



ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол Правління АТ «ЄПБ»
17.06.2022 № 17/06/2022

Редакція набуває чинності з:

«05» липня 2022 року

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»
НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ
ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ЗМІСТ

№ розділу, глави	Найменування розділу, глави	№ стор.
Розділ 1.	Загальні положення	3
1.	Публічна пропозиція «АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб	3
2.	Терміни та скорочення	6
3.	Предмет Договору. Приєднання до Договору	14
4.	Загальні права та обов'язки Клієнта та Банку	17
5.	Відповідальність Клієнта та Банку	24
6.	Договірне списання коштів	28
7.	Конфіденційність інформації та персональні дані	30
8.	Інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	35
9.	Внесення змін до Договору. Умови розірвання. Строк дії Договору	38
10.	Інші положення	42
11.	Санкційні застереження	44
Розділ 2.	Продукти та послуги Банку	48
12.	Умови відкриття та обслуговування рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронного платіжного засобу	48
13.	Дистанційні канали обслуговування	71
14.	Використання електронного підпису	74
Розділ 3.	Місцезнаходження та реквізити Банку	75
	<i>Додатки:</i>	
1.	Правила користування ПК АТ «ЄПБ»	76
2.	Правила користування Токенами (Цифровими картами) в системах мобільних платежів	81
3.	Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб	87
4.	Паспорт споживчого кредиту	90
5.	Таблиця обчислення орієнтовної загальної вартості кредиту для Клієнта (споживача) та орієнтовної реальної річної процентної ставки за Договором	93
6.	Заява про закриття поточного рахунку	94
7.	Бонусна програма	95

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Публічна пропозиція АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб

1.	Повне найменування банку	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»
2.	Ідентифікаційний код та місцезнаходження банку	36061927 01024, Україна, м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51
3.	Контактна інформація та адреса власного веб-сайту банку	Контактний телефон: (044)277-47-09 Адреса: 01024, м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, 11, приміщення 51 Адреса електронної пошти: mailto:bank@europrombank.kiev.ua Адреса офіційного веб-сайту: https://europrombank.kiev.ua
4.	Відомості про ліцензії та дозволи, надані банку	АТ «ЄПБ» уповноважений здійснювати різні банківські операції в рамках чинного законодавства України та виданої йому банківської ліцензії. Перелік дозволів та ліцензій за посиланням: https://europrombank.kiev.ua/legal_info/
5.	Види банківських послуг, що надаються банком клієнту	Банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі відкриття та ведення рахунків, надання кредитів ¹ , залучення вкладів (депозитів). Тарифи та Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту розміщені на сторінці відповідного банківського продукту: Платіжні картки, Поточні рахунки, інші послуги Банку.
6.	Порядок і процедура захисту персональних даних	За посиланням: https://europrombank.kiev.ua/контакти/
7.	Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг	Визначається умовами цього Договору
8.	Порядок розгляду банком звернень клієнтів	Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals Внутрішньобанківський документ банку за посиланням: https://europrombank.kiev.ua/контакти/

¹ Надання даної послуги призупинено до 01.02.2022

9.	Договір про надання фінансових послуг споживачу	<ul style="list-style-type: none"> • передбачає право клієнта на відмову від договору про надання фінансових послуг в порядку та на умовах, визначених законодавством, зокрема, щодо споживчого кредиту – Законом України «Про споживче кредитування»; • передбачає право клієнта відмовитися від договору у порядку та на умовах, передбачених законодавством та/або договором між АТ «ЄПБ» та клієнтом; • не передбачає застосування мінімального строку дії договору; • передбачає право клієнта розірвати/припинити договір, дострокового виконання договору та наслідки таких дій визначаються у відповідності до вимог законодавства і закріплюються у договорах між Банком та клієнтом з якими клієнт може ознайомитись на сайті Банку https://europrombank.kiev.ua/ або звернувшись до відділення Банку; • містить порядок внесення змін та доповнень до договору, що визначається в залежності від обраної споживачем фінансової послуги; • передбачає збільшення фіксованої процентної ставки за договором за погодженням із споживачем, в тому числі у випадках прямо передбачених договором.
10.	Механізми захисту прав споживачів фінансових послуг	<p>Розгляд Банком скарг споживачів здійснюється відповідно до вимог: • Закону України «Про звернення громадян»; • Закону України «Про споживче кредитування»; • Закону України «Про захист прав споживачів»; • Процедури розгляду клієнтських звернень у АТ «ЄПБ».</p> <p>Адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг визначено в цьому Договорі. Також, позасудовий розгляд скарг споживачів фінансових послуг здійснюється Національним банком України. З детальною інформацією про порядок розгляду скарг споживачів фінансових послуг Національним банком України споживач може ознайомитись за посиланням. Подання звернення до Банку або до Національного банку України не позбавляє клієнта від його права звернутися до суду.</p>
11.	Дата набрання чинності публічної пропозицією (офертою)	Набуває чинності з дати, зазначеної на першій сторінці Публічної пропозиції
12.	Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб	АТ «ЄПБ» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Детальну інформацію розміщено за посиланням. https://europrombank.kiev.ua/fgvfo/
13.	Попередження	1) Приєднання клієнта до Публічної пропозиції передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг; 2) Клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (далі – АТ «ЄПБ», «Банк») відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує Публічну пропозицію на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (далі – «Публічна пропозиція») з метою надання банківських послуг, умови і порядок надання яких визначені у даній Публічній пропозиції.

АТ «ЄПБ» відповідно до статей 641 та 644 Цивільного кодексу України, оголошує Публічну пропозицію на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (далі — «Договір») з метою встановлення з фізичними особами (далі — «Клієнт», «Клієнти») договірних взаємовідносин Сторін щодо надання Банком банківських та інших фінансових послуг, із застосуванням тарифів на послуги та операції, що надаються та здійснюються Банком (далі – «Тарифи»), установлених Банком і розміщених на веб-сторінці АТ «ЄПБ» в мережі Інтернет за електронною адресою: <https://europrombank.kiev.ua/> (далі – «Сайт Банку»).

Договір визначає перелік та умови надання АТ «ЄПБ» банківських та інших фінансових послуг, права та обов’язки Банку та Клієнта, порядок розрахунків та відповідальність Сторін, підстави відмови від Договору та/або припинення надання банківських та інших фінансових послуг.

Укладенням Договору є акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору), що здійснюється Клієнтом, шляхом підписання Заяви про приєднання до Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб у місцях надання Банком послуг (далі – «Заява про приєднання») відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України, за умови подання Банку для перевірки документів і відомостей, необхідних для ідентифікації та верифікації особи, з’ясування суті діяльності та фінансового стану Клієнта. Приєднання Клієнта до Публічної пропозиції відбувається в цілому. Клієнт не може запропонувати свої умови Договору.

Ця Публічна пропозиція набирає чинності з дня її затвердження, але не раніше дня розміщення Банком на Сайті Банку, для Клієнта — із дня підписання ним Заяви про приєднання та діє до прийняття Сторонами чи однією зі Сторін рішення про його розірвання або до дня офіційного оприлюднення Банком заяви про відкликання цієї Публічної пропозиції в цілому, чи в частині, на Сайті Банку.

Ця Публічна пропозиція, Паспорт споживчого кредиту², Тарифи Банку, а також оформлена Клієнтом Заява про приєднання з відповідними додатками до них складають єдиний документ - Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.

² Додаток 4 до Публічної пропозиції АТ «ЄПБ» на укладення договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб

2. Терміни та скорочення

Автентифікація	процедура підтвердження особи Клієнта, який звертається до Банку, у тому числі через Дистанційні канали обслуговування, за допомогою ідентифікатора (Пароль доступу, ПІН-код тощо) для здійснення банківських операцій.
Авторизація	процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням електронного платіжного засобу (платіжної картки).
Активация	процедура відміни Банком встановленого при випуску платіжної картки (далі - ПК) технічного обмеження на здійснення Держателем ПК видаткових операцій з використанням ПК.
Акцепт	повне й беззастережне прийняття Клієнтом Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб у АТ «СПБ».
Асоційована особа	чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича.
Банківський день	будь-який день, що визнається робочим для банків згідно із чинним законодавством України.
Банкомат	програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю ПК здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
Блокування	призупинення Банком видаткових операцій з використанням ПК, що забезпечується шляхом відмови Банку в наданні Авторизації.
Верифікація Клієнта	заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних.
Виписка	виписка з особового рахунку Клієнта, що є підтвердженням виконаних за день операцій і призначається для видачі або відсилання клієнту.
Вклад	Термін "вклад" вживається у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".
Державні службовці, посади яких належать до категорії "А"	(категорія "А" (вищий корпус державної служби) – посади: - Керівника Апарату Верховної Ради України та його заступників;- керівника апарату (секретаріату) постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України; Державного секретаря Кабінету Міністрів України та його заступників, державних секретарів міністерств;- керівників центральних органів виконавчої влади, які не є членами Кабінету Міністрів України, та їх заступників;- керівників апаратів Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів та їх заступників, керівників секретаріатів Вищої ради правосуддя, Вищої кваліфікаційної комісії суддів України та їх заступників, Голови Державної судової адміністрації України та його заступників;- керівників державної служби в інших державних

	органах, юрисдикція яких поширюється на всю територію України, та їх заступників.
Держатель ПК	фізична особа - Клієнт Банку, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання зарахування/переказу коштів на/з поточного рахунку або здійснює інші операції із застосуванням Платіжної картки.
Джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ми) операцією(ми)	відомості про походження коштів, що використовуються для здійснення фінансової(их) операції(ій) (коштів, що використовувалися для набуття права власності на активи, що є предметом фінансової(их) операції(ій)) за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які дають розуміння про джерела їх походження, підстави володіння/розпорядження ними (прав на них) особою.
Джерело статків (багатства)	відомості про походження всіх наявних активів особи, що надають чітке розуміння про розмір/величину сукупних активів (статків) особи та історію їх походження.
Дистанційні канали обслуговування	комплекс інформаційних послуг по рахунках Клієнта і здійснення операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта – розпорядження Банку виконати певну операцію, яке передається Клієнтом за допомогою Інтернету (Мобільного додатку, месенджерів тощо), а також через Контактний центр та за допомогою яких здійснюється інформаційний обмін між Банком та Клієнтом, а також реалізована можливість Клієнтом отримувати банківські виписки, довідки та виконувати банківські операції без необхідності відвідування Банку та його відділень.
Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях	посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.
Довірена особа також Держатель додаткової ПК	фізична особа, яка визначається Клієнтом та має право на законних підставах здійснювати операції з використанням додаткової платіжної картки, що відповідають законодавству України, за рахунок коштів, що обліковуються на рахунку Клієнта.
Договір	ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» на укладення договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.
Додаткова платіжна картка (Додаткова ПК)	електронний платіжний засіб (ПК), який може бути випущений на письмову вимогу Клієнта, на ім'я Клієнта або іншої особи, визначеної Клієнтом (далі – Держатель додаткової ПК).
Електронний підпис	електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.
Електронний платіжний засіб	платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ.
Емісія	операція з випуску ПК Платіжної системи.

Емітент	банк, що є учасником Платіжної системи та здійснює Емісію ПК.
Заборгованість	грошові зобов'язання Клієнта перед Банком за Договором.
Закон про ПВК/ФТ	Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення».
Замороження активів	заборона на здійснення переказу, конвертування, розміщення, руху активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, на основі резолюцій Ради Безпеки ООН, рішень іноземних держав, суду.
Заява про приєднання до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (далі - Заява про приєднання)	документ Банку, що оформлюється Клієнтами з метою приєднання до Публічної пропозиції Банку, отримання послуг Банку за Договором, зміни умов/ обсягу послуг або відмови від послуг Банку.
Ідентифікація Клієнта	заходи, що вживаються Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу, щодо встановлення особи Клієнта шляхом отримання її ідентифікаційних даних (в тому числі, здійснення фотографування Клієнта при отриманні ПК).
Іноземні публічні діячі	фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах, а саме: - глава держави, уряду, міністри (їх заступники);- депутати парламенту;- члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави; - голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат;- члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами;- надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління; - керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств; - члени керівних органів політичних партій
Кваліфікований електронний підпис	удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.
Клієнт	фізична особа (резидент, нерезидент), з яким у Банка встановлені договірні відносини та яка користується послугами Банку.
Комісія	плата за послуги Банку згідно з Тарифами.
Кредит	сума грошових коштів наданих Банком Клієнту на термін обумовлений в Договорі, на умовах платності, зворотності та цільового характеру їх використання. До Кредиту відносяться

	в тому числі суми, списані за рахунок Кредитного ліміту на погашення заборгованості зі сплати відсотків за користування Кредитним лімітом, комісій та штрафів за прострочені платежі згідно Тарифів, на дату визначення заборгованості.
Кредитний ліміт	кредитний ліміт у формі відкритої кредитної лінії - розмір грошових коштів, зобов'язання з надання яких Клієнту бере на себе Банк з моменту укладання Договору. До Кредитного ліміту відносяться в тому числі суми коштів, що можуть бути отримані Клієнтом за рахунок Кредитного ліміту з метою погашення заборгованості із сплати відсотків за користування Кредитним лімітом, комісій та штрафів за прострочені платежі згідно Тарифів, чинних на дату визначення заборгованості.
Кредитний посередник (кредитний брокер/кредитний агент/Агент)	фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитором та з якою Банком укладено агентський договір про надання посередницьких послуг з оформлення банківських продуктів Клієнтам Банку в інтересах та за дорученням кредитодавця (АТ «СПБ») або від свого імені в інтересах кредитодавця (Банку).
Курс	курс національної валюти до іноземних валют (встановлений на МВРУ/НБУ/уповноваженим банком).
МВРУ	Міжбанківський валютний ринок України.
«Мобільний додаток «bank2» що в подальшому може використовуватися як Мобільний додаток	канал дистанційного обслуговування що є компонентом комп'ютерної програми «Платформа bank2», що дозволяє надавати Клієнтові банківські послуги та сервісні операції через смартфон за допомогою Мобільного додатку.
Мовчазна згода	спосіб волевиявлення Клієнта, що виражається у його мовчанні на реалізацію будь-яких прав та обов'язків, передбачених Договором та/або додатками, що є його невід'ємною частиною (зокрема, але не виключно на здійснення операцій/отримання будь-яких Послуг, в рамках цього Договору /внесення змін до Договору та/або додатків, що є його невід'ємною частиною). Такий спосіб надання згоди повністю відповідає вимогам ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України, та свідчить про вільне волевиявлення Клієнта, яке повністю відповідає його внутрішній волі та підтверджується фактом споживання Послуг, що пропонуються Банком.
Належна перевірка Клієнта	заходи, що включають: - ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника); - встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції; - проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (включаючи, в разі необхідності, інформацію про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ми) операцією(ми)); - забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.
Національні публічні діячі	фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, а саме: -Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники;- керівник постійно діючого допоміжного

	<p>органу, утвореного Президентом України, його заступники;- керівник та заступники керівника Державного управління справами;- керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до <u>категорії "А"</u>;- Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України;</p> <p>- народні депутати України;- Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;- голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів;- члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України;- члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;- Генеральний прокурор та його заступники;- Голова Служби безпеки України та його заступники;- Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники;- Директор Державного бюро розслідувань та його заступники;- Директор Бюро фінансових розслідувань та його заступники;- Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів;- надзвичайні і повноважні послы;- начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України;- державні службовці, посади яких належать до <u>категорії "А"</u>;- керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків;- члени керівних органів політичних партій.</p>
<p>Несанкціонований овердрафт</p>	<p>перевищення суми операції, здійсненої за Рахунком, над сумою залишку коштів на Рахунку, у тому числі над сумою встановленого Кредитного ліміту, що обумовлений Договором між Банком та Клієнтом і не є прогнозованим за розміром та часом виникнення.</p>
<p>Обов'язковий мінімальний платіж</p>	<p>розмір боргових зобов'язань Клієнта, які щомісячно повинен сплачувати Клієнт протягом терміну дії Договору. Обов'язковий мінімальний платіж розраховується в процентному співвідношенні від Заборгованості Клієнта за Договором. Розмір і порядок Обов'язкового мінімального платежу вказано в Договорі.</p>
<p>Обробка персональних даних</p>	<p>збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.</p>

Операційний день	частина робочого дня Банку або іншої установи – учасника платіжної системи, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на повернення, і можливість при наявності технічної можливості здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком або іншою установою – учасником платіжної системи самостійно та закріплюється в їх внутрішніх правилах.
Особи, пов'язані з політично значущими особами	фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв: <ul style="list-style-type: none"> - відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами; - є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.
ОТР пароль	одноразовий цифровий пароль, що надсилається Банком на Фінансовий номер Клієнта (шляхом направлення SMS-повідомлення) з метою ідентифікації такої особи та підтвердження отриманого від неї розпорядження, погодження, повідомлення тощо.
Пароль доступу	цифровий код, що використовується для отримання доступу в Мобільний додаток, який присвоюється Клієнтом при первісній активації ПК в Мобільному додатку.
Паспорт споживчого кредиту ³/Паспорт	паспорт споживчого кредиту, складений за формою, встановленою Додатком 1 до Закону України «Про споживче кредитування», який публікується на Сайті Банку з метою забезпечення інформування Клієнтів щодо максимальних витрат за Кредитом.
Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код)	секретний код, відомий лише Держателю ПК і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій з використанням ПК.
Пільговий період (грейс-період)	проміжок часу, протягом якого проценти за користування кредитом/комісійна винагорода за обслуговування кредиту нараховуються по пільговій ставці при використанні Платіжної картки у розрахунках за товари та послуги
Платіжна картка (ПК)	електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка Клієнта або з відповідного рахунка Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.
Платіжна система	платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні

