Договору-заяви Вкладник підтверджує, що до моменту укладення Договору Банк ознайомив його з тим, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб України гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом у розмірі та на умовах викладених в п. 7.1-7.11 Розділу 1 цих Правил.

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

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

### **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

#### **2.1. Банк має право:**

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

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

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

**2.1.4.** Визначати і контролювати напрями використання Клієнтом грошових коштів на Поточному рахунку і встановлювати інші обмеження

його права у випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2.2. Клієнт має право:**

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

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

**2.2.3.** Отримувати від Банку щомісяця виписки за Поточним рахунком.

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

## **2.3. Банк зобов'язується:**

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

**2.3.2.** Приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати його розпорядження про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проводити інші операції, які передбачені для рахунків даного виду банківськими правилами та чинним законодавством України. Претензії Клієнта про недостачу готівкових коштів Банк не розглядає і відповідальності не несе, якщо недостача виявлена при перерахунку зазначених коштів поза приміщеннями Банку і без його уповноважених представників.

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

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

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

**2.3.6.** Приймати та своєчасно виконувати розрахункові документи, що оформлені відповідно до чинного законодавства України, та виключно в межах залишку грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта, якщо інше не передбачено окремо укладеними договорами між Банком та Клієнтом, в іншому випадку повертати розрахункові документи без виконання не пізніше наступного робочого дня з відміткою про причину повернення.

**2.3.7.** Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти за національну валюту, а також конверсійні операції (купівля/продаж однієї валюти за іншу при відсутності в розрахунках національної валюти) відповідно до чинного законодавства України.

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

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

## **2.4. Клієнт зобов'язується:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.4.13.** У випадку змін вимог Національного банку України стосовно документів, необхідних для відкриття рахунків та проведення за ними

операцій, протягом одного місяця надати Банку вказані документи і необхідну інформацію.

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

### **3. ПЛАТА ЗА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ**

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

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

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

**3.3.** Клієнт підписанням Договору-заяви, доручає Банку, а Банк здійснює в момент виконання операції по Поточному рахунку договірне списання коштів з Поточного рахунку, за умови їхньої наявності та достатності на Поточному рахунку, в оплату послуг, які надаються Банком Клієнту, згідно з діючими Тарифами Банку. У випадку відсутності або недостатності на Поточному рахунку коштів на оплату послуг, які надаються Банком Клієнту, згідно з діючими Тарифами Банку, виконання Банком операцій по Поточному рахунку здійснюється лише за умови виконання Клієнтом своїх зобов'язань по оплаті послуг Банку у порядку, визначеному п. 3.1. та п. 3.2. Розділу 3 цих Правил. Зазначене положення щодо договірного списання не є обов'язком Банку та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання своїх грошових зобов'язань по оплаті послуг, наданих Банком Клієнту за Договором.

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

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

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

### **4. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ**

**4.1.** Поточний рахунок Клієнта закривається Банком:

- на підставі заяви Клієнта;
- у разі смерті власника Рахунку (за зверненням спадкоємця);
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором;
- на інших підставах, передбачених чинним законодавством України.

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

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

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

## **Розділ 4. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА**

### **1. ПОРЯДОК НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА**

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

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

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

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

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

### **2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

**2.1. Клієнт має право :**

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

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

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

**2.2. Банк має право:**

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

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

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

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

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

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

- заборгованості за користування Сейфом після закінчення Терміну оренди;

- витрат з вимушеного розкриття Сейфа;

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

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

### **2.3. Банк зобов'язується:**

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

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

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

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

### **2.4. Клієнт зобов'язується:**

**2.4.1.** Здійснювати належну експлуатацію Сейфа, дотримуватися положень цих Правил, Договору-заяви та Правил користування індивідуальним сейфом.

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

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

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

**2.4.5.** Своєчасно сплачувати орендну плату за користування Сейфом.

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

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

## **3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

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

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

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

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

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

## **4. ІНШІ УМОВИ**

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

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

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

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

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

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

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

**1.3.** Використання ПК, обслуговування Карткового рахунку регулюються чинним законодавством України, Договором, Правилами користування ПК Банку, Тарифами Банку та Правилами ПС.

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

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

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

1.7. Клієнт проводить розрахунки з використанням ПК (її реквізитів) тільки в межах суми Видаткового ліміту.

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

1.9. Сторони визначили, що Клієнт доручає Банку самостійно списувати з його Карткового рахунку:

1.9.1. суми операцій, здійснених Клієнтом та/або його держателем додаткової ПК з використанням ПК (її реквізитів), за платіжними повідомленнями еквайрів;

1.9.2. суми процентів і винагороди відповідно до Тарифів Банку, що діють на момент здійснення операції. При цьому Сторони дійшли згоди, що для утримання Банком комісійної винагороди у іноземній валюті, якщо така передбачена Тарифами Банку, Клієнт доручає Банку самостійно (без надання письмового доручення) здійснити продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з рахунку Клієнта в іноземній валюті згідно з вимогами чинного законодавства за комерційним курсом купівлі/продажу, встановленим Банком на день здійснення операції в розмірі необхідному для сплати комісії. Право власності на гривневі кошти, отримані після здійснення операції з продажу іноземної валюти, переходить до Банку з подальшим зарахуванням на відповідний рахунок з обліку доходів, без попереднього зарахування на поточний рахунок клієнта в гривнях;

1.9.3. суми збитків, що виникли в результаті порушення Клієнтом та/або держателем додаткової ПК та/або довіреною особою умов Договору;

1.9.4. суми кредитних ресурсів, що підлягають поверненню Клієнтом та/або його держателем додаткової ПК, та/або довіреною особою, процентів за користування кредитними ресурсами і суми штрафних санкцій Банку відповідно до п. 3.1. – 3.16. Розділу 5 цих Правил;

1.9.5. суми коштів, помилково зараховані на Картковий рахунок Банком або третіми особами.

При цьому, з підписанням Договору, у відповідності з чинним законодавством України, Клієнт надає Банку право самостійно приймати рішення щодо зміни черговості погашення заборгованості Клієнта за цим Договором. В разі наявності технічних, організаційних чи інших обставин, які унеможливають здійснення Банком Договірної списання передбаченого п. 1.9. Розділу 5 у зазначений в Тарифах строк, Банк може здійснити таке Договірне списання в інший строк, встановлений Банком.

1.10. Якщо на Картковому рахунку недостатньо грошових коштів для здійснення списань, зазначених п. 1.9. Розділу 5, Банк здійснює списання сум по зазначеним операціям за рахунок несанкціонованого овердрафту.

1.11. При умові, якщо валюта операції та/або розрахункова валюта РС по операції, здійсненої Клієнтом та/або держателем додаткової ПК, та/або довіреною особою, відрізняється від валюти Карткового рахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахунок суми операції у розрахунковій валюті РС у валюту Карткового рахунку за комерційним курсом купівлі/продажу, встановленим Банком на день договірної списання суми трансакції з Карткового рахунку. При цьому курсова різниця, що виникла внаслідок цього, не може бути предметом претензій зі сторони Клієнта.