³ Додаток 4 до Публічної пропозиції АТ «ЕПБ» на укладення договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб

	переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати Платіжна система.
Платіжний ліміт	встановлений по ПК ліміт на зняття готівки і розрахунки в торгових установах за певний проміжок часу. Встановлюється, як сума доступного залишку коштів Клієнта на Рахунку, а у випадку наявності Кредитного ліміту - як сума доступного залишку коштів Клієнта на Картковому рахунку та невикористаного Кредитного ліміту.
Платіжний термінал	електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням ПК.
Пов'язані особи	юридичні або фізичні особи, які визначаються згідно із статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.
Послуга (Послуги)	розрахунково – касове обслуговування та/або залучення Вкладу та/або встановлення Кредитного ліміту та/або інші послуги, в тому числі технічні, які надаються Банком Клієнтам на підставі цього Договору.
Послуга «SMS-банкінг» («GSM-banking»)	дистанційне банківське обслуговування, яке здійснюється за допомогою смартфона/мобільного телефону, та дозволяє Клієнтам Банку за допомогою SMS-повідомлення у текстовому форматі SMS (short message service) контролювати стан свого Поточного рахунку та одержувати інформацію про проведені платіжні операції.
Поточний рахунок (Рахунок)	рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.
Політично значуща особа	фізична особа, яка є національним, іноземним публічним діячем та діячем, який виконує публічні функції в міжнародних організаціях
Процесинг	діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі.
Розрахунковий документ	документ на переказ коштів, що використовується для ініціювання переказу з рахунку платника на рахунок отримувача.
Розрахункові (грейс) операції	операції, на які розповсюджується пільговий (грейс) період та до яких відносяться операції з придбання товарів та послуг в торговельній мережі та мережі Інтернет.
Сайт Банку	офіційний сайт Банку, розташований в мережі Інтернет за посиланням https://europrombank.kiev.ua/
Тарифи	перелік розмірів винагороди за послуги Банку, що є невід'ємною частиною Договору. Перелік може змінюватися і доповнюватися, про що Клієнт повідомляється відповідно до Договору.
Торговець	суб'єкт підприємницької діяльності, який приймає до обслуговування платіжні картки з метою проведення оплати

	вартості товарів чи послуг (включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі).
Удосконалений електронний підпис	електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписантом, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписанта та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.
Фінансовий номер	номер мобільного телефону Клієнта (Операторів мобільного зв'язку, зареєстрованих в Україні), який зазначений ним у Заяві про приєднання. Фінансовий номер виступає інструментом для встановлення особи Клієнта в телефонному режимі та при реєстрації в Мобільному додатку.
Члени сім'ї	чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

3. Предмет Договору. Приєднання до Договору

3.1. Договір визначає умови та порядок здійснення Банком комплексного банківського обслуговування Клієнта, регулює відносини Сторін під час надання Клієнту наступних Послуг:

- відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (ПК) (у національній та/або іноземній валюті);
- відкриття/встановлення Клієнту на Рахунку Кредитного ліміту (надання даної послуги призупинено до 01.02.2022);
- надання послуг з дистанційного банківського обслуговування рахунків, в тому числі за допомогою Мобільного додатку;
- послуги «GSM-банкінг»;
- інші послуги, відповідно до умов цього Договору та Тарифів.

Операції можуть бути здійснені в мережі Банку, в мережі інших банків на території України та за її межами, відповідно до умов Договору, та з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком, відповідною платіжною системою та чинним законодавством України.

Приєднання (акцепт) до цього Договору відбувається під час звернення Клієнта до Банку / Кредитного посередника, шляхом оформлення та підписання Клієнтом та Банком відповідної Заяви про приєднання у двох примірниках.

3.2. При цьому Клієнт повинен надати документи і відомості, необхідні для ідентифікації та верифікації, з'ясування суті діяльності та фінансового стану Клієнта, перелік яких визначається відповідно до вимог чинного законодавства України, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору. Договір вважається укладеним, а умови Договору акцептованими Клієнтом з дати підписання Клієнтом Заяви про приєднання.

3.3. Заява про приєднання підписується особисто Клієнтом (або довіреною особою Клієнта згідно з довіреністю, оформленою належним чином відповідно до вимог чинного законодавства України) та є підтвердженням того, що:

- він ознайомлений з цим Договором, дає згоду на приєднання до Договору та зобов'язується його виконувати.
- до укладання Договору він надав згоду на обробку своїх персональних даних з метою та на умовах, які встановлено у Договорі;
- до укладання Договору він одержав та підписав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- Банк до укладання Договору надав Клієнту інформацію на виконання ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі щодо наступного:
 - фінансові послуги за Договором надаються АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК», місцезнаходження: 01024, місто Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51, адреса електронної пошти: <mailto:bank@europrombank.kiev.ua>, зареєстрований Національним банком України 13.08.2008 року за реєстраційним №326 та надає фінансові послуги згідно з Банківською ліцензією №246 від 08.10.2018р., інформація розміщена на Сайті Банку.
 - АТ «СПБ» може надавати фінансові послуги шляхом залучення Кредитних посередників, інформація про яких розміщена на Сайті Банку.

- Скарги Клієнтів за Договором можуть надсилатись на адресу: 01024, місто Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51. Порядок надсилання Клієнтами скарг та порядок їх розгляду Банком розміщені на Сайті Банку.

- Органом, який здійснює державне регулювання діяльності Банків при наданні ними фінансових послуг є Національний Банк України, місцезнаходження: 01601, м.Київ, вул. Інститутська, 9, контактний телефон: 0800 505 240.

- розгляд звернень Клієнтів здійснюється у відповідності до Закону України «Про звернення громадян».

У випадку неможливості врегулювання спірних питань за Договором, Клієнт може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг або до судових органів у порядку, визначеному законодавством України.

АТ «СПБ» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, відомості про Фонд та порядок відшкодування ним вкладів розміщені на Сайті Банку.

3.4. У разі ненадання Клієнтом необхідних Банку документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії Клієнта позбавляють Банк можливості надання цьому Клієнту Послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такому Клієнту в приєднанні до Договору та в обслуговуванні. Банк може відмовити Клієнту у наданні Послуг(и) за цим Договором у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також якщо це може призвести до порушення законодавства та/або надання таких Послуг унеможливлено чинним законодавством України, зокрема, але не виключно, нормативно-правовими актами Національного банку України (мораторій, заборона, обмеження тощо). Банк має право відмовити в обслуговуванні та/або розірвати ділові відносини з Клієнтом та/або закрити Рахунки та/або зупинити дію ПК або вилучити їх, на виконання Банком вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA, відповідно до умов Договору.

3.5. Укладаючи цей Договір Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, що передбачені Договором. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення цього Договору Клієнт ознайомився з повним текстом Договору, усіма Додатками до Договору, Паспортом споживчого кредиту та Тарифами, що становлять невід'ємну частину цього Договору, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору. Договір розміщується у загальнодоступному для Клієнта місці в Банку та на Сайті Банку. Банк у спосіб визначений Банком та Клієнтом (за допомогою Дистанційних каналів обслуговування / звернення Клієнта до Відділення Банку, у якому він обслуговується) . Якщо примірник Договору надається Клієнту за допомогою Дистанційних каналів обслуговування, то він обов'язково має містити дату його відправлення. Клієнт уклавши Договір, підтверджує, що Банком здійснено оприлюднення інформації стосовно захисту прав споживачів, яка забезпечує можливість свідомого і компетентного вибору Послуг, які надає Банк відповідно до Закону України «Про захист прав споживачів».

3.6. Договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін, у відповідних частинах, застосовуються положення чинного законодавства України про договори, елементи яких містяться в цьому Договорі.

3.7. Банк надає Клієнту Послуги/здійснює операції за Договором із урахуванням Тарифів Банку, що діють на дату здійснення/надання відповідної Послуги/операції (за наявності технічної можливості у Банку надавати відповідну Послугу).

До Договору не можуть приєднатися (акцептувати) фізичні особи, що не досягли 14-річного віку. Обслуговування рахунків неповнолітніх Клієнтів віком від 14 до 18 років здійснюється Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо здійснення правочинів неповнолітніми особами.

3.8. Мовою обслуговування в т. ч. Дистанційного банківського обслуговування Клієнта за замовчуванням є українська мова. На прохання Клієнта його обслуговування та Дистанційне обслуговування також може здійснюватися російською мовою (прийнятна для Сторін мова).

3.9. Клієнт, обираючи в Мобільному додатку мову інтерфейсу, висловлює своє прохання до Банку здійснювати обслуговування відповідною мовою в усіх каналах обслуговування в т. ч. Дистанційного обслуговування. Однак, якщо Клієнт в комунікації з Банком розпочинає спілкування прийнятною для Сторін мовою, в тому числі, якщо вона відрізняється від мови інтерфейсу Мобільного додатку, це є висловленням прохання Клієнта до Банку здійснювати обслуговування або Дистанційне обслуговування відповідною мовою.

3.10. Оподаткування доходів Клієнта, які він отримує відповідно до умов цього Договору (Заяви на приєднання до Договору), здійснюється згідно з нормами чинного законодавства України.

3.11. В рамках цього Договору Банк відповідно до вимог чинного законодавства України виконує функції податкового агента при виплаті Клієнту доходу, в т.ч. у вигляді відсотків, який підлягає оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб, військовим збором та іншими податками та зборами, в порядку та строки, що передбачені чинним Законодавством України, із застосуванням встановленої ставки. Податки та збори перераховуються до бюджету за місцем реєстрації Банку.

3.12. Банк протягом звітного періоду подає у строки, встановлені Податковим кодексом України, податковий розрахунок суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, а також суми утриманого з них податку до органу Державної фіскальної служби України.

3.13. У разі смерті Клієнта проценти, комісії та інші платежі за користування Кредитом та/або залишками на Банківських рахунках нараховуються до моменту отримання Банком документального підтвердження відомостей про факт смерті Клієнта.

4. Загальні права та обов'язки Клієнта та Банку

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. Скористатись будь-якою Послугою, що надається Банком в рамках комплексного банківського обслуговування на умовах цього Договору у відповідності до Тарифів та обрати Послугу в порядку, передбаченому Договором (за наявності можливості у Банку надавати Клієнту відповідну Послугу).

4.1.2. Перелік наданих Банком Послуг за цим Договором не є вичерпним, і в процесі діяльності Банку може бути змінений, Клієнт погоджується з такою умовою, укладаючи Договір.

4.1.3. Якщо інше не передбачено Договором, відмовитись від отримання банківської Послуги, попередньо погасивши всю наявну перед Банком Заборгованість, шляхом подання відповідної Заяви про розірвання Договору, в порядку та на умовах, передбачених цим Договором.

4.1.4. Звертатись до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських Послуг, визначених Договором, з питань інформування про діючі програми лояльності, а також щодо отримання додаткових послуг, в тому числі:

- зміни Тарифного пакету за діючою послугою на інший;
- зміни до Заяви про приєднання та/або відмови щодо користування діючою послугою;
- оформлення додаткової послуги;
- оформлення послуги поза зазначених Договором, якщо така послуга може бути оформлена.

4.1.5. Для встановлення контакту з Банком Клієнт має право звернутися в Банк через будь-який доступний Дистанційний канал обслуговування або з використанням засобів поштового зв'язку, кур'єрської служби, телефонного зв'язку з Контакт-центром Банку.

4.1.6. Змінювати особисті і автентифікаційні дані через Мобільний додаток, за умови надання відповідних документів до Банку в частині зміни особистих даних, якщо ці дані використовуються для ідентифікації клієнта.

4.1.7. Вносити Банку пропозиції щодо підвищення якості обслуговування Клієнтів.

4.1.8. У разі незгоди зі змінами, що вносяться до Договору, достроково розірвати Договір або відмовитися від Послуги Банку, щодо якої стосуються зміни, без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість перед Банком за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом за мовчазною згодою (наданням згоди вираженої мовчанням), якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору.

4.1.9. Клієнт також має інші права, передбачені Договором та/або чинним законодавством України.

4.2. Банк має право:

4.2.1. Витребувати від Клієнта надання відомостей та документів, потрібних для здійснення належної перевірки, в тому числі ідентифікації та верифікації, для встановлення факту належності до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними особами, документів щодо джерел статків (багатства) та джерел коштів, пов'язаних з фінансовими операціями таких осіб, уточнення інформації, вивчення Клієнта, аналізу фінансових операцій Клієнта, а також для виконання інших вимог чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

4.2.2. Одержувати повну інформацію та документи за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства

України для визначення мети операції, стану розрахунків та підтвердження правомірності здійснення всіх валютних операцій, що здійснюються через Банк (списання іноземної валюти з рахунків, зарахування надходжень, отримання готівки тощо) та залишати копії зазначених документів у Банку.

4.2.3. Призупинити здійснення фінансової операції, тобто тимчасово зупинити процедури проведення фінансової операції у разі виявлення банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ, на строки, визначені чинним законодавством України з питань фінансового моніторингу та/або внутрішніми нормативними документами банку, зокрема: у разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів; якщо фінансова операція є підозрілою; у разі ненадання Клієнтом, який є політично значущою особою, членом сім'ї або пов'язаною з нею особою, документів, які б підтверджували походження коштів, тощо.

4.2.4. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, визначених чинним законодавством України з питань фінансового моніторингу, в т.ч. у разі ненадання/надання недостовірної або неповної інформації/документів/відомостей Клієнтом, який є політично значущою особою, членом сім'ї або пов'язаною з нею особою, у визначені Банком строки.

4.2.5. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених статтею 15 Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зокрема: якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей, подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим, в тому числі у разі ненадання інформації та/або документів, зазначених в п. 4.2. цього Договору, та/або у разі, коли Банк дійшов до висновку про наявність ознак здійснення Клієнтом ризикової діяльності та/або підстав уважати, що характер або наслідки фінансових операцій Клієнта можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі розірвати Договір та закрити Рахунки без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт розірвання Договору протягом 10 (десяти) робочих днів після його розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту. Залишок коштів за Поточним рахунком, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

4.2.6. Згідно з чинним законодавством України здійснювати:

- закриття Рахунку та/або відмовлятися від надання Послуг за Договором, проведення операцій за Рахунками чи призупинення (тимчасово) операції за ними, та/або розривати Договір у разі ненадання на запит Банку інформації та документів, та/або
- обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на його Рахунку(ах) на підставі рішення суду або в інших випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій, передбачених

законодавством України, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.7. Одержувати від Клієнта винагороду за надані Послуги в розмірі, що визначений Тарифами, в тому числі, шляхом здійснення договірною списання відповідно до умов Договору.

4.2.8. Вносити зміни до Договору, в тому числі до Тарифів в порядку, передбаченому підрозділом 9 Розділу 1 цього Договору.

4.2.9. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю, і обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору.

4.2.10. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у цілому або у визначеній Банком частині у разі невиконання Клієнтом та/або довіреною особою Клієнта своїх зобов'язань у випадках та порядку передбаченому Договором або при невиконанні Клієнтом інших зобов'язань перед Банком за іншими договорами.

4.2.11. Контактувати з Клієнтами, використовуючи доступні Дистанційні канали обслуговування: Мобільний додаток, поштову розсилку, повідомлення електронною поштою, повідомлення у SMS/Viber, повідомлення на банкоматах та платіжних терміналах, на квитанціях (чеках, сліпах тощо).

4.2.12. На підставі договору доручення з банком, який є абонентом-ідентифікатором, під час відкриття Рахунку використовувати інформацію щодо ідентифікаційних даних Клієнтів, отриману за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб (далі – «система BankID) у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України з питань фінансового моніторингу та функціонування системи BankID.

4.2.13. Доручати Кредитним посередникам (юридичним особам – резидентам, фізичним особам – підприємцям – резидентам та фізичним особам – резидентам) на договірній основі здійснювати ідентифікацію та верифікацію Клієнтів у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України з питань фінансового моніторингу, виконувати функції агента з розповсюдження емітованих Банком Платіжних карток, отримувати від Клієнта у письмовій формі затвердженого у Банку зразка згоду (дозвіл) на обробку його персональних даних; отримувати від Клієнта у письмовій формі затвердженого у Банку зразка Заяву про приєднання та інші документи, необхідні для виконання цього Договору.

4.2.14. Залучати Кредитних посередників під час здійснення операцій із споживчого кредитування. При цьому комісійний збір чи інша плата Клієнтом Кредитному посереднику не сплачується.