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

1.13. Проценти на залишок коштів по Картковому рахунку нараховуються відповідно до Тарифів Банку за фактичний строк їх знаходження на Картковому рахунку (за методом факт/факт). Банк проводить нарахування процентів у **День нарахування процентів на залишок коштів на Картковому рахунку** з одночасним їх зарахуванням на Картковий рахунок Клієнта.

1.14. Всі операції, здійснені з використанням ПК або її реквізитів із застосуванням ПІН, або технології 3-D Secure або її аналогу, у т.ч. операції здійснені держателем додаткової ПК, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що ним здійснені свідомо і особисто ним підписані.

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

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

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

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

1.19. Особливості обслуговування ПК, емітованих в рамках зарплатних проектів:

- Сторони дійшли згоди, що нову та/або поновлену ПК та ПІН до неї, в разі його надання у відповідному конверті, можуть бути передані Банком Клієнту через уповноваженого представника Підприємства-роботодавця, під розписку. При цьому Банк не несе відповідальність за збереження ПК і ПІН після їх передачі уповноваженому представнику Підприємства-роботодавця, що підтверджується актом прийому-передачі ПК та ПІН з підписами відповідального працівника Банку та уповноваженого представника Підприємства – роботодавця. Клієнт, підписанням Договору підтверджує надання повноважень Підприємству-роботодавцю отримувати у Банку його ПК та ПІН до неї, в т.ч. у разі її пере випуску/поновлення;

- Клієнт, шляхом надання письмової заяви у відділенні Банку, або шляхом звернення до КЦ Банку, має право змінити діючі умови обслуговування ПК, емітованих в рамках зарплатних проектів, для подальшого обслуговування такої ПК та Карткового рахунку згідно з умовами Договору із застосуванням діючих **Тарифів по випуску та обслуговуванню зарплатних платіжних карток для клієнтів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за умови** якщо тип платіжної картки, що випущена Клієнту, передбачений в тарифах за якими Клієнт бажає обслуговуватись;

- При отриманні інформації про припинення трудових правовідносин між Клієнтом та Підприємством - роботодавцем, Банк має право заблокувати ПК, що випущені до даного Карткового рахунку, та в односторонньому порядку розірвати Договір, припинити будь-які зарахування на Картковий рахунок від Підприємства-роботодавця та/або змінити умови обслуговування Карткового рахунку і здійснювати



подальше обслуговування Карткового рахунку згідно з умовами Договору із застосування **Тарифів по випуску та обслуговуванню платіжних карток для клієнтів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в рамках продукту "Приватна картка" (UAH)**, у разі: 1) отримання Банком повідомлення від Підприємства-роботодавця про звільнення Держателя, або у разі припинення дії договору цивільно-правового характеру, укладеного між Держателем основної ПК та Підприємством-роботодавцем; 2) відсутності надходжень на Картковий рахунок коштів від Підприємства-роботодавця протягом 60 (шістдесят) календарних днів, при умові ненадання Підприємством-роботодавцем інформації про звільнення Держателя основної ПК або припинення дії договору цивільно-правового характеру, укладеного між Держателем основної ПК та Підприємством-роботодавцем. Якщо Банк скористався правом здійснювати подальше обслуговування Карткового рахунку згідно з умовами Договору із застосування **Тарифів по випуску та обслуговуванню платіжних карток для клієнтів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в рамках продукту "Приватна картка" (UAH)**, Клієнт, у випадку незгоди із застосуванням **Тарифів по випуску та обслуговуванню платіжних карток для клієнтів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в рамках продукту "Приватна картка" (UAH)**, має право закрити такий Картковий рахунок у відповідності з умовами Договору.

**1.20. Особливості обслуговування ПК, емітованих для зарахування пенсій та соціальних виплат:**

КЦ проводить обов'язкову ідентифікацію Клієнта, якщо суми пенсій та/або соціальної грошової допомоги одержуються з Карткового рахунку іншою фізичною особою за довіреністю Клієнта більше, як один рік, або не одержуються з Карткового рахунку більше, як один рік.

**1.21. Особливості обслуговування Карткового рахунку з індивідуальними Тарифами та/або Умовами кредитування.**

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

• Індивідуальні Тарифи та/або Умови кредитування надаються Клієнтам на паперовому носії з підписом уповноваженого співробітника Банка та не розміщуються на офіційному сайті Банку.

Банк залишає за собою право вносити зміни в індивідуальні Тарифи та/або Умови кредитування без додаткового погодження таких змін з Клієнтом. Повідомлення про внесення змін у індивідуальні Тарифи та/або Умови кредитування розміщується на офіційному сайті Банку не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до введення в дію таких змін, а ознайомитися із зміненими індивідуальними Тарифами та/або Умовами кредитування Клієнт може, звернувшись у відділення Банку.

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

• Операції за Картковим рахунком фізичної особи - нерезидента за розпорядженням власника або за його дорученням в національній та іноземній валюті здійснюються у відповідності до режиму використання рахунків, визначених Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженій постановою Правління НБУ від 12.11.2003р. № 492, з урахуванням обмежень, установлених законодавством України та НБУ.

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

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

• Додаткова ПК може бути надана виключно на ім'я Клієнта фізичної особи-нерезидента або на ім'я іншої фізичної особи-нерезидента. Надання додаткової ПК на ім'я фізичної особи-резидента не допускається.

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

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

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

Банк блокує комісію за операціями із зняття з ПК готівкових коштів у банкоматах на рівні комісії, що встановлена Тарифами Банку для банкоматів або пунктів видачі готівки іншого банку на території України. Після списання сум таких операцій з рахунку у разі різниці між комісією за зняття готівки в банкоматах у мережі Банків – Партнерів та комісією за зняття готівки в банкоматах та пунктах видачі готівки банків на території України, різниця розблокується автоматично та буде доступна для використання.

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

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

**1.26. У випадку помилкового зарахування коштів на Картковий рахунок, що сталося з вини Банку, Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання коштів з Карткового рахунку в сумі таких помилково зарахованих коштів. При цьому клієнт несе відповідальність за погашення несанкціонованого овердрафту та нарахованих відсотків за його користування, якщо виникнення несанкціонованого овердрафту було зумовлено Договірним списання коштів з Карткового рахунку.**

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

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

**1.29.** Банк має право збільшити суму коштів, що перераховується з Карткового рахунку Клієнта на суму комісії, що передбачена Тарифами Банк за виконання такої операції, при цьому сума комісії зазначається в призначенні платежу.

## **2. ПОРЯДОК ПІДКЛЮЧЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ДОДАТКОВИХ ПОСЛУГ**

### **2.1. Послуга GSM Банкінг**

**2.1.1.** На підставі письмової заяви Клієнта, та/або Анкети-Заяви, або на підставі звернення Клієнта до КЦ, або автоматично при оформленні Карткового рахунку Банк здійснює підключення до послуги GSM Банкінгу та надає Клієнту інформацію про транзакції по Картковому рахунку Клієнта, що здійсненні за допомогою ПК, шляхом передачі SMS-повідомлень.