4.2.15. В односторонньому порядку, використовуючи ризик-орієнтований підхід, в залежності від рівня ризику Клієнта, встановлювати Клієнту граничний ліміт на календарний місяць на здійснення прибуткових операцій, які не потребують додаткового підтвердження джерел походження коштів та є такими, що відповідають фінансовому стану Клієнта.

4.2.16. Призупинити завершення переказу та обліковувати грошові кошти в сумі переказу на відповідному балансовому рахунку до дня завершення перевірки правомірності переказу, але не більше ніж на 90 (дев'яносто) календарних днів, для встановлення правомірності переказу, за результатами моніторингу або в разі опротестування переказу платником, емітентом або платіжною організацією Платіжної системи. У випадку, якщо відповідний переказ вже був завершений, Клієнт доручає Банку, з метою встановлення правомірності переказу, здійснити перерахування зарахованих коштів з Поточного рахунку Клієнта на відповідний балансовий рахунок до дня завершення перевірки правомірності переказу, але не більше ніж на 90 (дев'яносто) календарних днів.

4.2.17. Здійснювати договірне списання коштів у розмірі невиконаних зобов'язань за Договором та/або будь-якими іншими договорами про надання банківських послуг (в тому

числі, кредитними, договорами поруки тощо) з Рахунків (у національній та/або іноземних валютах), які відкрито Клієнту на підставі Договору та направляти їх на погашення такої заборгованості Клієнта перед Банком, у разі невиконання та/або неналежного виконання (несвоєчасного та/або не в повному обсязі) Клієнтом зобов'язань за Договором та/або будь-якими іншими договорами про надання банківських послуг (в тому числі, кредитними, договорами поруки тощо), на підставі доручення Клієнта, наданого відповідно до законодавства України, зокрема на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України та статті 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

4.2.18. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

4.2.19. Зупинити здійснення фінансової операції, якщо вона є підозрілою.

4.2.20. Запросити у Клієнта додаткові документи і відомості (інформацію) по фінансовим операціям Клієнта, що стали об'єктами фінансового моніторингу.

4.2.21. У разі, якщо зобов'язання Клієнта за Договором та/або будь-якими іншими договорами про надання банківських послуг (в тому числі, кредитними, договорами поруки тощо) відрізняються від валюти Рахунку (-ів) Клієнта Банку:

- оформити заявку на купівлю-продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України від імені Клієнта;

- продати/придбати за рахунок коштів з Рахунку (-ів) іноземну валюту, необхідну для виконання зобов'язань, на Міжбанківському валютному ринку України за курсом Банку, що визначається на дату такого списання, без оформлення заяви згідно з п.4.2.17. цього Договору;

- нарахувати, утримати та сплатити всі витрати, пов'язані із купівлею-продажем валюти, в тому числі обов'язкові в силу закону (у разі наявності), та комісії, згідно з діючими Тарифами Банку на дату здійснення операції.

4.2.22. Банк може відмовити Клієнту в обслуговуванні будь-якого Рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, наданні інших банківських Послуг, у випадку, якщо етична поведінка Клієнта не відповідає нормам, прийнятим в суспільстві та/або якщо носить образливий характер та порушує громадський порядок і спокій інших громадян, в тому числі працівників Банку.

4.2.23. Банк має право, без згоди Клієнта уступити права вимоги за цим Договором будь-яким третім особам. Про відступлення права вимоги Банк повідомляє Клієнта протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня відступлення права вимоги.

4.2.24. В односторонньому порядку відмовитися від виконання своїх зобов'язань за Договором та/або розірвати Договір у разі настання одної або декілька підстав, передбачених пунктами 11.1 – 11.6 цього Договору.

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

4.3. Клієнт зобов'язується:

4.3.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Тарифів та законодавства України.

4.3.2. На першу вимогу Банку відвідати Банк, за місцем його розташування, та/або надати достовірні документи та/або відомості, необхідні з метою:

- здійснення Банком належної перевірки, зокрема процедур ідентифікації та верифікації, вивчення Клієнта і аналізу його фінансових операцій. Зокрема, надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, джерел походження коштів, джерел статків (багатства), мети та підстави здійснення фінансових операцій, посилені заходів належної перевірки/ уточнення/ додаткового уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта та інші документи/відомості, необхідні для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу у відповідності до

законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- виконання Банком функцій агента валютного контролю (зокрема, документи, що підтверджують законність здійснення Клієнтом валютних операцій);

- здійснення Банком контролю за дотриманням Клієнтом режиму функціонування Поточного рахунку або іншого Рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, відповідно до чинного законодавства України.

4.3.3. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, або у разі неявки Клієнта до Банку з метою надання запитуваних Банком документів/відомостей, в тому числі з метою проведення посиленних заходів належної перевірки/ уточнення/додаткового уточнення інформації щодо ідентифікації/верифікації Клієнта, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

4.3.4. Повідомити Банк письмово у разі встановлення факту належності Клієнта/осіб, які діють від його імені, до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб протягом 10 (десяти) робочих днів з дня встановлення такого факту та надати документи, що підтверджують джерела походження коштів та активів таких осіб.

4.3.5. Повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або інформації, що були надані Клієнтом при укладенні цього Договору (паспортних даних, у тому числі у разі досягнення Клієнтом 25-ти або 45-ти річного віку, адреси реєстрації місця проживання (перебування), номеру мобільного телефону, електронної пошти, зазначених Клієнтом у відповідній Заяві про приєднання ,тощо), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та Договором. Інформація та/або документи підлягають наданню негайно, але не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дати настання відповідних змін та/або дати одержання письмової вимоги від Банку. У випадку відсутності інформації про зміни, попередньо надана інформація (паспортні дані, адреса реєстрації, місця проживання (перебування), номер мобільного телефону, електронної пошти тощо) вважається дійсною.

4.3.6. З'явитися та надати до Банку паспорт громадянина України з вклеєною фотокарткою у разі досягнення Клієнтом (уповноваженим представником Клієнта) 25-ти або 45-ти річного віку/ID паспорт (інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), а також у разі обміну документа або отримання інших документів у передбачених законодавством України випадках протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення змін у такі документи.

4.3.7. Ознайомити всіх довірених осіб (уповноважених представників) Клієнта з умовами Договору.

4.3.8. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни до цього Договору, Тарифів (у відділеннях, на Сайті Банку, у Мобільному додатку тощо). У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в комплексному обслуговуванні у Банку та/або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/бездіяльності Клієнта.

4.3.9. Своєчасно та в повному обсязі сплачувати Банку вартість Послуг, які надані Банком за Договором та інші платежі, відповідно до умов Договору та встановлених Тарифів.

4.3.10. Повідомити Банк про факт набуття ним статусу асоційованої особи/ пов'язаної особи протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту набуття такого статусу, а також до укладення правочину повідомляти, якщо щодо вчинення такого правочину є заінтересованість у Клієнта (Клієнт є заінтересованою у вчиненні правочину особою). Клієнт укладенням цього Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства». При порушенні зобов'язань, передбачених цим пунктом Договору, та настанні негативних наслідків для Банку, Клієнт зобов'язаний компенсувати Банку всі понесені у зв'язку з цим витрати (в тому числі, але не виключно, штрафи).

4.3.11. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь-які збитки і витрати, які було завдано внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень умов Договору, в строк визначений Банком.

4.3.12. Виконувати вимоги законодавства України, дотримуватися принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

4.3.13. Щорічно ознайомлюватися з наданою Банком (у паперовій або електронній формі, у тому числі за допомогою Мобільного додатку) Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

4.3.14. Своєчасно надавати на запит Банку додаткові документи і відомості (інформацію) по фінансовим операціям Клієнта, що стали об'єктами фінансового моніторингу.

4.3.15. Виконувати інші обов'язки передбачені законодавством України та Договором.

4.4. Банк зобов'язується:

4.4.1. Надати банківську Послугу Клієнту відповідно до положень Договору з моменту підписання Клієнтом Заяви про приєднання.

4.4.2. Здійснювати функції податкового агента та агента валютного контролю стосовно операцій по Рахунках Клієнта.

4.4.3. Повідомити Клієнта про зміни до Договору, Тарифів у строки та у порядку, визначені підрозділом 9 цього Договору.

4.4.4. Здійснювати обслуговування Клієнта на умовах, передбачених цим Договором, Правилами Платіжних систем та чинним законодавством України.

4.4.5. Під час відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням ПК або закриття Рахунку(ів) Клієнту перевірити наявність інформації про внесення Клієнта до Єдиного реєстру боржників та у разі наявності інформації щодо внесення Клієнта до Єдиного реєстру боржників повідомити орган державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття/закриття Рахунку Клієнта у день відкриття/закриття Рахунку.

4.4.6. Дотримуватися конфіденційності та банківської таємниці стосовно будь-якої інформації про Клієнта у відповідності до вимог чинного законодавства, з урахуванням умов Договору, та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до чинного законодавства України.

4.4.7. Розглядати звернення, претензії, отримані від Клієнта у письмовому вигляді відповідно до чинного законодавства України і внутрішніх процедур Банку.

4.4.8. Заморозити активи, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

4.4.9. Зупинити проведення фінансової операції якщо вони, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», є підозрілою та, що така фінансова операція містить ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України. У разі зупинення видаткових операцій за відповідним рішенням СУО, прибуткові операції не зупиняються.

4.4.10. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Проте, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.

4.4.11. Виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми документами Банку та Договором.

4.4.12. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин / відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка / відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником суб'єкту первинного фінансового моніторингу недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- виявлення, що банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою;
- коли здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

4.4.13. Зупинити фінансові операції в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

4.4.14. Відмовити Клієнту у здійсненні а) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зареєстрованих або розташованих в офшорних зонах або на території країни, що не співпрацює з FATF або відмовити у здійсненні платежів на рахунки (включаючи кореспондентські рахунки банків) одержувачів (бенефіціарів), відкритих у банках, що зареєстровані або розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України, а також б) платежів, у призначенні яких зазначені найменування держав/територій/населених пунктів, що розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України в) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомого як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення U.S. Internal Revenue Service (надалі – FATCA).

4.4.15. негайно, без попереднього повідомлення клієнта (особи), заморозити активи, які пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, відповідно до частини першої статті 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

5. Відповідальність Клієнта та Банку

5.1. У випадку невиконання чи неналежного виконання зобов'язань, передбачених цим Договором винна сторона несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України та відшкодовує другій стороні понесені збитки.

5.2. Клієнт бере на себе повну відповідальність за правильність зазначеної в Заяві про приєднання інформації, у тому числі адреси місця реєстрації та/або фактичної адреси проживання, контактних телефонів, а також за невчасне повідомлення Банку про зміну таких реквізитів. Клієнт несе відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладання Договору згідно з законодавством України.

5.3. За ненадання Банку відомостей, які Банк витребує з метою виконання законодавства України, яке регулює правовідносини щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк має право стягнути з Клієнта штраф у розмірі 10 (десяти) неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, встановлених на дату застосування такого штрафу, якщо інше не передбачене законодавством України або цим Договором.

5.4. Укладанням Договору Сторони підтверджують, що Клієнт зобов'язаний, а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку: сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтвержені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за цим Договором, зокрема, але не виключно права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів стягнення боргованості в судовому порядку, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних/приватних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав та інтересів, порушених Клієнтом (фінансові компанії, консультанти, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, охоронці, транспортні компанії тощо).

5.5. Якщо з вини Клієнта Банк притягнуто до відповідальності за порушення законодавства України, в тому числі, але не виключно, законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного законодавства України, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку завдані цим збитки у повному обсязі.

5.6. У випадку, якщо Клієнт порушив своє зобов'язання щодо повернення Кредиту та процентів за ним, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки, за кожен день не виконання зобов'язання в строк, що діятиме у період, за який сплачується пеня та не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу. Сукупна сума неустойки (штраф, пеня) нарахована за порушення зобов'язання Клієнтом на підставі цього Договору в частині споживчого кредитування, не може перевищувати половини суми, одержаної Клієнтом за цим Договором і не може бути збільшена за домовленістю Сторін. Сукупна сума неустойки (штраф, пеня) та інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом за порушення виконання його зобов'язань щодо повернення Кредиту та процентів за ним на підставі Договору, загальний розмір Кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, не може перевищувати розміру подвійної суми, одержаної Клієнтом за таким договором, і не може бути збільшена за домовленістю Сторін. За порушення виконання Клієнтом зобов'язань за договором про споживчий кредит, загальний розмір кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, процентна ставка за кредитом, порядок її обчислення, порядок сплати процентів не можуть бути змінені у бік погіршення для Клієнта.

5.7. За невиконання або несвочасне, не в повному обсязі виконання Клієнтом будь-якого грошового зобов'язання перед Банком у розмірі та в строки, передбачені цим Договором, Банк має право нараховувати на суми прострочених платежів та стягувати пеню за кожен день прострочення, починаючи з дня, коли відповідна сума мала бути сплачена, до дати фактичної її сплати, у розмірі, передбаченому цим Договором. Якщо після укладення Договору з Клієнтом будуть внесені зміни до законодавства України або будуть прийняті/змінені нормативні акти Національного Банку України, органів державної влади, які мають персоніфікований або індивідуально-конкретний характер (далі все перелічене в п.5.7. цього Договору іменується - Акти) і такі Акти заборонять/обмежуватимуть виконання зобов'язань або окремих дій Банку за Договором чи визначатимуть порядок та/або спосіб та/або умови їх виконання, який (-и) є відмінним (-и) від встановленого (-их) цим Договором, Банк має право змінити порядок та/або спосіб та/або умови та/або строки виконання ним будь-яких дій чи зобов'язань, які передбачені цим Договором, або відмовити Клієнту у їх виконанні, на що Клієнт надає свою згоду шляхом приєднання до цього Договору.

5.8. Обґрунтоване застосування Банком умов п.5.7. цього розділу Договору Сторони погодилися вважати таким, що не є порушенням умов цього Договору, не може бути підставою для застосування до Банку будь-якої відповідальності або відшкодування збитків за рахунок Банку.

5.9. Банк має право відмовляти Клієнту у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції чи відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин), що здійснюються на підставі Договору (надання Послуг), або зупиняти такі фінансові операції (надання Послуг), якщо така відмова/зупинення обґрунтована здійсненням Банком заходів, реалізації повноважень, виконанням обов'язків, встановлених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

У такому випадку Банк не є таким, що порушив умови цього Договору, не несе відповідальності за відмову/зупинення фінансових операцій (надання послуг) та за збитки, спричинені такою відмовою/зупиненням.

5.10. Сторони дійшли згоди, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили, що не залежить від волі Сторін): стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя та інших обставин, визначених частиною 2 статті 14¹ Закону України «Про торгово – промислові палати в Україні» (при цьому, настання форс – мажорних обставин (обставин непереборної сили засвідчуються Торгово – промисловою палатою України або іншого уповноваженого органу), а також дії Уряду або Національного банку України, які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливають проведення операцій по Рахунку (-ах) Клієнта згідно з умовами Договору, але не обмежуються ними, які роблять неможливим виконання Сторонами своїх зобов'язань, Сторони звільняються від виконання своїх обов'язків на час дії зазначених обставин.

5.11. Сторони повинні проінформувати одна одну про виникнення дії непереборної сили, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту їх настання з наданням документів, підтверджуючих факт настання цих обставин. Якщо ці обставини будуть продовжуватися більш ніж 3 (три) місяці, то будь-яка із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань по Договору та розірвати Договір, в такому випадку жодна з Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною можливих збитків.

5.12. Цей Договір укладається під час дії воєнного стану, введеного на території України Указом Президента України від 24.02.2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного

стану в Україні». Цим Сторони засвідчують, що станом на дату укладення цього Договору, Сторони можуть виконувати взяті на себе зобов'язання за цим Договором. При виникненні у Сторони цього Договору обставин, що унеможливають виконання цього Договору у зв'язку з дією воєнного стану, Сторона Договору для якої наступили такі обставини невідкладно письмово повідомляє іншу сторону Договору про настання таких обставин та повинна довести наявність таких обставин не тільки самих по собі, але й те, що ці обставини були форс-мажорними саме для невиконання/неналежного виконання конкретно цього Договору. *(цей пункт 5.12. Договору застосовується на період дії воєнного стану в Україні, до моменту його офіційного скасування або припинення, та може змінюватися (доповнюватися) або видалятися, залежно від прийнятих законодавчих актів)*

5.13. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Довіреними особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

5.14. Неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом виписок про стан Рахунків, а також операціях, проведених по Рахунках Клієнта, не звільняє Клієнта від виконання його зобов'язань за Договором.