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

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

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

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

**2.1.6.** Банк має право припинити надання послуги GSM Банкінг, повідомивши Клієнта за **7 (сім) банківських днів** за допомогою SMS-повідомлення.

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

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

### **2.2. Послуга E-mail Банкінг**

**2.2.1.** На підставі письмової заяви Клієнта, та/або Анкети-Заяви Банк здійснює підключення до послуги E-mail Банкінгу та надає Клієнту інформацію про транзакції по Картковому рахунку Клієнта, що здійсненні за допомогою ПК, шляхом відправлення електронного повідомлення на e-mail.

**2.2.2.** На підставі письмової заяви Клієнта, Банк здійснює підключення до послуги E-mail Банкінгу та надає Держателю додаткової ПК інформацію про транзакції по Картковому рахунку Клієнта, що здійсненні виключно за допомогою додаткової ПК, зазначеної в заяві, шляхом відправлення електронного повідомлення на e-mail.

**2.2.3.** Інформація надається на зазначений у заяві про підключення до E-mail Банкінгу та/або Анкети-Заяви, у пункті про підключення послуги E-mail Банкінгу, e-mail, при зміні e-mail, Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про це Банк.

**2.2.4.** Сторони дійшли згоди, що вказана вище інформація надається Банком цілодобово. Банк не надає послуги зв'язку і не несе відповідальність за якість зв'язку, а тільки надає Клієнтові інформацію про транзакції по Картковому рахунку. Банк не несе відповідальність за розголошення інформації про Картковий рахунок або ПК Клієнта, що сталося внаслідок відправки електронного повідомлення на e-mail.

**2.2.5.** За надання послуги E-mail Банкінгу Клієнт сплачує Банку комісійне винагородження згідно з Тарифами Банку.

**2.2.6.** Банк має право припинити надання послуги E-mail Банкінг, повідомивши Клієнта за **7 (сім) банківських днів** за допомогою електронного повідомлення на e-mail, що був зазначений при підключенні послуги E-mail Банкінгу.

**2.2.7.** Клієнт може бути відключений від послуги E-mail Банкінгу шляхом підписання та надання до Банку Заяви на відключення та/або шляхом звернення до КЦ, та/або іншим шляхом передбаченим Договором.

**2.2.8.** Клієнт погоджується, що держатель додаткової ПК має право самостійно отримати послугу E-mail Банкінгу по додатковій ПК, яка випущена на його ім'я, на вищевказаних умовах, та що винагорода Банку за надання послуги E-mail Банкінг по додатковій ПК буде списана відповідно до встановлених Тарифів Банку з Карткового рахунку Клієнта.

### **2.3 Послуга регулярних списань з Карткового рахунку**

**2.3.1** Банк, на підставі Заяви на надання послуги регулярних списань з Карткового рахунку Клієнта, за його дорученням, проводить щомісячне регулярне безготівкове перерахування коштів (договірне списання) з Карткового рахунку Клієнта, відкритого за цим Договором, на рахунки контрагентів та/або Клієнта. Валюта, в якій здійснюється регулярне списання, повинна співпадати з валютою, в якій відкрито Картковий рахунок.

**2.3.2** Банк здійснює перерахування коштів за реквізитами рахунків та у сумах, вказаних в заяві Клієнта.

**2.3.3** За надання послуги регулярних списань з Карткового рахунку Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду згідно з Тарифами Банку. Сума коштів, що безготівково перераховується з Карткового рахунку Клієнта, відповідно до Заяви на надання послуги регулярних списань з Карткового рахунку Клієнта, автоматично збільшується на суму комісії, яка передбачена Тарифами Банку.

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

- якщо дата списання регулярного платежу припадає на небанківський день, списання здійснюється у останній банківський день, що передує даті списання, вказаній в заяві;

- у випадку, коли попереднє чергове регулярне списання не було виконане Банком у зв'язку з недостатністю коштів на Картковому рахунку, будь-яке наступне чергове регулярне списання (за умови наявності на Картковому рахунку достатньої суми грошей, необхідної для чергового регулярного списання) здійснюється Банком виключно у розмірі суми чергового регулярного списання на дату, зазначену в заяві, з врахуванням комісії згідно з Тарифами Банку.

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

**2.3.6** У разі зміни реквізитів рахунків контрагентів та/або Клієнта, Клієнт зобов'язується подати нову заяву з зазначенням правильних реквізитів, звернувшись у відповідне відділення Банку за місцем відкриття Карткового рахунку. Банк не несе відповідальності за неотримання коштів та несплату рахунків Клієнта, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну реквізитів вказаних вище рахунків.

**2.3.7** Клієнт має право відмовитися від послуги регулярних списань, звернувшись у відповідне відділення Банку за місцем відкриття Карткового рахунку не пізніше ніж за **3 (три) банківських дні** до дати проведення чергового списання та оформивши заяву на припинення послуги регулярних списань з Карткового рахунку із зазначенням платежів, здійснення яких необхідно припинити.

### **2.4. Обслуговування за допомогою Контакт-центру**

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

**2.4.2.** Перелік послуг встановлюються Банком та може бути змінений без повідомлення про це Клієнта/держателя ПК. Ознайомитись з доступними послугами можливо на офіційному сайті Банку. Послуги надаються за умови успішного проходження Клієнтом/держателем ПК голосової ідентифікації.

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

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

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

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

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

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

### **3. ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТНОГО ЛІМІТУ НА ПОТОЧНИЙ РАХУНОК, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ**

**3.1.** Банк на підставі Анкети-Заяви Клієнта у порядку та на умовах, що визначені Договором, може встановити Клієнту Кредитний ліміт на Картковий рахунок. Умови встановлення та обслуговування Кредитного ліміту на Картковий рахунок Клієнта визначені у **Додатку 4** до даних Правил.

**3.2.** Кредитні ресурси надаються Банком шляхом встановлення на Картковий рахунок Клієнта на умовах поворотності, строковості і платності Кредитного ліміту із розміром, у формі та на умовах, які визначені Договором, при цьому Клієнт зобов'язується повністю повернути отримані Кредитні ресурси у строк, визначений відповідною програмою Банку, сплатити проценти за користування Кредитними ресурсами, комісійну винагороду за обслуговування Карткового рахунку, суму несанкціонованого овердрафту, процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, штрафи, пені у разі наявності у порядку й у строку, встановлені Договором та Тарифами Банку.

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

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

**3.5.** Строк дії Кредитного ліміту встановлюється умовами кредитування відповідної програми Банку, що зазначена у Анкеті-Заяві та відрховується з дати фактичного встановлення Кредитного ліміту на Картковий рахунок Клієнта. Використання Клієнтом за рахунок Кредитного ліміту будь-якої суми коштів, розглядається Сторонами як згода Клієнта на встановлення ліміту в дату надходження відповідного повідомлення про встановлення Кредитного ліміту.