5.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом:

- за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, у тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта та його операцій, а також через зупинення Банком операцій по Рахунках або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог законодавства України або умов Договору, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації;

- за можливі втрати Клієнтом коштів через несвоєчасне повідомлення Банку про втрату/крадіжку/вилучення ПК або виникнення ризику несанкціонованого використання ПК або ПІН-коду та/або платіжних операцій, які Клієнт не виконував;

- за збої в обміні інформацією, які виникли через несправності в роботі пошти, Інтернету, мереж зв'язку, з незалежних від Банку причин і потягли за собою несвоєчасне отримання або неотримання Клієнтом повідомлень Банку і виписок по Рахунках;

- за списання коштів з Рахунку Клієнта, яке надалі не підтверджується документально за умови, що передані телекомунікаційними лініями зв'язку електронні розрахункові документи були складені правильно та засвідчені удосконаленим електронним підписом Клієнта;

- за навмисне або необережне передавання Клієнтом Пароллю доступу, ПІН-коду та інших аутентифікаційних даних третій стороні;

- за зміст інформації, яка надсилається абонентами системи електронної пошти;

- своєчасність подання Клієнтом, що є неналежним одержувачем коштів, розрахункового документа на повернення помилково зарахованих на його Рахунок коштів;

- за збитки, завдані Клієнту суб'єктами, що користуються послугами Клієнта;

- у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком технічних збоїв (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збоїв програмного забезпечення процесингового центру і бази даних Банку, технічні збої в Платіжних системах), а також в інших ситуаціях, які перебувають поза сферою контролю Банку.

5.16. Банк не відшкодовує витрати Клієнта в разі призупинення надання Послуги/ розірвання Договору з причин невиконання або неналежного виконання зобов'язань за Договором Клієнтом.

5.17. Відповідальність Банку перед Клієнтом обмежується документально підтвердженим реальним збитком, що виник у Клієнта внаслідок неправомірних дій або бездіяльності Банку, що діє навмисно або з грубою необережністю. Ні в якому разі Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які непрямі, побічні або випадкові збитки або збиток (у тому числі упущену вигоду), навіть в разі, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків або шкоди.

5.18. Інші умови щодо відповідальності Банку та Клієнта можуть бути встановлені в інших розділах цього Договору.

6. Договірне списання коштів

6.1. З підписанням Договору, на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України, статті 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт надає право та доручає Банку, а Банк, відповідно, має право здійснювати договірне списання коштів з будь-яких відкритих на дату укладання цього Договору та/або які будуть відкриті в майбутньому Рахунків Клієнта у Банку (в національній та/або іноземній валюті), в наступних випадках:

- будь-яка заборгованість Клієнта перед Банком та невиконані зобов'язання за Договором, що виникли у разі невиконання та/або неналежного виконання (несвоєчасного та/або не в повному обсязі) Клієнтом зобов'язань за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами про надання банківських послуг тощо, на користь Банку, відповідно до умов Договору;

- помилково зараховані на Рахунок Клієнта кошти, у тому числі суми згідно повідомлень від інших банків – ініціаторів про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника, відповідно до умов Договору;

- будь-які платежі на користь отримувачів, відповідно до письмового розпорядження Клієнта (у тому числі регулярні платежі), яке після підписання Клієнтом і Банком стає невід'ємною частиною цього Договору, відповідно до умов чинного законодавства України та умов Договору;

- будь-яка заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла та/або виникне в майбутньому за іншими договорами, в тому числі за договорами забезпечення, у разі невиконання та/або неналежного виконання (несвоєчасного та/або не в повному обсязі) Клієнтом зобов'язань за такими договорами на користь Банку.

6.2. 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 в будь-якій валюті та з будь-яких Рахунків Клієнта, які відкриті в Банку (та з будь-яких інших Рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому). Зазначене доручення є розпорядженням Клієнта на списання Банком коштів з його будь-якого Рахунку, для виконання цього Банк оформляє відповідний меморіальний ордер.

6.3. Договірне списання в розмірі зобов'язань Клієнта за цим Договором (в тому числі прострочених), здійснюється Банком самостійно без одержання попередньої згоди Клієнта. Ініціатором переказу коштів з рахунків Клієнта в порядку договірної списання та отримувачем коштів при здійсненні договірної списання коштів згідно умов цього Договору є Банк. Договірне списання коштів може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів, починаючи з першого дня виникнення відповідних зобов'язань Клієнта, до повного виконання таких зобов'язань.

6.4. У разі, якщо у Клієнта наявна заборгованість за виконанням грошових зобов'язань перед Банком за цим Договором та/або за іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, то першочергове списання коштів здійснюється за виконанням грошових зобов'язань за цим Договором.

6.5. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку договірної списання отримати будь-які кошти, належні до сплати Клієнтом, до прикладу, через відсутність коштів на Рахунку, Клієнт повинен самостійно сплатити таку суму Банку шляхом внесення готівки чи здійснення переказу з відповідного рахунку не пізніше 3 (трьох) Банківських днів з дати отримання повідомлення від Банку.

6.6. Передбачене цим Розділом та Договором договірне списання здійснюється Банком у відповідності до нормативно-правових актів України, в наступному порядку:

- у випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з будь-якого Рахунку Клієнта, відкритого у Банку, співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта за відповідними банківськими послугами – в сумі та валюті фактичної заборгованості Клієнта за такими банківськими послугами;

- у випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з будь-якого Рахунку Клієнта, відкритого у Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта за банківськими послугами – в сумі коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта за банківськими послугами і витрат Банка (комісій, тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти. При цьому, для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за Рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на МВРУ за поточним курсом, що склався на МВРУ за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, з зарахуванням купленої/обмінної валюти або коштів, одержаних від продажу валюти, на Поточний рахунок Клієнта за відповідною валютою або погашення заборгованості Клієнта перед Банком на рахунки доходів.

При цьому курс купівлі/продажу/обміну (конвертації) Банком іноземної валюти на МВРУ та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважаються такими, що узгоджені з останнім.

6.7. У випадку здійснення Банком операцій з купівлі або продажу іноземної валюти на МВРУ за дорученням Клієнта, Клієнт доручає Банку списати з рахунків Клієнта платежі, обов'язкові в силу закону (у разі наявності).

6.8. 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.

6.9. Клієнт доручає Банку, а Банк має право у випадку помилкового зарахування Банком Коштів на Рахунок списувати з Рахунку в безумовному порядку і без додаткового узгодження/погодження або дозволу Клієнта суми таких помилково зарахованих коштів.

7. Конфіденційність інформації та персональні дані

7.1. Клієнт інстальювавши Мобільний додаток та/або підписавши Заяву про приєднання, враховуючи Закон України «Про захист персональних даних», надає свою повну згоду (в тому числі й електронну) на обробку, зберігання та передачу Банком персональних даних Клієнта (зокрема, прізвища, ім'я, по батькові, дати та місця народження, громадянства, статі, віку, місця проживання (фактичного та адреси реєстрації місця проживання), номерів засобів зв'язку, у тому числі: фінансового номеру, інших номерів телефону/факсу (в тому числі робочого, мобільного, номеру телефону за адресою реєстрації місця проживання або фактичного проживання), адреси електронної пошти, даних документа, що посвідчує особу (паспорта, ID паспорта громадянина України, або іншого документа, що посвідчує особу Клієнта та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів / в тому числі серії, номеру, ким та коли виданий документ, що посвідчує особу, а також всієї іншої інформації, зазначеної в такому/таких документі(-ах)), реєстраційного номеру облікової картки платника податків або номер та серія паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні або інші переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідні органи державної влади та мають відмітку у паспорті), сімейного стану, рівня освіти, спеціальності/професії, трудової діяльності (в тому числі місця роботи, посади, стажу та досвіду роботи), соціального та майнового стану, рівня доходів, фотографій, інформацію про Клієнта як про фізичну особу та/або фізичну особу-підприємця, та/або як представника іншої особи, а також інша інформація, що стала відома Банку, з документів, виданих на ім'я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку для укладення, зміни, розірвання, виконання Договору та/або документів, виданих на ім'я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку як представником іншої особи; та/або з підписаних Клієнтом документів (в тому числі з Банком); та/або з відомостей, які Клієнт надав та/або надасть в майбутньому Банку, як в письмовій, електронній, так і в усній формі (далі – «Персональні дані»), а також право Банку збирати, зберігати, використовувати та передавати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала чи стане відомою Банку у процесі обслуговування та взаємовідносин з Клієнтом чи іншими особами при наданні банківських Послуг (надалі – банківська таємниця), іншу конфіденційну інформацію Клієнта, визначену як такою чинним законодавством України або відповідним договором між Сторонами та, яка стала чи стане відомою Банку при взаємовідносинах Сторін (Персональні дані, банківська таємниця та інша конфіденційна інформація зазначена у цьому пункті Договору, надалі по тексту іменується як конфіденційна інформація).

7.2. Укладенням цього Договору Клієнт у письмовій формі, шляхом підписання Заяви про приєднання на отримання відповідної послуги, надає Банку безвідкличну та безумовну згоду/дозвіл на розкриття, поширення, розповсюдження, передачу в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю, складає конфіденційну інформацію/або Персональні дані, в тому числі наданої Клієнтом у зв'язку з укладанням та в процесі виконання цього Договору:

- акціонерам Банку;
- рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/ рейтингування Банку;
- будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банку як кредитора, зокрема, але не виключно особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за цим Договором, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за цим Договором;
- страховим компаніям, у разі укладення Клієнтом договору страхування зі страховиком від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк;

- органам, які відповідно до законодавства здійснюють перевірку діяльності Банку, Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, податковим органам, іншим фізичним та юридичним особам з метою виконання вимог чинного законодавства України, цього Договору та інших договорів, укладених Банком, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних, трудових відносинах, в тому числі надання Банком роботодавцеві Клієнта інформації про відкриті поточні рахунки Клієнта для виплат заробітної плати та інших платежів;

- до кредитного реєстру Національного банку України, яка може оброблятися з метою сприяння фінансовій стабільності, здійснення банківського нагляду та забезпечення банками оцінки кредитного ризику для захисту інтересів вкладників та інших кредиторів банків у межах реалізації державної політики з питань національної безпеки України в економічній сфері;

- на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, інформації щодо Клієнта та його зобов'язань за цим Договором в обсязі, що передбачений Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Цим Клієнт підтверджує, що із змістом Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» в чинній редакції ознайомлений та повідомлений Банком про те, що інформація для формування його кредитної історії буде передана Товариству з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-д. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;

- у випадках невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком – шляхом передачі або оприлюднення інформації особам та у спосіб, що визначені Банком самостійно;

- приватним особам та юридичним особам/організаціям (у тому числі іноземним суб'єктам відносин) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до чинного законодавства України, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон, послуги з обробки інформації у системах хмарних обчислень та під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації, а також іншим особам у зв'язку із укладанням/виконанням укладеного з Клієнтом або на його користь правочину, для реалізації чи захисту прав та обов'язків сторін за такими правочинами;

- будь-яким фізичним та юридичним особам, які повністю чи частково приймають на себе відповідальність за виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та/або пов'язані з цим ризики, у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення;

- Платіжним системам та/або членам Платіжних систем з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій, а також для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання ПК третіми особами;

- особам, що беруть участь у переказі коштів, зокрема, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію чи процесинг переказів;

- у зв'язку із здійсненням фінансового моніторингу, виконанням Банком вимог податкового законодавства США, включаючи FATCA, з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках: податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA або запитами податкового управління США, пов'язаними із реалізацією вимог FATCA; особам, що приймають участь в переказі коштів на Поточний рахунок Клієнта або інший рахунок, відкритий відповідно до цього Договору, (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених податковим законодавством США, включаючи FATCA;

- у випадках вчинення правочину щодо вчинення якого є заінтересованість, виключно при необхідності виконання вимог ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства» шляхом оприлюднення істотних умов такого правочину в передбаченому законом порядку.

7.3. Клієнт у письмовому вигляді, шляхом підписання Заяви про приєднання на отримання відповідної послуги, надає Банку безвідкличну та безумовну згоду/дозвіл на здійснення Банком без попереднього повідомлення Клієнта:

- фотозйомки і відеоспостереження при користуванні Платіжними пристроями, у відділеннях Банку, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі, але не виключно, будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (до прикладу, переговорів співробітників Банку та Клієнта) на будь-якому носії;

- зберігання фотографій, аудіо- та відеоматеріалів;

- використання таких фотографій, аудіо- та відеоматеріалів в якості доказів під час вжиття будь-яких незаборонених законодавством України заходів, спрямованих на захист прав та інтересів Банку.

7.4. Сторони зобов'язуються зберігати в таємниці, не передавати третім особам та не використовувати конфіденційну інформацію, що стала їм відома під час виконання цього Договору, та несанкціоноване поширення якої може завдати збитків будь-якій із Сторін, крім випадків, передбачених законодавством України.

7.5. Клієнт не має права на копіювання та/або розповсюдження, передавання третім особам програмно-технологічного забезпечення та інших об'єктів права інтелектуальної власності Банку, отриманих у зв'язку з виконанням положень Договору.

7.6. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до чинного законодавства України. Надання інформації, що становить банківську таємницю, іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта та проведених ним операцій третім особам можливе лише у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором. Така інформація може бути використана Банком у своїй діяльності з метою запобігання шахрайських операцій та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму, відповідно до чинного законодавства України.

7.7. На надсилання Банком відомостей про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншої інформації, що пов'язана з Договором, а

також комерційних пропозицій Банку та/або рекламних матеріалів, також інформації, що становить банківську таємницю, за допомогою програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк», повідомлень у формі SMS/Viber на Фінансовий номер Клієнта (основний та/або додатковий), на електронну пошту, або поштою. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними в Заяві про приєднання або в іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком, контактними реквізитами, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

7.8. Застереження, зазначене в цьому Розділі Договору вважається дозволом Клієнта Банку на розкриття інформації, яка містить банківську таємницю Клієнта, у розумінні п. 1 статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також на розкриття інформації про особу Клієнта у розумінні Закону України «Про інформацію».

7.9. Укладенням цього Договору Клієнт у письмовій формі шляхом підписання Заяви про приєднання на отримання відповідної послуги, керуючись Законом України «Про захист персональних даних», підтверджує необмежену строком безвідкличну та безумовну згоду (дозвіл) на обробку своїх персональних даних (отримувати, збирати, обробляти, реєструвати, накопичувати, зберігати, змінювати, поновлювати, використовувати і поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) інформацію, яка, відповідно до вимог законодавства, становить персональні дані) (на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банка тощо, у тому числі в частині реєстрації та зберігання таких даних Клієнта (та/або його уповноваженого представника) в переліку Клієнтів Банка) з метою подальшого використання Банком таких даних Клієнта (та/або його Довіреної особи) для здійснення обслуговування Клієнта згідно з цим Договором, для інформування Клієнта про умови обслуговування у Банку, а також для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України протягом строку дії Договору.

7.10. Обсяг персональних даних Клієнта (та/або його Довіреної особи), щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами, з урахуванням приписів п. 7.1. даного Договору, як будь-яка інформація про Клієнта (та/або його Довіреної особи) та умови цього Договору, що стала відома Банку при встановленні та у ході відносин із Клієнтом, у тому числі від третіх осіб.

7.11. Згода Клієнта може бути відкликана Клієнтом шляхом надання письмової заяви на ім'я та адресу Банку. Подання такої заяви вважається підставою для розірвання Договору. При виконанні Клієнтом, що подав таку заяву, всіх зобов'язань перед Банком за Договором, Договір вважається розірваний на 30 (тридцятий) календарний день, а Банк зобов'язаний призупинити обробку Персональних даних Клієнта.

7.12. Клієнт (та/або його Довірена особа) підтверджує те, що йому повідомлено про його права як суб'єкта персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватися його персональні дані. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт також підтверджує, що:

- погоджується та надає дозвіл на зміну мети збору та обробки Персональних даних Клієнта, про що Клієнт буде повідомлений шляхом розміщення Банком відповідного повідомлення на сайті Банку в мережі Інтернет;
- повідомлений про включення Персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку;
- повідомлений про порядок використання Персональних даних, який передбачає дії Банку щодо обробки цих даних, в тому числі використання Персональних даних працівниками Банку, відповідно до їхніх професійних чи службових або трудових обов'язків, дії щодо їх захисту, а також дії щодо надання повного права обробки Персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із Персональними даними;

- повідомлений про порядок поширення Персональних даних будь-яким особам, який передбачає дії Банку щодо передачі відомостей про фізичну особу з бази персональних даних;
- повідомлений про порядок доступу до Персональних даних інших осіб, який визначає дії Банку у разі отримання запиту від іншої особи щодо доступу до Персональних даних, у тому числі порядок доступу суб'єкта персональних даних до відомостей про себе;
- погоджується з режимом використання інформації, зазначеної у цьому Договорі;
- дана згода (дозвіл), не вимагає здійснення Банком письмових повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта іншим особам;
- Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, настання події, зазначеної в цьому Договорі;
- у випадку відмови Банку в укладенні з Клієнтом будь-якого договору, Клієнт надає Банку згоду на обробку Персональних даних Клієнта в цілях інформування його про будь-які продукти і послуги, що надаються Банком, будь-яким способом, у тому числі вище переліченими;
- надана Клієнтом згода (дозвіл) на збір та обробку Персональних даних Клієнта діє протягом невизначеного строку;
- при зміні Персональних даних Клієнта він зобов'язаний невідкладно надати Банку інформацію про такі зміни, з наданням оригіналів відповідних документів для внесення особистих Персональних даних Клієнта в базу персональних даних клієнтів Банку;
- письмово повідомлений про всі права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», в тому числі про права, передбачені ст.8 Закону України «Про захист персональних даних».

8. Інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

8.1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладами (включно з відсотками). Відшкодування коштів за вкладом регулюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 №4452-VI (надалі по тексту – «Закон»), зокрема, положеннями Розділу 5 «ГАРАНТІЇ ФОНДУ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ» Закону та нормативно-правовими актами Фонду. Відповідна інформація розміщена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <https://www.fg.gov.ua/zakhist-prav-vkladnikiv>, та на офіційному Сайті Банку.

8.2. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених **частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"**

8.3. Після спливу трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 000,00 (Шістсот тисяч гривень 00 копійок) гривень і може бути збільшена за рішенням адміністративної ради Фонду.

8.4. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт також підтверджує, що:

Він ознайомлений з тим, що:

Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених **частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"**

Після спливу трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 000,00 (Шістсот тисяч гривень 00 копійок) гривень і може бути збільшена за рішенням адміністративної ради Фонду.

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»**, кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами, (включно з відсотками), на кінець дня, що передує дню 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.

- Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного 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", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку

- Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку – 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 припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - 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 має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

- Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

8.5. Перелік умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти за вкладами (депозитами), зазначений у статті 26 Закону. Ознайомитись із зазначеною інформацією можна на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за наступним посиланням <https://www.fg.gov.ua/zakhist-prav-vkladnikiv> та на офіційному Сайті Банку. На дату розміщення вкладу (на кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах, визначених цим Договором) на нього поширюються гарантії Фонду, крім випадків передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а саме Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані Банку в довірче управління;
- 2) **за Вкладом у розмірі менше 10,00 (Десять) гривень;**
- 3) розміщені на Вклад у Банку особою, яка є пов'язаною с Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення 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);
- 4) 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 до віднесення 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);

5) розміщені на Вклад власником істотної участі Банку;

6) 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;

7) за вкладом у Банку, якщо такий Вклад використовується власником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

8) за Вкладом у банківських металах;

9) за Вкладами у філіях іноземних банків;

10) розміщені на Рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;

11) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

8.6. Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

9. Внесення змін до Договору. Умови розірвання. Строк дії Договору

9.1. У зв'язку зі змінами кон'юнктури банківських послуг та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, змінами законодавства України, погіршення фінансового стану банківської системи чи з метою недопущення збитковості даної послуги тощо, Банк, відповідно до статті 651 Цивільного Кодексу України має право ініціювати внесення змін до Договору (в тому числі до всіх додатків до Договору і Тарифів), повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до їх введення, шляхом розміщення відповідної інформації про внесення змін до Договору на Сайті Банку, а також за допомогою Дистанційних каналів обслуговування, з урахуванням умов цього Договору. Банк вправі вносити зміни та доповнення до цього Договору, включаючи зміну Тарифів на послуги, що надаються Клієнту за цим Договором, але в будь-якому випадку фіксована процентна ставка за Договором не може бути змінена Банком без письмової згоди Клієнта. При цьому під згодою Сторін у даному пункті розуміється направлення Банком Клієнту повідомлення (пропозиції) Банку щодо зміни умов Договору та/або Тарифів одним або декількома способами (за вибором Банку), що дасть змогу встановити дату відправлення такого повідомлення (пропозиції) та Акцепту Клієнтом зазначених змін. Можливими способами направлення Банком Клієнту повідомлення (пропозиції) Банку про зміну умов та/або внесення доповнень до Договору та/або Тарифів можуть бути, в тому числі але не виключно: (1) за допомогою Мобільного додатку; (2) шляхом розміщення об'яв на дошках (дошці) головного офісу Банку, та його відділень, які знаходяться в загальнодоступних для Клієнтів місцях; (3) шляхом розміщення оголошення в мережі Інтернет на Сайті Банку. Розміщення пропозиції змін та/або доповнень в мережі Інтернет на Сайті Банку та одним із вищевказаних способів є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни та/або доповнення до Договору (включаючи усі Додатки). Акцепт змін та/або доповнень до Договору та/або Тарифів Клієнтом може бути здійснено в один з таких способів: (1) підписання відповідного документа (заяви/згоди) в Мобільному додатку; (2) направлення текстового повідомлення за допомогою каналів зв'язку; (3) продовження користування послугами Банку.

9.2. Укладанням цього Договору, Клієнт таким чином висловлює свою згоду з тим, що ініціювання Банком змін до Договору не є односторонньою зміною Договору, не порушує прав і законних інтересів Клієнта.

9.3. Вказаний у пункті 9.1. цього підрозділу строк для повідомлення Клієнта про внесення змін до Договору може бути зменшений у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують Тарифи) або спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України або правил МПС, що набувають чинності з дати розміщення повідомлення про внесення змін до Договору на Сайті Банку, якщо інше не визначено у повідомленні Банку.

9.4. Розміщення змін на Сайті Банку та направлення повідомлення Клієнту, в тому числі, за допомогою будь – якого Дистанційного каналу обслуговування є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Договору (включаючи всі Додатки).

9.5. Клієнт безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміну умов Договору на Сайті Банку.

9.6. Після розміщення (оприлюднення) інформації про внесені зміни до Договору на Сайті Банку, Банк додатково повідомляє Клієнта про зміни до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів) шляхом розміщення інформації про такі зміни у відділеннях

Банку у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг, направлення Банком Клієнту за допомогою Мобільного додатку повідомлення (пропозиції) про зміни розділів (положень) Договору, які містять елементи договору про кредитування, та акцепту Клієнтом зазначених змін. Акцепт змін Клієнтом може бути здійснено в один з таких способів:

- підтвердження згоди в Мобільному додатку;
- направлення текстового та /або голосового повідомлення за допомогою Дистанційних каналів обслуговування.
- наданням у відповідності до п. 3 ч. 1 ст. 3, ч. 2, ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України згоди, вираженої мовчанням (Мовчазної згоди), яка виражається у продовженні користування послугами Банку та/або здійсненні прав або виконанні обов'язків Клієнта, встановлених Договором, в день набрання чинності змінами до Договору та/або в наступні дні, в тому числі, але не виключно: здійсненні операцій за Рахунком, користуванні Кредитним лімітом, сплаті процентів, тощо та/або нездійсненні Клієнтом всієї сукупності дій за Договором.

При цьому, вищенаведені способи інформування Клієнта про зміни до Договору не виключають можливості направлення Банком повідомлення поштою, на адресу, що повідомлена Клієнтом Банку в порядку, визначеному Договором, із забезпеченням можливості встановити дату такого повідомлення.

9.7. Зміни, які вносяться до Договору, його Додатків та/або Тарифів способом, передбаченим цим Розділом Договору, не потребують укладення між Сторонами будь-яких додаткових договорів про внесення змін до Договору, та з моменту набрання ними чинності, однаково поширюються на всіх Клієнтів, що уклали Договір з Банком, у тому числі, на тих, хто уклав Договір раніше дати набрання змінами і доповненнями чинності.

9.8. Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт у відповідності до п.9.9 не повідомить Банк про відмову від послуги щодо якої стосуються зміни та яка надається Клієнту відповідно до умов цього Договору.

9.9. У разі, якщо Клієнт не погоджується із запропонованими змінами він (Клієнт) має право звернутися до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою заявою про розірвання Договору, або відмови від певної послуги за цим Договором, щодо якої вносяться зміни, без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, з одночасним вчиненням дій, передбачених п. 9.10 Договору.

9.10. Клієнт і Банк домовилися, що відсутність згоди Клієнта зі змінами до Договору та Додатками до нього та/або Тарифів підтверджується виключно шляхом вчинення Клієнтом до дня набрання чинності змінами до цього Договору такої сукупності дій:

- **подання** до Банку особисто підписаної Клієнтом Заяви про розірвання Договору
ТА
- **виконання** в повному обсязі всіх грошових зобов'язань перед Банком, які виникли протягом строку дії Договору та залишилися невиконаними, в тому числі, але не виключно: погашення заборгованості перед Банком, повернення Кредиту (Кредитного ліміту), сплата процентів, комісій, неустойки/пені/штрафів, відшкодування збитків,
ТА
- **закриття** відповідних Рахунків, що відкриті та обслуговувалися згідно з Договором.

9.11. Закриття Рахунків і повернення Клієнту залишку грошових коштів здійснюється в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України, умовами надання Банком

Послуг, відповідно до вимог Договору, встановленими у Банку процедурами закриття Рахунків.

9.12. У випадку незгоди Клієнта із змінами до Договору цей Договір вважатиметься розірваним (таким, що припинив свою дію) в день, коли Клієнтом виконано умови п. 9.10 цього розділу Договору в повному обсязі.

9.13. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі Заборгованість за Договором, в тому числі сплатити нараховану до дати розірвання Договору винагороду Банку за обслуговування (якщо така сплата передбачена умовами продукту та передбачена Тарифами Банку).

9.14. При бажанні Клієнта поновити обслуговування за Договором, операція здійснюється шляхом надання відповідної Заяви про приєднання.

9.15. У разі порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших підстав, передбачених Договором або чинним законодавством України, в тому числі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку Дистанційних каналів обслуговування та/або засобів поштового зв'язку.

9.16. Клієнт повинен письмово відповісти на таке повідомлення протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту направлення йому повідомлення, якщо інше не встановлено умовами цього Договору.

9.17. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору.

9.18. У разі розірвання Договору та закриття Рахунків Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору, з підстав відсутності операцій протягом 3 (трьох) років (за умови відсутності інших рахунків Клієнта, відкритих на умовах Договору), повідомлення Клієнта про розірвання Договору не здійснюється. Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.

9.19. У разі відмови Банком від продовження ділових відносин з Клієнтом відповідно до умов та вимог статті 15 Закону про ПВК/ФТ, Договір вважається розірваним та Рахунки Клієнта закриваються за ініціативою Банку. Банк повідомляє про розірвання Договору та закриття Рахунку і припинення Договору шляхом направлення Клієнту повідомлення в спосіб із доступних для Банку Дистанційних каналів обслуговування та/або засобів поштового зв'язку. Банк забезпечує облік залишку коштів Клієнта на окремому аналітичному рахунку до моменту звернення Клієнта із розпорядженням такими коштами щодо перерахування залишків коштів на рахунки в інших банках, або отримання такого залишку готівкою в касі Банку.

9.20. Договір набирає чинності з дня приєднання Клієнта до Договору шляхом підписання Заяви про приєднання та діє до моменту, визначеного у Розділі 1 «ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ» Договору, але у будь – якому випадку до повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором.

9.21. У разі припинення дії цього Договору внаслідок розірвання, закінчення терміну (строку) або з будь яких інших причин, Банк зобов'язується перерахувати залишок коштів на Банківський рахунок, відкритий у національній валюті та вказаний Клієнтом у відповідній вимозі, або видати Клієнту кошти готівкою через касу Банку. Банк повертає отримані від Клієнта надлишкові суми протягом 7 (семи) календарних днів з дати отримання від Клієнта відповідної вимоги.

9.22. Відносини між Сторонами ґрунтуються на принципах взаємної поваги та шанобливого ставлення. В разі якщо Клієнт виявляє неповагу до працівників Банку та/або застосовує ненормативну лексику чи звертається до Банку заради забави, в тому числі через соціальні мережі, Банк має право відмовити у наданні послуг із застосуванням каналів дистанційного обслуговування або повідомити Клієнта про розірвання Договору за ініціативою Банку.

9.23. Банк має право зупинити подальше надання послуг та/або комплекс послуг Клієнту та/або вимагати дострокового повернення Кредиту, сплати процентів, комісій та штрафних санкцій, що передбачені цим Договором та/або Тарифами у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором, зокрема, непогашення заборгованості за Кредитом, несплати процентів, комісій, штрафних санкцій (за наявності), а також у разі виникнення обставин, які можуть негативно вплинути на платоспроможність Клієнта та ставлять під загрозу (унеможливають) виконання Клієнтом зобов'язань по Договору, зокрема звільнення Клієнта з роботи, накладення арешту на рахунки та/або майно Клієнта та/або примусове стягнення коштів з рахунків Клієнта, отримання Банком іншої несприятливої інформації про Клієнта, зміни економічної ситуації у кредитно - фінансовій системі України, кон'юнктури ринку. В такому випадку вважається, що строк виконання зобов'язання Клієнта перед Банком щодо повернення повної заборгованості за Кредитом таким, що настав. Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати надіслання Банком відповідної Вимоги, повернути суму Заборгованості по Кредиту, що залишилась (за наявності), сплатити проценти, комісії, штрафні санкції (за наявності) та інші платежі за цим Договором та/або Тарифами, а також відшкодувати збитки, завдані Банку, у разі настання будь-якого з наступних випадків: (1) незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами умов цього Договору та/або Тарифів; (2) інформація та документи, що підлягають поданню Клієнтом Банку у відповідності або в зв'язку з цим Договором, представлені Клієнтом несвоєчасно та/або в неповному обсязі, або якщо така інформація та документи або їх частина не відповідає дійсності; (3) при виникненні обставин, які викликають загрозу своєчасному виконанню Клієнтом зобов'язань за цим Договором; (4) зміни умов придбання кредитних ресурсів; (5) прийняття судом рішення про обмеження цивільної дієздатності Клієнта або визнання його недієздатним; (6) порушення Клієнтом інших умов цього Договору.

9.24. У випадку невиконання Клієнтом Вимоги про дострокове виконання зобов'язань за Договором Банк має право стягнути у встановленому чинним законодавством України порядку всю заборгованість за Договором. У разі припинення дії даного Договору (його розірвання) за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку, заборгованість Клієнта має бути погашеною не пізніше дня припинення дії цього Договору (його розірвання).

10. Інші положення

10.1. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт підтверджує, що він має необхідну дієздатність та правоздатність для укладання та виконання умов Договору.

10.2. При отриманні Послуг відповідно до умов Договору, Клієнт засвідчує та гарантує що:

- укладення та виконання Договору не суперечить жодним положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта;

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

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

- всі документи, які подаються Клієнтом у зв'язку з укладенням/ виконанням Договору або на вимогу Банку, є дійсними та достовірними;

- йому розтлумачено (зрозуміло) та він згоден, що у разі зміни Курсу всі пов'язані із цим ризики у зв'язку з виконанням Договору несе Клієнт, та що зміна Курсів може привести до збитків та погіршення фінансового стану Клієнта;

- його проінформовано про його Право на відмову від надання Послуги, порядок його реалізації та правові наслідки такої відмови;

- 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);

- умови Договору для нього зрозумілі, відповідають його інтересам (інтересам його сім'ї);

- перед укладенням цього Договору, Клієнт повідомлений про умови та порядок надання банківських продуктів, що підтверджується його підписом у Заяві про приєднання та не має зауважень, претензій щодо наданої інформації;

- надана Клієнту інформація є повною, необхідною, доступною, достовірною та своєчасною, всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладенні 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;

- Клієнт отримав, повністю ознайомлений та згоден із змістом цього Договору, Додатків до цього Договору, Тарифів, а також ознайомлений та згоден з передбаченим цим Договором порядком зміни умов Договору.

10.3. 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 банківського продукту, та/або що будуть отримані Банком під час обслуговування банківського продукту від Клієнта або третіх осіб, у тому числі змінювати персональні дані Клієнта за інформацією від третіх осіб.

10.4. Також, Клієнт надає Банку згоду поширювати його Персональні дані та/або здійснювати їх передачу чи надання доступу до них третім особам, у випадках, передбачених

законодавством України, та/або цим Договором, іншими договорами, що укладені (будуть укладені) між Клієнтом та Банком. Клієнт надає Банку право без отримання додаткової письмової згоди передавати Персональні дані Клієнта для обробки третім особам, та здійснювати відносно Персональних даних Клієнта будь-які інші дії, якщо це пов'язано із виконанням умов цього Договору, інших укладених між Клієнтом та Банком договорів та/або із реалізацією та/або захистом прав Банку за ними, або є необхідним для реалізації повноважень Банку згідно чинного законодавства України.

10.5. Клієнт підтверджує, що зі змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів ознайомлений. Клієнту відомо про те, що Рахунок забороняється використовувати для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Клієнту відомі положення Закону України «Про споживче кредитування», в тому числі, норми цього Закону щодо операцій та договорів, на які не розповсюджуються положення цього Закону.

10.6. Клієнт підтверджує, що не планує здійснення угод за дорученням третіх осіб і в інтересах третіх осіб. Можливість вирішального впливу з боку інших осіб на проведення Клієнтом фінансових операцій відсутня. У разі появи такої особи («контролера») Клієнт зобов'язується повідомити про це Банк.

10.7. Всі спори між Сторонами, які виникають у зв'язку з Договором, вирішуються шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди - у судовому порядку відповідно до Законодавства України.