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

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

**3.8.** Банк здійснює бухгалтерський облік операцій щодо обслуговування Карткового рахунку по факту одержання інформації про рух коштів за Картковим рахунком від ПЦ, який обслуговує ПК.

**3.9.** Проценти нараховуються виходячи із фактичної заборгованості Клієнта перед Банком за отриманим Кредитним лімітом за фактичну кількість днів користування Кредитним лімітом. При нарахуванні Процентів Банк використовує метод "факт/факт", тобто застосовується фактична кількість днів в місяці та в році. При розрахунку Процентів враховується перший день, та не враховується останній день користування Кредитним лімітом.

**3.10.** Проценти за користування Кредитним лімітом нараховуються щомісячно не пізніше останнього робочого дня місяця.

**3.11.** Проценти за користування Кредитним лімітом сплачуються Клієнтом не пізніше 05-го числа місяця, наступного за звітним. У випадку відсутності погашення нарахованих Процентів в строк визначений Договором, нараховані за звітний період проценти за Кредитним лімітом сплачуються шляхом договірної списання Банком суми нарахованих процентів з Карткового рахунку, у тому числі і за рахунок Кредитного ліміту та за рахунок несанкціонованого овердрафту.

У випадку, коли Клієнт не забезпечить Банку можливість договірної списання з Карткового рахунку суми нарахованих процентів за рахунок грошових коштів, самостійно внесених Клієнтом на Картковий рахунок, та в результаті такого договірної списання, здійсненого Банком, буде перевищений розмір видаткового ліміту та на Картковому рахунку Клієнта виникне несанкціонований овердрафт, Клієнт після дати такого списання зобов'язаний погасити несанкціонований овердрафт відповідно до умов Договору та сплатити Банку плату за користування несанкціонованим овердрафтом відповідно до Тарифів Банку.

**3.12.** Погашення заборгованості за Кредитним лімітом здійснюється Клієнтом самостійно, шляхом поповнення Карткового рахунку готівкою через касу Банку або безготівковим зарахуванням з інших рахунків Клієнта. По закінченню строку дії Кредитного ліміту здійснюється автоматичне закриття Кредитного ліміту, при цьому за умови наявності заборгованості по Кредитному ліміту на день його закриття, сума заборгованості списується Банком за рахунок несанкціонованого овердрафту.

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

- заборгованість за несанкціонованим овердрафтом;
- плата за користування несанкціонованим овердрафтом;
- заборгованість за Кредитним лімітом;
- проценти та комісії за користування Кредитним лімітом;
- інші комісії, штрафи та пені, що передбачені умовами цього Договору.

При цьому, з підписанням Договору, у відповідності з чинним законодавством України, Клієнт надає Банку право самостійно приймати рішення щодо зміни черговості погашення заборгованості Клієнта за цим Договором.

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

**3.15. Клієнт зобов'язується:**

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

**3.15.2.** Надати Банку право самостійно списувати з Карткового рахунку суму Заборгованості Клієнта перед Банком у разі настання строків платежів.

**3.15.3.** Повідомляти Банк на протязі 3-х банківських днів про всі зміни, що можуть стосуватися виконання Клієнтом умов цього Договору, зміну адреси прописки, проживання, номеру телефону, розмірів доходів та інше.

**3.15.4.** При умові виставлення Банком вимог на дострокове повернення Кредитних ресурсів відповідно до умов Договору, Клієнт зобов'язаний здійснити дострокове повернення Кредитних ресурсів протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту одержання повідомлення Банку, погасити Заборгованість.

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

**3.15.6.** Попередньо повідомляти Банк про наміри отримати будь-які кредити в інших кредитно – фінансових установах.

**3.15.7.** В період дії цього Договору без попереднього надання Банком згоди не здійснювати такі дії:

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

**3.16. Банк має право:**

**3.16.1.** Самостійно списувати грошові кошти, що надходять на Картковий рахунок та спрямовувати їх в погашення Заборгованості Клієнта перед Банком.

**3.16.2.** Самостійно в будь-який момент внести зміни до діючих Умов кредитування в залежності від зміни грошово-кредитної політики Банку та при умові, що значення UIRD (Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб за даними агентства "Thomson Reuters") по вкладам в національній валюті гривня строком на 12 міс. змінився більш ніж на 1% річних відносно значення, яке він мав на дату затвердження діючих Умов кредитування. При цьому граничний розмір відсоткової ставки за користування кредитними ресурсами не може перевищувати 60% річних.

**3.16.3.** Банк має право в будь-який момент відмовити у встановленні Кредитного ліміту, призупинити видачу Кредитних ресурсів за Договором та заблокувати ПК Клієнта, відмовити Клієнту в продовженні строку дії Договору, а також вимагати від Клієнта дострокового повернення в повному обсязі Кредитних ресурсів, виданих в рамках Кредитного ліміту, закриття Кредитного ліміту та виконання всіх зобов'язань за Договором, у наступних випадках, але не обмежуючись нижчезазначеним:

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

е) Клієнт не погоджується з запропонованими Банком змінами до Умов кредитування.

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

**3.16.5. Клієнт має право** достроково погашати суму кредитного ліміту.

**3.16.6.** Без укладання додаткових угод до цього Договору, Банк має право продовжити строк дії Кредитного ліміту, встановлений Умовами кредитування відповідної програми на той самий строк, за умови, що на останній робочий день строку дії Кредитного ліміту Банк не отримав листа від Клієнта про відмову від продовження строку дії Кредитного ліміту. Використання Клієнтом за рахунок Кредитного ліміту будь-якої суми коштів після закінчення строку дії Кредитного ліміту розглядається Сторонами як згода Клієнта на продовження строку дії Кредитного ліміту.

## 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

**4.1. Клієнт має право:**

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

**4.1.2.** Звертатись за консультаціями до Банку з приводу Договору, Карткового рахунку, Кредитного ліміту, використання ПК.

**4.1.3.** У випадку відкриття Карткового рахунку звернутись в Банк з заявами про: випуск та обслуговування додаткової ПК на своє ім'я або ім'я держателя додаткової ПК, перевипуск ПК у зв'язку з пошкодженням або втратою, отримання позачергової виписки по Картковому рахунку тощо.

**4.1.4.** Звертатись до Банку із заявою про надання додаткових банківських послуг/продуктів, у т.ч. шляхом укладання окремого договору.

**4.1.5.** Звернутися в Банк із заявою про проведення розслідування щодо списання коштів з Карткового рахунку при виявленні спірних трансакцій не пізніше **15 (п'ятнадцятого) числа місяця**, наступного за звітним.

**4.1.6.** За письмовою заявою одержувати в Банку засвідчені копії документів, що підтверджують правильність списання коштів з Карткового рахунку, у випадку виникнення спорів з іншими учасниками ПС або інших спірних питань, згідно з Тарифами Банку.