10.8. Керуючись положеннями статті 207 Цивільного кодексу України, Сторони погодили, що Банк під час підписання зі сторони Банку Заяви про приєднання та/або будь-яких інших документів, пов'язаних з укладенням та/або виконанням умов Договору, в тому числі під час надання Клієнту Банком виписок, довідок, квитанцій може використовувати факсимільне відтворення печатки Банку за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання. При цьому Сторони погоджують наступний зразок печатки Банку:

11. Санкційні застереження

11.1. Банк має право в односторонньому порядку відмовитися від виконання своїх зобов'язань за Договором та/або розірвати Договір у разі, якщо:

- Клієнта, *та/або учасника Клієнта, та/або кінцевого бенефіціарного власника Клієнта (для юридичних осіб)* внесено до списку санкцій OFAC Сполучених Штатів Америки (перелік осіб, до яких застосовано санкції, що визначається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury);

- до Клієнта, *та/або учасника Клієнта, та/або кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, (для юридичних осіб)* та/або товарів, послуг чи робіт Клієнта застосовано обмеження (санкції) інших, ніж OFAC, державних органів США, режим дотримання яких може бути порушено виконанням Договору;

- Клієнта, *та/або учасника Клієнта, та/або кінцевого бенефіціарного власника Клієнта (для юридичних осіб)* внесено до списку санкцій Європейського Союзу (Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions);

- Клієнта, *та/або учасника Клієнта та/або кінцевого бенефіціарного власника Клієнта (для юридичних осіб)* внесено до списку санкцій Her Majesty's Treasury Великої Британії (список осіб, включених до Consolidated list of financial sanctions targets in the UK та до List of persons subject to restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine, що ведеться the UK Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) of the Her Majesty's Treasury);

- Клієнта, *та/або учасника Клієнта, та/або кінцевого бенефіціарного власника Клієнта (для юридичних осіб)* внесено до списку санкцій Ради Безпеки ООН (зведений список санкцій Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй (Consolidated United Nations Security Council Sanctions List), до якого включено фізичних та юридичних осіб, щодо яких застосовано санкційні заходи Ради Безпеки ООН);

- Клієнта, *та/або учасника Клієнта, та/або кінцевого бенефіціарного власника Клієнта (для юридичних осіб)* внесено до списку санкцій Ради національної безпеки і оборони України (перелік осіб, до яких рішеннями Ради національної безпеки і оборони України, введеними в дію указами Президента України, застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції"), якщо виконання Договору суперечитиме дотриманню санкцій Ради національної безпеки і оборони України;

- щодо виконання інших умов Договору рішеннями Ради національної безпеки і оборони України, введеними в дію указами Президента України, застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції"), якщо виконання Договору суперечитиме дотриманню санкцій Ради національної безпеки і оборони України

11.2. Клієнт цим підтверджує, що *при здійсненні статутної діяльності, зокрема (для юридичних осіб)* при виконанні своїх зобов'язань за цим Договором або іншими укладеними з Банком договорами, Клієнт *його уповноважені особи, органи управління, працівники, пов'язані особи (для юридичних осіб)* не вчиняють дій та не здійснюють діяльність, яка підпадає під кваліфікаційні ознаки статті 111-1 Кримінального кодексу України «Колабораційна діяльність».

11.3. Банк має право, при вивченні діяльності Клієнта, перевіряти та встановлювати обставини та факти вчинення Клієнтом *та/або його уповноваженими особами/органами*

управління/працівниками/пов'язаними особами (для юридичних осіб) дій, які підпадають під ознаки діянь, передбачених статтею 111-1 Кримінального кодексу України, та в разі виявлення обставин та фактів здійснення Клієнтом *та/або його уповноваженими особами/органами управління/працівниками/пов'язаними особами (для юридичних осіб)* діянь, що підпадають під ознаки статті 111-1 Кримінального кодексу України, Банк має право відмовитись від встановлення та підтримання ділових відносин з Клієнтом, відмовитись від проведення фінансових операцій Клієнта, виконання зобов'язань Банком за цим Договором або іншими, укладеними з Клієнтом договорами, розірвати ділові відносини з Клієнтом та невідкладно повідомити про виявлені обставини та факти відповідні правоохоронні та контролюючі органи.

11.4. Клієнт зобов'язується дотримуватись того, що кошти, отримані від Банку в якості кредиту та/або кошти, які внесені/надійшли на рахунок Клієнта, не будуть використані та/або були отримані на цілі, заборонені:

- законодавством України з питань запобігання легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або,
- Актами чи правилами уповноважених органів Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки, міжнародних організацій або іноземних держав (де знаходяться отримувачі коштів або за допомогою яких здійснюється переказ коштів).

11.5. Сторони дійшли спільної згоди, що Клієнт не може залучати або встановлювати ділові відносини з особами, підприємствами, установами, організаціями, проти яких застосовані обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами, міжнародними органами або установами, які визнаються Україною, щодо яких введено обмежувальний захід (санкції) «заборона встановлення ділових відносин» або подібні обмежувальні заходи, які використовуються іноземними державами, міжнародними організаціями або установами та які визнані Україною.

11.6. Сторони дійшли згоди, що надання банківських послуг за цим Договором може бути зупинено/ обмежено Банком та/або цей Договір може бути розірваний Банком у випадку недодержання Клієнтом вимог цього розділу Договору або у випадку, якщо на Клієнта або пов'язаних з ним осіб, афілійованих осіб, представників будуть накладені обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами та/або міжнародними органами або установами, які визнаються Україною.

11.7. Дотримання вимог FATCA⁴

а) Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно КЛІЄНТА та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S.Owned Foreign Entity (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (надалі –FATCA).

б) Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований IRS як «Учасник» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені цим пунктом Договору. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банка інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору,

⁴ Застосовується з 01.07.2014 або до зазначеної дати на вимогу Банку

внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію зазначені нижче у цьому пункті Договору. Уклавши цей Договір Клієнт, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банку персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності.

в) Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, уповноважені особи Клієнта не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом /уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або уповноваженої особи Клієнта).

г) Клієнт та його уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу⁵, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений Банком строк документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації та верифікації Клієнта, в тому числі, уточнення/ додаткове уточнення інформації про Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування, а також функцій агента валютного контролю.

д) Клієнт та/або уповноважена особа Клієнта надають Банку згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

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

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

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

ж) Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення

⁵ **Податковий статус Клієнта** – інформація щодо реєстрації Клієнта, уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з Рахунку, в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA

засвідчень та гарантій, наведених в підпункті б) пункту 11.7 цієї статті Договору, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

– закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від проведення операцій по рахункам Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

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

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

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

РОЗДІЛ 2. ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ БАНКУ

12. Умови відкриття та обслуговування рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронного платіжного засобу

12.1. Банк може надавати Клієнту послугу щодо відкриття поточного(их) рахунку(ів), операції за яким(и) здійснюються з використанням електронного платіжного засобу в національній валюті (далі – «Рахунок»), що вказаний(ні) у Заяві про приєднання, в порядку та на умовах передбачених Договором (в частині обслуговування Банком поточних рахунків з використанням електронного платіжного засобу та чинним законодавством України. Послуга надається в каналі дистанційного обслуговування Мобільний додаток Обслуговування Рахунку здійснюється за дебетово-кредитною схемою.

12.2. До Рахунку Банк випускає (емітує) та надає Клієнту та визначеним ним Довіренним особам електронний платіжний засіб (ПК)/додаткову ПК та ПІН-код до неї, який встановлюється при активації ПК в Мобільному додатку, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями по Рахунку проведеними з використанням ПК, в межах залишку коштів на Рахунку, відповідно до умов Договору. Тип ПК зазначається в Заяві про приєднання.

12.3. Дія цього Договору в частині обслуговування Банком поточних рахунків з використанням ПК поширюється на всі Рахунки, відкриті Клієнтом в Банку.

12.4. Режим функціонування Рахунку та використання ПК регулюється нормами чинного законодавства України, умовами Платіжної системи та цим Договором.

12.5. Банк відкриває Клієнту Рахунок після настання всіх наведених нижче умов:

– надання Банку в належній формі документів, необхідних для належної перевірки, зокрема ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта і осіб, уповноважених діяти від його імені (Довірених осіб), у порядку установленому законодавством України;

– підписання Заяви про приєднання, а також надання інших документів, необхідних для відкриття Рахунку відповідно до законодавства України.

12.6. Датою укладання Договору та відкриття Рахунку вважається дата підписання Заяви про приєднання та отримання ПК.

12.7. Номер Рахунку зазначається в Заяві про приєднання, один примірник якої залишається у Банка, а другий передається Клієнту.

12.8. Датою початку видаткових операцій за Рахунком Клієнта, який є фізичною особою-підприємцем та/або особою, що здійснює незалежну професійну діяльність (самозайнята особа), є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Рахунку на облік.

12.9. Банк ознайомлює Клієнта з умовами і вартістю послуги - Тарифами Банку та правилами користування ПК до моменту приєднання Клієнта до Договору, в порядку та строки, передбачені Договором. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує, що ознайомлений з Тарифами та не має жодних заперечень щодо них.

12.10. Банк зобов'язується приймати і зараховувати на Рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, зберігати грошові кошти та здійснювати розрахунково-касові операції по Рахунку за допомогою платіжних інструментів, у порядку та на умовах, передбачених Договором та законодавством України. Максимальний строк виконання Банком операцій за Рахунком встановлюється законодавством України та правилами Платіжної системи.

12.11. Банк приймає до виконання Розрахунковий документ виключно за умови, що:

12.11.1. Розрахунковий документ складений у встановленій Банком формі з урахуванням вимог чинного законодавства України, належним чином заповнений та

підписаний Клієнтом та містить всі реквізити, що вимагаються чинним законодавством України та/або Банком;

12.11.2. сума коштів на рахунку є достатньою для виконання Розрахункового документа та сплати відповідної комісії Банку, якщо інше прямо не передбачено в цьому Договорі.

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

12.13. Помилково зараховані на Рахунок Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України, у триденний строк, з дати отримання повідомлення Банку. Банк має право в порядку договірної списання, списати помилково перераховані кошти з Рахунку Клієнта, відповідно до умов цього Договору, на що Клієнт надає Банку таке право.

12.14. Банк має право:

12.14.1. використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи їх наявність та проведення операцій відповідно до чинного законодавства України та умов Договору;

12.14.2. здійснювати повернення без виконання розрахункових документів Клієнта у разі ненадання Клієнтом документів та інформації, які необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану або надання Клієнтом навмисно неправдивих відомостей про себе, та/або у разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням чинного законодавства України та/або нормативних актів Національного банку України;

12.14.3. відмовити Клієнту у проведенні розрахунково-касових операцій, якщо:

- операції не відповідають нормам чинного законодавства та не входять до переліку, передбаченого нормативними документами Національного банку України;
- на думку Банку ця операція є підозрілою;
- закінчився строк дії пред'явлених документів (паспорт-книжка громадянина України/ID паспорт громадянина України або іншого документу, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);
- у разі невідповідного оформлення Розрахункового документа;
- відсутності або недостатності коштів на Рахунку необхідних для здійснення операції, в тому числі недостатності коштів для оплати послуг Банку;

12.14.4. здійснювати примусове списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України;

12.14.5. відмовити Клієнту у видачі готівки у разі неподання ним попередньої заявки на отримання готівки в касі Банку;

12.14.6. отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до діючих на момент надання послуг Тарифів;

12.14.7. самостійно списувати суму комісії за проведення розрахунково-касових операцій згідно з Тарифами Банку;

12.14.8. вимагати від Клієнта надання документів та інформації відповідно до вимог чинного законодавства України;

12.14.9. змінювати Тарифи, шляхом надсилання Клієнту повідомлення не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни Тарифів, з використанням передбачених цим Договором Дистанційних каналів обслуговування, а також шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах в установах Банку, де Клієнтам надаються банківські послуги. Зміни до тарифів є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання договору;

12.14.10. повернути без виконання з обов'язковим зазначенням причини повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа установи Банку:

– заяву про продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів, якщо для виконання цієї операції на МВРУ недостатньо коштів на рахунку Клієнта в іноземній валюті;

– заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;

– заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів, у яких хоча б один із зазначених у ній обов'язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно;

– заяву про купівлю іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта;

– платіжне доручення в іноземній валюті, у випадках, встановлених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та якщо операція не відповідає вимогам валютного законодавства;

12.14.11. здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта відповідно до умов, встановлених підрозділом 6 розділу 1 цього Договору;

12.14.12. відмовити Клієнту в укладенні Договору в частині відкриття та обслуговування Рахунку, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий договір на умовах, відмінних від оголошених Банком, якщо Банк не має можливості прийняти Клієнта на банківське обслуговування, а також в інших у випадках, передбачених Договором та/або чинним законодавством України;

12.14.13. утримувати податок на доходи фізичних осіб та військовий збір з операцій нарахування процентів на залишки по поточному рахунку Клієнта та інших доходів, нарахованих клієнтам.

12.15. Клієнт має право:

12.15.1. самостійно розпоряджатися грошовими коштами на Рахунку, крім випадків обмеження права розпорядження Рахунком, встановлених чинним законодавством України та цим Договором;

12.15.2. отримувати/вносити грошові кошти готівкою з/на Рахунку(ок) відповідно до цього розділу Договору, банківських правил та чинного законодавства України;

12.15.3. подавати Банку доручення та заявки на здійснення відповідних розрахунково-касових операцій;

12.15.4. надати довіреність на здійснення операцій за його Рахунком іншій фізичній особі. Довіреність може бути засвідчена уповноваженим працівником Банку або нотаріально.

12.16. Обов'язки Банку:

12.16.1. відкривати Клієнту Рахунок(ки) та здійснювати операції за Рахунком відповідно до умов Договору (в частині обслуговування Банком поточних рахунків), Тарифів та чинного законодавства України;

12.16.2. приймати і зараховувати на Рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати його розпорядження про перерахування і видачу відповідних сум з 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;

12.16.3. видавати на вимогу Клієнта виписки за Рахунком та, в разі необхідності за належно оформленим запитом Клієнта, їх дублікати, а також копії документів щодо операцій по Рахунку, в порядку та формі, встановленими Банком, починаючи з наступного робочого дня після здійснення операції по Рахунку;

12.16.4. приймати та своєчасно виконувати розрахункові документи, що оформлені відповідно до чинного законодавства України, та виключно в межах залишку грошових коштів на 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;

12.16.5. інформувати Клієнта про діючі Тарифи (зміни) шляхом надсилання Клієнту повідомлення, з використанням передбачених цим Договором Дистанційних каналів обслуговування, а також шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах в установах Банку, де Клієнтам надаються послуги;

12.16.6. не рідше ніж один раз на рік після укладання цього Договору, ознайомлювати Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (у паперовій або електронній формі), згідно форми, затвердженої Інструкцією про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників № 825 від 26.05.2016 року (із змінами);

12.16.7. здійснювати фінансовий моніторинг операцій Клієнта, в тому числі повідомляти Державну службу фінансового моніторингу України про операції Клієнта, які підлягають фінансовому моніторингу.

12.17. Обов'язки Клієнта:

12.17.1. своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за надані Банком послуги за цим Договором згідно з Тарифами. Клієнт доручає та уповноважує Банк здійснювати договірне списання грошових коштів з його Рахунку(-ів) в якості плати за одержані послуги (в тому числі, але невиключно, прострочені платежі) згідно з Тарифами, які діяли на день такого списання. У випадку, якщо Клієнт здійснив оплату банківських послуг самостійно, Банк не здійснює списання коштів з Рахунку в якості оплати за ці послуги;

12.17.2. у разі незгоди зі зміною Тарифів, Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк для вирішення питання про розірвання Договору та закриття Рахунку (-ів);

12.17.3. здійснювати операції за Рахунком відповідно до чинного законодавства України;

12.17.4. дотримуватись правил проведення розрахунково-касових операцій, встановлених Банком згідно з чинним законодавством і нормативними документами Національного банку України, зокрема не здійснювати операцій із здійснення підприємницької діяльності або операцій, що суперечать чинному законодавству України;

12.17.5. подавати до Банку заяву на одержання готівкових коштів з Рахунку в касі Банку за один банківський день до їх запланованого одержання;

12.17.6. протягом 3 (трьох) календарних днів повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках за Рахунком та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо по Рахунку;

12.17.7. після отримання виписки станом на 1 січня кожного року, письмово повідомляти Банк про невизнання залишку на Рахунку протягом місяця. Неотримання Банком відповідної інформації вважається підтвердженням сальдо за Рахунком;

12.17.8. негайно повідомити Банк про зарахування на Рахунок коштів, що йому не належать та повернути помилково зараховані на Рахунок кошти, що йому не належать, в строки та в порядку, передбаченому чинним законодавством України. **У разі не повернення Клієнтом помилково зарахованих на його Рахунок коштів протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення від Банку, Клієнт сплачує Банку пеню за кожен день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми за кожний день неповернення коштів, але не більше 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) від суми помилково зарахованих коштів на Рахунок Клієнта. Сума пені нараховується за кожний день, починаючи від дати зарахування помилкового переказу до дня повернення коштів включно та не може перевищувати 10 % (десять відсотків) суми переказу. У разі помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок Клієнта з вини Банку, Клієнт доручає Банку самостійно списати з його Рахунку помилково зараховані кошти і перерахувати їх належному одержувачеві;**

12.17.9. у разі зміни інформації, що надавалась у Банк, в тому числі зміни адреси реєстрації місця проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні Клієнта/Довіреної особи, внесення змін та/або доповнень до наданих Банку відомостей та документів, що надавалися Банку під час укладення цього Договору, втрати чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів, надавати Банку протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення відповідних змін нові відомості, оригінали або належним чином завірени копії необхідних документів. Документи, на час їх подання до Банку, мають бути чинними та містити достовірну інформацію;

12.17.10. не використовувати Рахунок для здійснення підприємницької діяльності та/або зайняття незалежною професійною діяльністю;

12.17.11. письмово повідомити Банк про наявність або відсутність у Клієнта статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;

12.17.12. повідомити, письмово, в тому числі через будь-які Дистанційні канали обслуговування або шляхом надсилання відповідного повідомлення поштою, Банку інформацію щодо перебування у статусі військовослужбовця, резервіста, військовозобов'язаного або щодо будь-яких змін в такій інформації;

12.17.13. у разі виїзду на постійне місце проживання за кордон і набуття статусу нерезидента звернутися до Банку та закрити поточні рахунки, які були раніше відкриті йому як резиденту, і відкрити рахунки як фізична особа – нерезидент.