**4.1.7.** Вимагати своєчасного і повного проведення операцій за Картковим рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено Договором.

**4.1.8.** Ініціювати закриття Карткового рахунку до закінчення строку дії ПК, за умови відсутності заборгованості перед Банком по Картковому рахунку та з письмовим повідомленням про це Банку не пізніше ніж за **30 (тридцять) календарних днів** до передбачуваної дати закриття Карткового рахунку та з поверненням Банку усіх ПК, виданих до такого Карткового рахунку.

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

**4.1.10.** Змінювати ліміти на здійснення Клієнтом видаткових операцій за Картковим рахунком. Встановити розмір та строк дії таких лімітів Клієнт має можливість звернувшись до КЦ, або у відділення Банку. Держателі додаткових ПК не мають права змінювати встановлені ліміти на здійснення видаткових операцій.

**4.2. Клієнт зобов'язується:**

**4.2.1.** Отримати від Банку ПК, сплатити плату за оформлення ПК та розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку при відкритті Карткового рахунку відповідно до Тарифів.

**4.2.2.** Використовувати ПК за прямим призначенням відповідно до вимог Договору, в т.ч. Правил користування ПК.

**4.2.3.** Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Тарифів Банку і Правил.

**4.2.4.** Письмово повідомляти Банк про всі зміни даних, зазначених у Анкеті-Заяві та інших документах, що подавались до Банку у зв'язку з укладенням та/або виконанням Договору, не пізніше **3 (трих) банківських днів** з моменту виникнення змін, а також про факти розлучення, шлюбу, народження дітей та інших обставинах, які можуть вплинути на обов'язки Клієнта виконати зобов'язання за цим Договором. В іншому випадку всі негативні наслідки, пов'язані з таким неповідомленням, покладаються на Клієнта.

**4.2.5.** Надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів і т.д.), які були надані Клієнтом при укладенні Договору, у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом **3 (трих) банківських днів** з дати одержання письмової вимоги від Банку. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором.

**4.2.6.** Особисто користуватися ПК, виписаною на його ім'я, не передавати її в користування третім особам, за виключенням випадків, передбачених чинним законодавством України, і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втраті.

**4.2.7.** Нікому не повідомляти ПІН та зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомим третій особі, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом, щоб ні за яких умов він не став відомим третій особі, за виключенням випадків, передбачених чинним законодавством України.

**4.2.8.** Щомісяця, не пізніше **10 (десятого) числа кожного місяця**, ознайомлюватись з випискою по Картковому рахунку за минулий розрахунковий період, отримавши її у відділенні Банку. При цьому Клієнт усвідомлює, що невиконання умов даного пункту зменшує можливість вчасного виявлення спірних операцій та на нього покладаються можливі ризики і втрати, пов'язані з неможливістю відновити спірні суми за рахунок інших членів і учасників ПС.

**4.2.9.** У випадку встановленого Кредитного ліміту за Договором, Клієнт зобов'язаний щомісяця, отримувати інформацію про суму нарахованих процентів за користування Кредитним лімітом, суму комісійної винагороди Банку за звітний місяць та, у разі виникнення, суму заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, плати за користування несанкціонованим овердрафтом, суму штрафів, пеней та інших платежів, передбачених умовами Договору та Тарифами Банку шляхом звернення до КЦ або особисто шляхом відвідування відділення Банку.

**4.2.10.** Перевірити правильність відображення у виписці по Картковому рахунку всіх операцій і у випадку незгоди з залишком коштів на Картковому рахунку або іншими даними, зазначеними у виписці, письмово повідомити про це в Банк протягом трьох календарних днів з моменту отримання виписки, але не пізніше **15 (п'ятнадцятого) числа місяця**, наступного за звітним. Якщо Банк у зазначений строк не отримає відповідного повідомлення від Клієнта, виписка вважається підтвердженою Клієнтом.

**4.2.11.** Контролювати свій видатковий ліміт, не допускаючи виникнення несанкціонованого овердрафту, та відновлювати незнижувальний залишок на Картковому рахунку, якщо він передбачений Тарифами Банку. Погашати всі заборгованості по Картковому рахунку та Кредитному ліміту (у разі наявності) в строки, передбачені Договором.

**4.2.12.** Самостійно ознайомлюватися зі змінами до Договору, Тарифів Банку, Правил користування ПК, повідомлення про які розміщуються Банком відповідно до умов Договору.

**4.2.13.** У випадку виникнення несанкціонованого овердрафту, погасити заборгованість, що виникла, відразу після списання коштів за рахунок несанкціонованого овердрафту.

**4.2.14.** Клієнт зобов'язаний сплатити Банку проценти за користування несанкціонованим овердрафтом згідно діючих Тарифів Банку. Проценти за користування овердрафтом розраховуються виходячи із суми несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку на кінець кожного дня протягом фактичного строку існування несанкціонованого овердрафту. Проценти розраховуються виходячи із фактичної кількості днів у місяці та році. Проценти нараховуються щоденно та стягуються з Клієнта шляхом договірної списання коштів з Карткового рахунку в сумі, що не перевищує суми Видаткового ліміту на Картковому рахунку.

**4.2.15.** У випадку виявлення несанкціонованого списання коштів з Карткового рахунку, письмово повідомити про це Банк і не вимагати термінового відшкодування відповідних сум до закінчення проведення Банком розслідування по спірних транзакціях.

**4.2.16.** Зберігати всі документи по операціях, здійснених з використанням ПК, протягом **60 (шістдесяті) календарних днів з дати** здійснення операції і надавати їх у Банк на першу вимогу або для врегулювання спірних ситуацій.

**4.2.17.** У випадку втрати, викрадення, вибуття ПК з користування Клієнта та/або держателя додаткової ПК, а також в інших випадках, пов'язаних із необхідністю заблокувати ПК, незалежно від часу і місця свого перебування, повідомити Банк за телефоном Контакт-центру (тел. **0 800 503 8 80**) з обов'язковим зазначенням необхідних даних для здійснення Банком ідентифікації Клієнта, або здійснити блокування ПК іншим шляхом, передбаченим Банком. При повідомленні Банку, Клієнт повинен дочекатися підтвердження оператора КЦ про те, що ПК внесено до електронного стоп-листу.

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

**4.2.18.** Не використовувати ПК, строк дії яких закінчився, поставлених в електронний стоп-лист або таких, що мають дефекти або механічні uszkodження.

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

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

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

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

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

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

**4.2.25.** Клієнт зобов'язується здійснити остаточне погашення Кредитного ліміту та процентів за користування ним та виконати інші зобов'язання згідно Договору та Тарифів Банку не пізніше дати закінчення строку дії Кредитного ліміту, а у випадках подовження строку дії Кредитного ліміту, передбаченого у п. 3.16.5 Розділу 5 цих Правил - в останній робочий день строку надання Кредитного ліміту.