12.18. Відповідальність Сторін.

12.18.1. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за достовірність змісту Розрахункового документа, оформленого Клієнтом.

12.18.2. Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за Договором (в частині обслуговування Банком поточних рахунків) у тому випадку, якщо у відповідності з законодавством України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунку в порядку, передбаченому законодавством України.

12.18.3. У разі несвоєчасного зарахування на Рахунок грошових коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з Рахунку Клієнта або порушення

Банком розпорядження Клієнта про перерахування грошових коштів з його Рахунка, Банк після виявлення порушення зараховує відповідну суму на Рахунок Клієнта або належного отримувача та відшкодовує завдані збитки, якщо вони документально підтверджені Клієнтом.

12.18.4. Клієнт зобов'язується відшкодовувати всі витрати Банку, пов'язані з неналежним або несвоєчасним виконанням ним своїх зобов'язань за Договором, у повному обсязі.

12.18.5. Сторони, керуючись чинним законодавством України, дійшли згоди, що Банк закриває Рахунок (-и):

- на підставі заяви Клієнта про закриття Рахунку;
- у разі смерті власника Рахунку (після здійснення виплат спадкоємцю (цям)) ;
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором;
- в односторонньому порядку, в разі відсутності операцій за Рахунком протягом 3 (трьох) років та відсутності залишку грошових коштів на Рахунку;
- в односторонньому порядку, за наявності залишку грошових коштів на відповідному Рахунку Клієнта та відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд з перенесенням залишку коштів на інший рахунок, відповідно до приписів нормативного акту Національного банку України, що регулює застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, про що письмово не зобов'язаний повідомляти Клієнта; при цьому Банк зобов'язаний повернути залишок грошових коштів Клієнту відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх положень Банку;
- в односторонньому порядку, на виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- на інших підставах, передбачених чинним законодавством України.

12.18.6. У випадку закриття Рахунку та припинення дії ПК, Закриття Рахунку здійснюється з урахуванням необхідності додержання правил МПС. При ініціюванні закриття Рахунку, Клієнт зобов'язаний повернути до Банку усі ПК, випущені до цього Рахунку. Клієнт зобов'язаний закрити Рахунок у разі дострокового припинення дії ПК та у разі відмови Банку у перевипуску ПК.

12.18.7. Банк ініціює закриття Рахунку на підставі заяви про закриття поточного рахунку Клієнта, тільки у разі, якщо Клієнт надав заяву про закриття рахунку одним із доступних шляхів:

- на паперовому носії, підписану власним підписом, шляхом особистого звернення до установи Банку або надсилання на адресу Банку: 01024, місто Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51 або на адресу Контакт-центру;
- в електронній формі, шляхом підписання заяви про закриття Рахунку удосконаленим електронним підписом.

12.18.8. Рахунок не може бути закритий за наявності заборгованості Клієнта перед Банком по даному Рахунку або наявності залишку коштів на Рахунку. Банк повертає залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, готівкою або шляхом перерахування його на Рахунок відповідно до способу повернення, зазначеному у заяві про закриття поточного рахунку, але не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подання заяви про закриття Рахунку, припинення дії ПК (Додаткових ПК, якщо є) та їх повернення.

12.18.9. Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день, з дотриманням строку, визначеного п. 11.18.8. Договору.

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

12.19. Випуск Платіжної картки:

12.19.1. Банк самостійно визначає процедуру випуску ПК. ПК передається Клієнту уповноваженою особою Банку, Кредитним посередником або в інший спосіб, що визначає Банк.

12.19.2. ПК, що емітується Банком, після укладення Заяви про приєднання передається у користування Клієнту. Держателем ПК є Клієнт, на ім'я якого випущена ПК та не може бути передана іншим особам. ПК є власністю Банку і надається Клієнту у тимчасове користування.

12.19.3. Отримати ПК Клієнт може у відділенні Банку, в точці обслуговування Кредитного посередника або в інший спосіб, встановлений Банком. Спосіб отримання ПК залежить від виду продукту та каналу замовлення ПК.

12.19.4. Клієнт ознайомлений з тим, що до підписання заяви Банк резервує номер Рахунку, який зазначено в Заяві про приєднання. Відкриття рахунку здійснюється після підписання Клієнтом Заяви про приєднання.

При отриманні ПК Клієнт зобов'язаний активувати ПК. ПК передається неактивованою та активується при додаванні інформації про ПК в Мобільний додаток.

12.19.5. Оплата послуг Банку за випуск/переоформлення ПК здійснюється в порядку договірної списання грошових коштів з Рахунку Клієнта або шляхом внесення готівкових коштів у касу Банку в сумі вартості наданої послуги Банком відповідно до Тарифів.

12.19.6. Банк має право передати ПК Клієнту або представнику Клієнта через Кредитного посередника. ПІН-код або інша інформація, яка дає змогу здійснювати платіжні операції з використанням ПК, передаються Банком особисто Клієнту і не можуть бути передані представнику Клієнта або іншим третім особам, за винятком випадків випуску та передачі додаткової ПК та ПІН-коду до неї Держателю додаткової ПК, на ім'я якого ця ПК була випущена.

12.19.7. ПІН-код встановлюється при активації ПК в Мобільному додатку.

12.19.8. З метою ідентифікації Клієнта при проведенні операцій з використанням ПК при активації ПК встановлюється ПІН-код. Вчинення Клієнтом дій за допомогою ПІН-коду визнається застосуванням Клієнтом удосконаленого електронного підпису, та, відповідно, є аналогом власноручного підпису Клієнта. Клієнт погоджується, що використання ПК і правильного ПІН-коду є належною і достатньою ідентифікацією ПК. Держатель ПК зобов'язується за будь-яких умов тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати його на ПК або на інших предметах та не розголошувати його іншим особам.

12.19.9. До укладення Договору Клієнт має ознайомитись з Правилами користування ПК АТ «СПБ», що викладені у Додатку № 1 до цього Договору та становлять його невід'ємну частину (далі – «Правила») та підписанням Заяви про приєднання підтверджує свою згоду з цими Правилами.

12.19.10. Клієнт має право замовити ПК із графічним нанесенням на неї Персональних даних Клієнта (далі – «Іменна картка»), сплативши Банку комісію в розмірі, визначеному у Тарифах.

12.19.11. Іменну картку Клієнт може отримати у відділенні Банку та/або у Кредитного посередника.

12.19.12. ПК є дійсною до останнього дня місяця року, зазначеного на її лицьовій стороні, якщо інше не передбачено Договором. Закінчення дії ПК не призводить до припинення дії Договору.

12.19.13. Строк дії ПК/Додаткової ПК становить не більше 60 місяців. Після закінчення терміну дії ПК випускається на новий термін, при цьому Заява Клієнта на перевипуск ПК не вимагається.

12.20. Порядок обслуговування Рахунку, операції за якими здійснюються з використанням ПК:

12.20.1. Всі видаткові операції протягом терміну дії ПК здійснюються Держателем ПК з використанням ПК або через касу Банку без використання ПК (в тому числі через каси банків-партнерів).

12.20.2. За здійснення операцій по Рахунку та інші послуги, що надаються Банком Держателю ПК, Банк стягує із Клієнта плату та комісійну винагороду в порядку та розмірі, передбаченому Тарифами Банку, шляхом договірною списання Банком суми плат/комісійних винагород з Рахунку (без надання Клієнтом платіжного доручення).

12.20.3. Поповнення Рахунку здійснюється:

- шляхом безготівкового зарахування грошових коштів на Рахунок;
- шляхом внесення готівкових грошових коштів через касу Банку (у тому числі через каси Банків-партнерів);
- шляхом внесення готівкових грошових коштів через Платіжні пристрої, що підтримують таку функцію;
- зарахування готівкових коштів на Рахунок може здійснюватися виключно у валюті Рахунку. Банк зараховує суми поповнення, за умови правильного заповнення всіх реквізитів для такого поповнення.

12.20.4. Дата зарахування грошових коштів на Рахунок може співпадати з датою внесення коштів. Дата зарахування коштів залежить від способу та часу внесення коштів.

12.20.5. Дії Держателя ПК по внесенню або видачі грошових коштів через Платіжний пристрій, підтвержені введенням ПІН-коду або номеру Рахунку прирівнюються Банком до розпорядження Клієнта на зарахування суми на/ зняття суми з Рахунку (-нок). Введенням ПІН-коду Держатель ПК ідентифікує себе, погоджується з умовами проведення операції та підтверджує правильність суми, яка буде списана або зарахована з/на Рахунку(-нок). Якщо операція здійснюється Клієнтом у Мобільному додатку, ідентифікація та надання згоди на проведення операції здійснюється при введенні ОTR-пароля.

12.20.6. Внесення грошових коштів на Рахунок третіми особами допускається за умови їх ідентифікації, верифікації та вивчення особи у встановлених законодавством випадках, якщо інше не встановлено законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

12.20.7. У випадку безготівкового перерахування Клієнтом грошових коштів з інших фінансових установ або відділень поштового зв'язку фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні цих коштів на Рахунок не з вини Банку, приймає на себе Клієнт. Клієнт погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження коштів з інших фінансових установ або впливати на розміри комісійних винагород, що стягуються за переказ коштів.

12.20.8. Банк має право не зараховувати на Рахунок одержані грошові кошти та повернути їх відправнику платежу у випадках, коли зарахування неможливо через недостатність, неточність або суперечливість реквізитів Розрахункового документа або невідповідності Розрахункового документа режиму Рахунку та чинному законодавству.

12.20.9. При одержанні Банком Розрахункових документів (у тому числі документів в електронній формі), що підтверджують здійснення Держателем ПК операцій, Банк на їх підставі не пізніше наступного робочого дня відображає суму таких операцій на Рахунку в повному обсязі.

12.20.10. У випадку розбіжності валюти платежу та валюти Рахунку Клієнт уповноважує та доручає Банку самостійно здійснювати конвертацію коштів у валюту платежу за комерційним курсом, встановленим Банком на день списання коштів з Рахунку. Комісії та інші платежі за обслуговування Рахунку Клієнта сплачуються Клієнтом виключно в гривнях.

12.21. Оформлення та використання додаткової ПК:

12.21.1. За заявою Клієнта в рамках Договору Банк може здійснити випуск Додаткової ПК. На Держателя додаткової ПК поширюються всі вимоги щодо використання ПК та здійснення операцій, що встановлені Договором. Банк проводить ідентифікацію, верифікацію та вивчення такої фізичної особи (Держателя додаткової ПК) у порядку, визначеному чинним законодавством.

12.21.2. У разі отримання Додаткових ПК безпосередньо Клієнтом (власником Рахунку), вважається, що ПК були отримані Держателями додаткових ПК.

12.21.3. Всі операції, здійснені з використанням Додаткової ПК Держателем додаткової ПК, вважаються здійсненими від імені Клієнта.

12.21.4. Строк дії Додаткової ПК дорівнює строку дії основної ПК та не може його перевищувати.

12.21.5. Оформлення або переоформлення Додаткової ПК проводиться лише за наявності активної основної ПК.

12.21.6. Клієнт зобов'язується використовувати ПК для здійснення операцій відповідно з Договором та Правилами.

12.22. Операції та платежі:

12.22.1. Операції з використанням ПК та/або її реквізитів можуть здійснюватися як з авторизацією, так і без. Авторизація виконується у випадках, передбачених правилами Платіжної системи, при цьому сума операції в момент Авторизації може відрізнитися від суми операції на момент обробки Банком Реєстру операцій.

12.22.2. Дата обробки Банком операцій з використанням ПК може не збігатися з датою її здійснення Клієнтом.

12.22.3. Операції, що здійснюються з використанням ПК, з введенням відповідного ПІН-коду або з введенням коду, наданого Банком в рамках технології 3D-Secure, або операції, що здійснюються з використанням ПК без введення ПІН-коду, або з використанням реквізитів ПК, або з використанням автентифікаційних даних, у тому числі в Мобільному додатку - визнаються підтвердженими Клієнтом та ініційованими ним власноруч.

12.22.4. Клієнт може здійснювати погашення Заборгованості за Договором шляхом перерахування грошових коштів або іншими способами відповідно до законодавства України.

12.22.5. Клієнт отримує Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком, у спосіб та строки, визначені Договором. У випадку незгоди з інформацією, що міститься в Виписці, Клієнт має право звертатись до Банку з претензією згідно з порядком дій, що зазначені в Правилах.

12.22.6. Банк здійснює перевипуск ПК у наступних випадках: по закінченню строку дії ПК, втрати/крадіжки/вилучення ПК, фізичного пошкодження ПК.

12.22.7. Клієнт може змінювати ПІН-код у банкоматах Банку, що підтримують функцію зміни ПІН-коду, у Мобільному додатку або при зверненні в Контакт-центр.

12.22.8. Банк здійснює блокування/розблокування ПК (в тому числі будь-якої з Додаткових ПК) за зверненням Клієнта. Самостійно заблокувати/розблокувати ПК Клієнт може в Мобільному додатку.

12.22.9. Інформація щодо фактичного залишку коштів на Рахунку, операцій за рахунком тощо надається Клієнту при зверненні у відділення Банку, за телефоном Контакт-центру Банку, а також доступна у Мобільному додатку.

12.22.10. Клієнт звертається до Банку за телефоном Контакт-центру або здійснює самостійно у Мобільному додатку зміну/встановлення добових обмежень за операціями за Рахунком. Ризики щодо збільшення добових обмежень несе Клієнт. Клієнт не має прав на зміну граничних лімітів з отримання готівки з використанням ПК, які встановлює Банк відповідно до внутрішніх документів Банку, законодавства та/або Платіжна система, на базі якої емітовано ПК.

12.22.11. Клієнт отримує засобами зв'язку зазначеними в Заяві про приєднання за допомогою Дистанційних каналів обслуговування, повідомлення інформаційного характеру, в тому числі, але не обмежуючись, пропозиції нових продуктів та послуг, простроченої заборгованості та інші повідомлення щодо банківського обслуговування. Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії.

12.22.12. Банк має право використовувати грошові кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку(ах), гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися ними та їх збереження та своєчасність проведення операцій Клієнта відповідно до законодавства України.

12.22.13. Якщо на Рахунку недостатньо коштів для погашення Банку вартості послуг та/або простроченої заборгованості, Банк може зупинити надання послуг Клієнту. При надходженні коштів на Рахунок Клієнта, Банк направляє суму зарахованих коштів на погашення Заборгованості за Договором. Після надходження на Рахунок коштів в розмірі, достатньому для погашення Банком простроченої заборгованості та вартості послуг, останній автоматично відновлює надання послуг.

12.22.14. Банк може визнати безпідставною надану Клієнтом заяву про оскарження операцій з ПК. Заява може бути визнана безпідставною Банком в результаті розслідування, яке Банк проводить відповідно до Правил та вимог Платіжної системи. Клієнт сплачує винагороду за проведене розслідування згідно Тарифів Банку.

12.22.15. Банк в односторонньому порядку відмовляє в обслуговуванні ПК, заблокувавши їх, у випадку обґрунтованої підозри в несанкціонованому використанні ПК, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Відновлення обслуговування ПК здійснюється за зверненням Клієнта після з'ясування обставин використання ПК. Також у разі відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом/Держателем ПК у випадках та в порядку, встановленому цим Договором, Банк встановлює обмеження на проведення операцій, здійснених з використанням ПК.

12.22.16. Банк має право встановлювати та змінювати індивідуальні/спеціальні ліміти та/або обмеження на операції з ПК з метою забезпечення безпеки розрахунків з використанням ПК, а саме регламентувати кількість операцій, суму однієї операції, загальну суму за добу та суму однієї операції за визначений період, та в односторонньому порядку змінювати їх. З переліком та розміром лімітів, встановлених Банком. Клієнт самостійно ознайомлюється на Сайті Банку, у Мобільному додатку та/або при зверненні до будь-якого відділення Банку.