**4.2.26.** Отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію про факти невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором, про розмір існуючої заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку тощо, усно по телефону та/або шляхом направлення Клієнту відповідних письмових чи електронних повідомлень засобами зв'язку,

зокрема, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта та/або на номер його мобільного телефону чи автовідповідач телефону тощо (за вибором Банку).

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

### **4.3. Банк має право:**

**4.3.1.** На свій розсуд, у будь-який час, відмовити в авторизації, зупинити або призупинити дію ПК, відмовити в поновленні ПК, заміні або випуску нової ПК у випадку порушення Клієнтом або держателем додаткової ПК, або довіреною особою умов Договору, а також у випадку виникнення підозри в проведенні шахрайських дій з використанням ПК.

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

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

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

**4.3.5.** При непогашенні у строк, визначений умовами Договору, несанкціонованого овердрафту Банк має право поставити в електронний або міжнародний стоп-лист ПК і призупинити обслуговування Карткового рахунку до повного погашення Клієнтом несанкціонованого овердрафту, а також має право на відшкодування Клієнтом усіх витрат Банку за проведені ним операції по блокуванню ПК.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.3.16.2.** у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, а також, якщо було з'ясовано, що дія Договору суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків, погіршення іміджу Банку;

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

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

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

• Прогнози на залишок коштів на Картковому рахунку нараховуються до моменту отримання Банком документального підтвердження відомостей про факт смерті Клієнта. З суми нарахованих Прогнози Банк утримує суму податку на доходи фізичних осіб в розмірі, установленому Податковим кодексом України. Нараховані до зазначеного моменту Прогнози за мінусом утриманої суми податку на доходи

фізичних осіб зараховуються на Картковий рахунок Клієнта або ж виплачуються в повному обсязі або частково готівкою, разом з поверненням залишку або його частини з Карткового рахунку Клієнта спадкоємцю, який звернувся до Банку з свідцтвом про право на спадщину, або дозволом нотаріуса чи рішенням суду на отримання залишку або його частини з Карткового рахунку Клієнта;

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

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

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

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

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

**4.3.20.** Клієнт уповноважує Банк проводити списання необхідних сум, за умови їх наявності, з Карткового рахунку Клієнта, а також з будь-яких інших Рахунків Клієнта і зараховувати їх в рахунок погашення Кредитного ліміту, Процентів та комісії за користування кредитними лімітом, плати за користування несанкціонованим овердрафтом, заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, у тому числі і при настанні термінів погашення Кредитного ліміту або процентів, передбачених умовами кредитування.

За згодою Сторін, Договором встановлений такий режим кредитного ліміту, при якому Банк впродовж періоду дії кредитного ліміту проводить списання необхідної суми з Карткового рахунку Клієнта, а також з будь-яких інших Рахунків Клієнта (якщо це дозволяє поточний розмір грошових коштів в межах видаткового ліміту на таких інших Рахунках Клієнта) в рахунок погашення поточної заборгованості по кредитному ліміту (за наявності такої заборгованості), незалежно від того, чи настав строк погашення кредитного ліміту.

У випадку несвоєчасного погашення Кредитного ліміту, або несвоєчасної сплати Процентів за користування Кредитним лімітом, та/або у випадку виникнення відповідно до умов Договору зобов'язання Клієнта достроково погасити Кредитний ліміт і сплатити Процентів, та/або у випадку виникнення несанкціонованого овердрафту за Картковим рахунком, Банк має право на договірне списання коштів з будь-яких Рахунків Клієнта.

Для реалізації Банком права на договірне списання, яке надано йому Клієнтом шляхом укладання Клієнтом Договору, Клієнт уповноважує Банк та доручає Банку перерахувати кошти з будь-яких Рахунків Клієнта в національній валюті України на Картковий рахунок. У разі наявності у Клієнта коштів в іноземній валюті Клієнт уповноважує Банк та доручає Банку :

- перерахувати кошти в іноземній валюті для продажу зі свого Рахунку на рахунок Банку для виконання зобов'язань з погашення заборгованості перед Банком;

- перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку, а у разі його відсутності, - на його Рахунки, відкриті в Банку згідно з умовами Договору;

- утримати з гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти суму комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти в розмірі згідно з Тарифами Банку, що діють на момент проведення цієї операції.

Договірне списання за вибором Банку може здійснюватися зі всіх Рахунків Клієнта (як з тих, що були відкриті Клієнтом на день підписання цього Договору, так і з тих рахунків, які будуть відкриті Клієнтом після набрання чинності Договором).

Вказане положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань з погашення заборгованості відповідно до умов Договору.

**4.3.21.** В разі несвоєчасного погашення Кредитного ліміту або несвоєчасної сплати процентів за користування Кредитним лімітом, як в разі настання терміну повернення Кредитного ліміту (його частини) і терміну сплати процентів, так і в разі виникнення відповідно до умов Договору зобов'язання Клієнта достроково повернути Кредитний ліміт і сплатити проценти, Банк має право видати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання.

На підставі наказу про примусову оплату боргового зобов'язання може бути здійснено примусове списання (стягнення) грошових коштів з будь-якого поточного, вкладного (депозитного) або іншого рахунку Клієнта, незалежно від того, в якому банку ці рахунки відкриті, причому повністю або частинами, на розсуд Банку. Вказане положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань по кредиту.

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

**4.3.23.** Зупинити фінансову операцію (операції) з використанням спеціального платіжного засобу (платіжної картки) з метою виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, в тому числі шляхом внесення відповідної платіжної картки до електронного та/або паперового міжнародного стоп-листу.

#### **4.4. Банк зобов'язується:**

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

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

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

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

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

**4.4.6.** При умові, якщо валюта операції та/або розрахункова валюта ПС по операції, здійсненої Клієнтом та/або держателем додаткової ПК, та/або довіреною особою, відрізняється від валюти Карткового рахунку, здійснювати перерахунок суми операції у розрахунковій валюті ПС у валюту Карткового рахунку за комерційним курсом купівлі/продажу, встановленим Банком на день списання суми трансакції з КР. При цьому курсова різниця, що виникла внаслідок цього, не може бути предметом претензій зі сторони Клієнта.

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

**4.4.8.** Нараховувати проценти на залишок коштів на Картковий рахунок відповідно до Тарифів Банку.

**4.4.9.** Надавати консультації Клієнту щодо виконання умов Договору.

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

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

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

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

**4.4.14.** Сповістити Клієнта про факт розірвання Договору шляхом направлення Клієнту повідомлення письмово поштою, та/або SMS-повідомлення, та/або листом на вказані ним у Анкеті-Заяві адресу для отримання кореспонденції, номер мобільного телефону, адресу електронної пошти відповідно. Крім того, Банк залишає за собою право застосовувати інші засоби ознайомлення Клієнта з інформацією про розірвання Договору.

**4.4.15.** Відповідно до умов цього Договору змінити умови обслуговування ПК, що були емітовані в рамках зарплатних проектів, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту подання заяви Клієнтом, при умові, що зазначені умови обслуговування діють на момент зміни.

#### **4.5. Засвідчення та гарантії Клієнта**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

### **5.1. Відповідальність Клієнта:**

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

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

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

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

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

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

- на момент здійснення такої операції Клієнт та/або держатель додаткової ПК не повідомили Банк про випадок крадіжки/втрати ПК у порядку, встановленому Договором;
- операцію було здійснено до моменту або в момент постановки ПК у стоп-лист;



- операція була здійснена без проведення авторизації, якщо це не суперечить нормативним документам і Правилам ПС, а ПК Клієнта та/або держателя додаткової ПК за їх ініціативою була/були поставлені лише у електронний стоп-лист;
- операція була здійснена без проведення авторизації, якщо це не суперечить нормативним документам і Правилам ПС до моменту постановки ПК у міжнародний стоп-лист відповідно до регламенту ПС.

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

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

**5.1.9.** За не надання Клієнтом Банку у встановлені Договором строки будь-яких документів, обов'язок надання яких передбачено цим Договором, а також за не повідомлення Клієнтом Банку про факти, зазначені у п.п. 4.2.4 - 4.2.5 Розділу 5 цих Правил Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі **10% (десяти) відсотків** від загальної суми отриманих Кредитних ресурсів.

## **5.2. Відповідальність Банку:**

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

**5.2.2.** Банк несе відповідальність за:

- несвоєчасність зарахування коштів на Картковий рахунок, за прострочення зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі **0,01 % (нуль цілих одну соту відсотка)** від простроченої суми за кожен календарний день прострочення, у випадку, якщо така затримка виникла з вини Банку, але не більше подвійної облікової ставки НБУ;
- правильність відображення операцій за Картковим рахунком;
- розголошення банківської таємниці стосовно Клієнта та/або держателя додаткової ПК, та операцій за Картковим рахунком за винятком випадків, що передбачені Договором та чинним законодавством України;

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

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

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

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

**5.2.7.** Банк не несе відповідальності за несвоєчасне зарахування коштів, якщо це спричинено помилками ініціатора переказу при зазначенні реквізитів Карткового рахунку Клієнта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ**

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

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

**6.3.** Клієнт має право вимагати розірвання Договору та закриття Карткового рахунку, письмово повідомивши про це Банк за **30 (тридцять) календарних днів** до передбаченої дати розірвання, причому тільки після того, як виконає усі фінансові зобов'язання перед учасниками ПС та Банком у тому числі погашення Кредитного ліміту, суми нарахованих процентів за користування Кредитним лімітом, та у разі наявності штрафів, пені, комісійних винагород за обслуговування Карткового рахунку, процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, суми заборгованості за несанкціонованим овердрафтом та суму прострочених грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та повернення до Банку або постановки до електронного стоп – листа основної та всіх додаткових ПК. У разі розірвання Договору, Клієнт відключається від усіх додаткових послуг та здійснюється закриття всіх рахунків, ПК, випущені в рамках Договору, повинні бути повернуті Клієнтом до Банку.

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

**6.5.** У разі, якщо протягом останніх **6 (шести)** місяців по Картковому рахунку Клієнта не здійснювались видаткові операції або операції з поповнення Карткового рахунку та при відсутності грошових коштів на Картковому рахунку Клієнта, Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та припинити обслуговування такого Карткового рахунку.

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

**6.7.** Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за Договором, вчиняються у письмовій формі, якщо інше не передбачене умовами Договору. Документом, що підтверджує відправлення Стороною письмового повідомлення за Договором іншій Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою відповідної Сторони. Будь-яке повідомлення Банка, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу **7 (семи) календарних днів** з моменту відправлення Банком такого повідомлення. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції Клієнта.

## **Розділ 6. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ**

### **1. ОСОБЛИВОСТІ ОФОРМЛЕННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ**

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

**1.2.** Ці Правила не регулюють відносини Банку та Клієнта, які виникають з приводу кредитів, що забезпечені заставою, якщо застава не передбачена Умовами споживчого кредитування відповідно до яких оформлявся конкретний Споживчий кредит.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**1.15.** У випадку настання обставин, перерахованих у п. 1.14 Розділу 6 цих Правил, Клієнт цим Договором відступає Банку своє право вимагати від Визначеного торговця повернення сплачених за товари/послуги кредитних коштів, які мають бути перераховані Визначеним торговцем, та отримання таких коштів на рахунок Банку для подальшого перерахування на погашення заборгованості Клієнта за Договором. Дане положення у будь-якому випадку не звільняє Клієнта від сплати Процентів та інших передбачених Договором платежів з моменту надання Споживчого кредиту до моменту його повного погашення.

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

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

## **2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ ЗА СПОЖИВЧИМ КРЕДИТОМ**

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

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

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

**2.1.2.** Клієнт має право у будь-яку дату строку дії Договору (крім святкових, вихідних днів) звернутись у відділення Банку для розрахунку суми коштів, необхідної для повного дострокового погашення заборгованості за Споживчим кредитом, та написати письмову заяву для виконання повного дострокового погашення заборгованості за Споживчим кредитом, в такому випадку погашення відбувається у дату, що зазначена у відповідній письмовій заяві Клієнта, за умови наявності достатньої суми коштів на Рахунку для погашення заборгованості на момент виконання такого повного дострокового погашення згідно заяви Клієнта. Дата виконання Банком повного дострокового погашення заборгованості за споживчим кредитом, що зазначена в письмовій заяві Клієнта, повинна бути на пізніше наступного робочого дня, що слідує днем написання такої письмової заяви Клієнтом у відділенні Банку

У випадку відсутності письмової заяви Клієнта, повне дострокове погашення заборгованості за Споживчим кредитом відбувається виключно у дату, визначену Графіком платежів або наступного робочого дня, якщо така дата припадає на святковий або вихідний день, за умови наявності достатньої суми коштів на Рахунку для погашення заборгованості.

**2.1.3.** Клієнт має право здійснити часткове дострокове погашення заборгованості за Споживчим кредитом шляхом внесення суми коштів на Рахунок для погашення заборгованості у будь-яку дату періоду дії Договору (крім святкових, вихідних днів), при цьому списання Банком суми коштів для здійснення часткового дострокового погашення заборгованості відбувається виключно в дату чергового платежу у відповідності з Графіком платежів і в порядку згідно п. 2.2. Розділу 6 цих Правил. У випадку часткового дострокового повернення частини Кредиту Клієнт не звільняється від зобов'язання здійснювати у подальшому щомісячну сплату наступних платежів у повному обсязі та у строки згідно з Графіком платежів.

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

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

**2.2.** Погашення Заборгованості за споживчим кредитом здійснюється шляхом списання грошових коштів, що надійшли на Рахунок для погашення заборгованості у наступній послідовності:

- 1) для оплати прострочених Процентів;
- 2) для оплати простроченої заборгованості за Тілом кредиту;
- 3) для погашення строкових Процентів;
- 4) для погашення строкової заборгованості за Тілом кредиту;
- 5) для оплати простроченої суми Щомісячної комісії;
- 6) для погашення строкової суми Щомісячної комісії;
- 7) для погашення штрафів та пені за порушення умов Договору;

- 8) для дострокового погашення за Тілом кредиту в розмірі доступного залишку на Рахунку для погашення заборгованості.  
Банк залишає за собою право на свій розсуд вносити зміни до послідовності погашення.

**2.3.** Датою погашення заборгованості за Споживчим кредитом є дата списання Банком згідно п 2.2. Розділу 6 цих Правил з Рахунку для погашення заборгованості коштів у розмірах такої заборгованості та зарахування їх на відповідні рахунки обліку заборгованості Клієнта у Банку. Після повного погашення заборгованості за Споживчим кредитом Банк за вимогою Клієнта повертає залишок коштів з Рахунку для погашення заборгованості готівкою у касі Банку.

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

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

**2.6.** Після завершення строку дії Споживчого кредиту, визначеного Договором (тобто з дати, наступної за останнім днем Строку кредиту, зазначеного у Заяві-Пропозиції та визначеного Графіком платежів), грошові кошти з метою погашення Заборгованості за споживчим кредитом направляються у наступному порядку:

- 1) для оплати прострочених Процентів;
- 2) для оплати простроченої заборгованості за Тілом кредиту;
- 3) для оплати простроченої Щомісячної комісії;
- 4) для погашення штрафів та пені за порушення умов Договору;
- 5) інші платежі за Договором та витрати Банку, пов'язані з проведеними Банком заходами з повернення простроченої заборгованості.

**2.7.** Банк інформує клієнта про необхідність здійснення чергового платежу за Споживчим кредитом, відповідно до Графіку платежів, шляхом інформаційного SMS-повідомлення. Банк не несе відповідальність за розголошення інформації про Споживчий кредит, яке сталося унаслідок відправки SMS-повідомлень. Зазначене положення не є обов'язком Банку та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання своїх грошових зобов'язань відповідно до умов Договору.

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

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

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

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

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

#### **2.10. Нарухування і сплата Процентів:**

**2.10.1.** Нарухування Процентів здійснюється щоденно за Процентною ставкою, визначеною Умовами споживчого кредитування за конкретним Кредитним продуктом і зазначеною в Заяві-Пропозиції на оформлення Договору про надання споживчого кредиту. Проценти нарахувуються на суму фактичного залишку Тіла кредиту;

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

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

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

#### **2.11. Нарухування і сплата Щомісячної комісії:**

**2.11.1.** Щомісячна комісія нарахується щомісячно останній не пізніше останнього робочого дня місяця, починаючи з місяця оформлення Споживчого кредиту та не включає останній календарний місяць дії Споживчого кредиту;

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

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

#### **2.12. Розрахунок і сплата Одноразової комісії:**

**2.12.1.** Одноразова комісія розраховується у процентах від початкової Суми споживчого кредиту (сума кредиту на загальні споживчі цілі та сума страхового платежу, якщо такий платіж виконується за рахунок кредитних коштів відповідно до умов Договору). Розмір

процентної ставки Одноразової комісії визначається Умовами споживчого кредитування за конкретним Кредитним продуктом і зазначається у Заяві-Пропозиції на оформлення Договору про надання споживчого кредиту;

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

### **2.13. Розрахунок і сплата пені та/або штрафу:**

**2.13.1.** У разі повного або часткового прострочення погашення заборгованості відповідно до п. 2.4. Розділу 6 цих Правил, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф за кожний факт такого порушення. Штраф нараховується у вигляді фіксованої суми та складає 100,00 грн. (Сто гривень, 00 коп.);

**2.13.2.** За невиконання чи неналежне виконання умов Договору стосовно погашення заборгованості за Споживчим кредитом в строки та в розмірі, що передбачені Графіком платежів, Банк має право, починаючи з дати, з якої почалось невиконання Клієнтом зобов'язань відповідно до Графіку платежів, нараховувати пеню в розмірі 9% (Дев'ять процентів) річних за кожний день прострочення заборгованості від загальної суми простроченої заборгованості за Споживчим кредитом, що включає в себе прострочену заборгованість за Тілом кредиту, прострочені Проценти та прострочену суму Щомісячної комісії;

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

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

## **3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **3.1. Клієнт має право:**

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

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

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

**3.1.4.** В будь-який момент до підписання Заяви-Пропозиції відмовитися від оформлення Споживчого кредиту без пояснення причини такої відмови. При цьому Банк не має права вимагати від Клієнта будь-яких плат за розгляд кредитної заявки щодо оформлення Споживчого кредиту Клієнтом;

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

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

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

### **3.2. Клієнт зобов'язується:**

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

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

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

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

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

**3.2.6.** Надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій, у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом **3 (три) банківських днів** з дати одержання письмової вимоги від Банку. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором та вимагати дострокового погашення зобов'язань за Споживчим кредитом;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.3. Банк має право:**

**3.3.1.** Аналізувати кредитоспроможність та перевіряти матеріальний і фінансовий стан Клієнта, достовірність наданих Клієнтом документів, а також вносити пропозиції щодо подальших відносин з Клієнтом в рамках Договору;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **3.4. Банк зобов'язаний:**

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

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

#### **3.5. Засвідчення та гарантії Клієнта**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ІНШІ УМОВИ**

### **4.1. Відповідальність Клієнта:**

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

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

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

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

### **4.2. Відповідальність Банку:**

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.2.9.** Всі повідомлення за Договором про надання споживчого кредиту з врахуванням особливостей, встановлених п. 3.2.10. Розділу 6 цих Правил, будуть вважатися зробленими належним чином у разі, якщо вони здійсненні у письмовій формі та надіслані рекомендованим або цінним листом, доставлені кур'єром або вручені особисто за адресою Банку або його відділення, де обслуговується Клієнт, розміщеною на Офіційному сайті Банку, та за адресою Клієнта, вказаною ним в Заяві-Анкеті та Заяві-пропозиції. Якщо повідомлення надіслано засобами

поштового зв'язку і підприємством зв'язку повідомлено про неможливість вручення поштового відправлення адресату, то днем пред'явлення повідомлення є дата оформлення підприємством поштового зв'язку документу про неможливість вручення поштового відправлення. При цьому, Сторони дійшли до згоди, що в разі ухилення будь-якої із Сторін від одержання повідомлення на підприємстві зв'язку (відмова від його прийняття, нез'явлення на зазначене підприємство після одержання його повідомлення про надходження рекомендованого або цінного листа, закінчення терміну зберігання тощо), обов'язок Сторони щодо направлення повідомлення буде вважатися належно виконаним за наявності документа, що підтверджує надання Стороні послуг поштового зв'язку.

## 5. СТРАХУВАННЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

**5.9.** Банк за дорученням Клієнта направляє страхові виплати, що були отримані від Страховика відповідно до договору страхування на погашення заборгованості за Споживчим кредитом.