12.22.17. У випадку видачі Клієнту готівки з Рахунку в межах Платіжного ліміту за допомогою платіжного пристрою та/або в касах будь-якого банку, Банком може здійснюватися тимчасове блокування власних коштів Клієнта в розмірі комісійної винагороди Банку за видачу готівки з Рахунку в межах залишку власних коштів Клієнта на Рахунку (за кожну операцію), зазначеної в Тарифах. Кошти на Рахунку будуть автоматично розблоковані Банком, а комісійна винагорода за видачу готівки з Рахунку буде утримана Банком згідно Тарифів під час фактичного списання коштів у розмірі комісійної винагороди Банку з Рахунку.

12.22.18. Клієнт зобов'язаний невідкладно повідомити Банк у випадку втрати/крадіжки/вилучення ПК або виникнення ризику несанкціонованого використання ПК або ПІН-коду та/або платіжних операцій, які він не виконував, шляхом звернення за телефоном Контакт-центру. До моменту повідомлення Клієнтом Банку ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність несе Клієнт, а з часу повідомлення Клієнтом Банку ризик збитків від здійснення операцій за ПК Клієнта несе Банк.

12.22.19. Клієнт зобов'язаний здійснювати оплату за виконання Банком операцій по наданню послуг за Договором згідно з Тарифами Банку своєчасно та в повному обсязі. Клієнт доручає та уповноважує Банк здійснювати договірне списання грошових коштів з його Рахунку(-ів) в якості плати за одержані послуги з розрахунково-касового обслуговування згідно з Тарифами, які діяли на день такого списання.

12.22.20. Банк інформує Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому цим Договором.

12.22.21. Клієнт несе повну відповідальність за:

– всі операції, що супроводжуються Авторизацією, до моменту повідомлення Банку про необхідність зупинення (блокування) дії ПК, та за всі операції, що не супроводжуються Авторизацією, до моменту блокування ПК та/або постановки її у Стоп-список;

– за всі проведені операції з використанням передбачених Договором засобів його ідентифікації і автентифікації. У разі якщо Клієнт дає згоду на проведення операцій з ПК або нанесеними на них даними поза полем його контролю, він несе повну відповідальність за їх можливе шахрайське використання надалі. Банк не несе відповідальності за операції, що супроводжуються правильним введенням ПІН-коду;

– за всі операції, що проводяться Клієнтом та/або третіми особами з відома або без відома Клієнта при використанні Мобільного додатку для здійснення фінансових операцій, в тому числі в разі якщо програмне забезпечення та/або мобільний пристрій Клієнта, з використанням яких здійснюється доступ до даних послуг, були схильні до модифікації, що порушує угоду користувача, укладену між Клієнтом і виробником програмного забезпечення та/або мобільного пристрою, а також у разі якщо на мобільному пристрої, що використовується для підключення телефону Клієнта до Мобільного додатку був активований режим для розробників;

– відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ. У разі виявлення невідповідності такої інформації, в тому числі при проведенні операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, Клієнт відшкодовує Банку завдані внаслідок цього збитки та/або можливі штрафи (в разі їх застосування до Банку);

– за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком компрометації ПК у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, адресу електронної пошти або несвоечасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, адресу електронної пошти;

– за можливі втрати коштів через несвоєчасне повідомлення Банку про втрату/крадіжку/вилучення ПК або виникнення ризику несанкціонованого використання ПК або ПІН-коду та/або платіжних операцій, які Клієнт не виконував.

– можливі втрати коштів на Рахунку, за другою та всіма наступними несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Додаткової ПК, якщо у Клієнта підключено послугу SMS-банкінгу і йому надіслане відповідне SMS-повідомлення про проведення несанкціонованої операції, але він негайно не повідомив про це Банк, у т.ч. якщо послуга SMS- банкінгу взагалі не підключена Клієнтом;

– можливі втрати коштів на Рахунку, за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Додаткової ПК, якщо Держатель відмінив встановлені Банком обмеження дзвінком до Контакт-центру Банку або у Мобільному додатку.

12.22.22. Банк не несе відповідальності:

– за суперечки, що виникають при розрахунках за допомогою ПК у торгово – сервісних підприємствах при оплаті товарів та послуг між Клієнтом і Торговцем/банком, що приймає ПК, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з невідповідною якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Клієнту відповідним Торговцем/банком;

– за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Клієнту в прийомі ПК для оплати товарів (робіт, послуг) у торгово – сервісних підприємствах ;

– у випадку, якщо порушення Банком Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з ПК (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку Платіжних систем й інші ситуації, які сталися не з вини Банку);

– у разі затримки в розрахунках, за помилки при переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких інструкцій/ розпоряджень (Розрахункових документів) Клієнта та/або банків-кореспондентів;

– за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю;

– за операції, що здійснювались після передачі Клієнтом мобільного телефону, сім-карти третім особам.

12.22.23. Клієнт погоджується, що Банк вправі розірвати Договір в односторонньому порядку у разі порушення Держателем ПК умов Договору та Правил.

12.22.24. Банк має право на дострокове припинення дії ПК в порядку, передбаченому Договором, при цьому закінчення терміну дії ПК не означає закінчення дії Договору.

12.23. Умови користування та обслуговування ПК з Кредитним лімітом (надання даної послуги призупинено до 01.02.2022):

12.23.1. Клієнт, уклавши Договір, шляхом підписання Заяви про приєднання, підтверджує, що:

а) Клієнт до укладення ним Договору був ознайомлений в електронній/письмовій формі з інформацією щодо умов кредитування та орієнтовної загальної вартості кредиту тощо, відповідно до вимог чинного законодавства України про споживче кредитування, Паспортом споживчого кредиту, що є Додатком №4 до цього Договору, Клієнт не був обмежений в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у Паспорті споживчого кредиту та отримав відповідні документи від Банку і погоджується з ними, зокрема, щодо:

- найменування та місцезнаходження Банку, реквізитів ліцензії;
- умов кредитування (зокрема, щодо типу кредиту, можливої суми Кредиту; строку, на який Кредит може бути одержаний; мети, для якої Кредит може бути використаний; способу надання Кредиту, форми та видів його забезпечення; необхідності здійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється; наявних форм кредитування з коротким описом відмінностей між ними, у тому числі між зобов'язаннями Клієнта; типу процентної ставки (фіксованої, змінюваної (плаваючої) тощо), порядку її обчислення та зміни, індексів, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки; переваг та недоліків пропонованих схем кредитування);
- порядком дострокового повернення Кредиту; порядком повернення Кредиту та сплати процентів за користування Кредитом, порядком та умовами відмови від надання та одержання Кредиту;
- попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за Кредитом
- орієнтовної загальної вартості Кредиту (в тому числі орієнтовної реальної річної процентної ставки) з урахуванням відсоткової (процентної) ставки за Кредитом та інформацією щодо необхідності укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання Кредиту тощо.

Клієнт усвідомлює та погоджується, що обчислення орієнтовної загальної вартості Кредиту в Таблиці обчислення орієнтовної загальної вартості кредиту для Клієнта (споживача) та орієнтовної реальної річної процентної ставки за Договором (Додаток №4) встановленої для Кредиту, унеможлиблює встановлення чіткого розміру майбутніх платежів, та встановлює лише планові (орієнтовні) платежі за цим Договором на дату його укладення - фактичні строки та суми платежів можуть відрізнитись від планових та визначаються Банком самостійно в залежності від змін у датах платежів, сумах платежів та їх цільового призначення, та не потребують внесення відповідних змін до цього Договору. У разі зміни, відповідно, до умов цього Договору процентної ставки або інших платежів за послуги Банку, включених до загальних витрат за Кредитом при обчисленні орієнтовної реальної річної процентної ставки до моменту укладення Договору, орієнтовна реальна річна процентна ставка за цим Договором відрізнитиметься від тієї, що була повідомлена Клієнту до моменту укладення Кредитного договору та наведена у Таблиці обчислення орієнтовної загальної вартості кредиту для Клієнта (споживача) та орієнтовної реальної річної процентної ставки за Договором, розміщеної на Сайті Банку.

б) На виконання ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Банк до укладення Договору надав Клієнту наступну інформацію:

- про фінансову послугу, що пропонується надати Клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для Клієнта, зокрема: про можливу суму Кредиту, що пропонувався Клієнту, розмір процентів за користування кредитними коштами, а також розмір усіх інших платежів, пов'язаних із отриманням Кредиту та обслуговуванням кредитної заборгованості (комісій, винагород тощо);
- про умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість, зокрема про відкриття поточного рахунку, вартість та умови розрахунково-касового обслуговування поточного рахунку, умови та вартість валютно-обмінних операцій тощо;
- про порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;

- про правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з Клієнтом внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- механізм захисту Банком прав споживачів фінансових послуг та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги, зокрема, але не виключно: про наявні механізми розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
- реквізити органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, зокрема, Клієнту було надано адреси, номери телефонів тощо Національного банку України, реквізити органів з питань захисту прав споживачів та інших уповноважених органів влади;
- розмір винагороди Банку у разі, коли Банк пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

Клієнт підтверджує, що вказана інформація була надана Клієнту у повному обсязі. Клієнт розуміє зміст вказаної інформації та підтверджує факт належного її надання Клієнту Банком, у зв'язку з чим Банк визнається таким, що виконав вимоги щодо надання споживачу інформації згідно з ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

в) Клієнт також ознайомлений, розуміє і погоджується:

- зі схемою кредитування та погашення Кредиту, з умовами відкриття, ведення та закриття рахунку, а також з Тарифами та всіма сумами коштів, які Клієнт має сплатити за Договором; факт ознайомлення Клієнта з такими умовами підтверджується підписанням ним Заяви про приєднання та повідомлений, що послуга з кредитування призупинена Банком до 01.02.2022;
- з переліком, розміром і базою розрахунку всіх комісій (тарифів) Банку, що пов'язані з наданням, обслуговуванням і погашенням Кредиту, у тому числі, але не виключно, комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо; переліком і розміром інших фінансових зобов'язань Клієнта, які виникають на користь третіх осіб згідно з вимогами законодавства України та/або умовами Договору;
- обґрунтуванням вартості супровідних послуг (нормативно-правовими актами щодо визначення розмірів зборів та обов'язкових платежів, тарифами нотаріусів, страхових компаній, суб'єктів оціночної діяльності, реєстраторів за надання витягу з Державного реєстру обтяжень рухомого майна про наявність чи відсутність обтяжень рухомого майна, інших реєстрів тощо).

12.23.2. Клієнт, уклавши Договір, гарантує наступне:

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

12.23.3. Клієнт, уклавши Договір, надає згоду Банку на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та Кредитної лінії, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

12.23.4. Банк самостійно веде облік і здійснює розрахунки заборгованості Клієнта відповідно до вимог НБУ та умов Договору. У випадку наявності суперечок між Сторонами в якості письмових доказів невиконання зобов'язань Клієнта, що мають пріоритетне значення, приймаються виписки про стан рахунку, первинні документи (платіжні доручення Клієнта), дані балансу, надані Банком тощо, якщо Клієнт не доведе недійсність наданих Банком документів або не надасть інших доказів виконання своїх зобов'язань за Договором.

12.23.5. Дія цього Договору поширюється на будь-які Рахунки, що вже були відкриті або будуть відкриті Банком Клієнту в рамках цього Договору, протягом строку дії цього Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких Рахунків.

12.24. Умови встановлення та обслуговування Кредитного ліміту на ПК (надання даної послуги призупинено до 01.02.2022)

12.24.1. Кредитний ліміт та строк його дії встановлюється згідно умов, зазначених в цьому Договорі та Паспорті споживчого кредиту, що є Додатком до нього. Клієнт погоджується з тим, що Кредитний ліміт встановлюється за рішенням Банку в межах встановленого максимального Кредитного ліміту, і Клієнт дає право Банку в будь-який момент змінити (зменшити, збільшити або анулювати) Кредитний ліміт.

12.24.2. Кредитний ліміт розраховується та встановлюється Банком, виходячи з внутрішніх процедур Банку та зазначається Клієнту у визначений Банком спосіб з використанням Дистанційних каналів обслуговування.

12.24.3. Сторони домовилися, що Банк має право, на власний розсуд, переглядати Кредитний ліміт в межах суми Кредитного ліміту, що зазначена в Паспорті споживчого кредиту, що є додатком до Договору. Інформація щодо зміни Кредитного ліміту (новий розмір Кредитного ліміту та строки введення у дію) зазначаються Клієнту текстовим повідомленням з використанням Дистанційних каналів обслуговування в електронному вигляді на Фінансовий номер Клієнта .

12.24.4. Клієнт шляхом здійснення розрахунків за товари та послуги та/або отримання готівкових коштів з використанням ПК після встановлення або зміни Кредитного ліміту, підтверджує факт згоди з встановленням Кредитного ліміту.

12.24.5. Форма надання Кредиту: Кредитний ліміт, який може бути використаний для отримання готівкових грошових коштів та/або здійснення безготівкових розрахунків за придбані товари чи послуги.

12.24.6. Клієнт повинен здійснювати операції в межах Кредитного ліміту з урахуванням вартості послуг Банку відповідно до Тарифів.

12.24.7. Банк надає інформацію про Кредитний ліміт ПК до активації ПК за допомогою Дистанційних каналів обслуговування та/або Контакт-центру Банку.

12.24.8. За користування Кредитним лімітом Клієнт сплачує нараховані Банком проценти за процентними ставками, зазначеними в Тарифах Банку.

12.24.9. Банк застосовує наступні види процентних ставок за користування Кредитним лімітом:

12.24.10. проценти за користування Кредитним лімітом на суму основної заборгованості по Рахунку ПК нараховуються **по пільговій процентній ставці** для відповідних категорій транзакцій, що зазначаються в Тарифах Банку, під час дії Пільгового періоду.

Проценти за користування Кредитним лімітом нараховуються по пільговій процентній ставці у разі повного погашення Клієнтом суми заборгованості за Договором за звітний період, до завершення строку дії Пільгового періоду, а у разі недотримання зазначеної умови на суму

заборгованості здійснюється перерахунок суми процентів за звітний період по стандартній процентній ставці.

12.24.11. стандартна процентна ставка застосовується Банком для нарахування процентів на суму основної заборгованості по Рахунку ПК для всіх транзакцій, які не відносяться до категорії тих, на які поширюється дія Пільгового періоду та у випадку, зазначеному у п.11.24.10. проценти нараховані за стандартною процентною ставкою включаються в суму Обов'язкового мінімального платежу.

12.24.12. підвищена процентна ставка застосовується Банком для нарахування процентів на суму простроченої заборгованості по рахунку ПК у разі її виникнення та/або на суму Несанкціонованого овердрафту. У разі якщо Тарифами Банку не передбачено застосування підвищеної процентної ставки, то на суму простроченої заборгованості нарахування процентів здійснюється за стандартною процентною ставкою.

12.24.13. Проценти нараховуються за кожен календарний день використання Кредитного ліміту, за методом факт-факт, та сплачуються в останній календарний день звітного місяця, в тому числі за рахунок встановленого Кредитного ліміту. Процентна ставка за користування Кредитом є фіксованою.

12.24.14. Сума Обов'язкового мінімального платежу визначається відповідно до Тарифів й не може перевищувати повного розміру Заборгованості за Договором. Обов'язковий мінімальний платіж формується в перший день календарного місяця, наступного за звітним місяцем, і очікує погашення до 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, наступного за звітним місяцем.

12.24.15. Обов'язковий щомісячний платіж за Кредитом складається з частки поточної (непростроченої) заборгованості за Кредитом станом на розрахункову дату. В суму Обов'язкового мінімального платежу, у разі наявності, включаються суми процентів за користування Кредитним лімітом, несанкціонованого овердрафту, процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, штрафів за прострочення Обов'язкового мінімального платежу та суми прострочених заборгованостей минулих періодів.

12.24.16. Клієнт зобов'язаний щомісяця сплачувати Обов'язковий мінімальний платіж в розмірі та в термін, зазначені Банком за допомогою Дистанційних каналів обслуговування. При несплаті Обов'язкового мінімального платежу Клієнт повинен сплатити штраф за несплату Обов'язкового мінімального платежу згідно з Тарифами. Банк розглядає будь-який надісланий платіж Клієнта як визнання Клієнтом даного штрафу в розмірі платежу, що надійшов, але не більше суми штрафу, визначеного Тарифами.

12.24.17. При здійсненні прибуткової операції Банк направляє суму такої операції в погашення Заборгованості за Договором.

12.24.18. При будь-якому надходженні коштів на Рахунок Клієнта, здійснюється автоматичне погашення заборгованості за Кредитним лімітом в межах суми такого надходження, шляхом договірною списання з поточного рахунку Клієнта за наступною черговістю:

- a) заборгованість за розрахунковими (грейс) операціями в попередньому звітному періоді;
- b) заборгованість за іншими операціями в попередніх періодах;
- c) заборгованість за розрахунковими (грейс) операціями в поточному періоді;
- d) заборгованість за іншими операціями в поточному періоді.

12.24.19. При надходженні грошових коштів на Рахунок клієнта в сумі, недостатній для погашення заборгованості за Кредитним лімітом, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

- прострочені проценти;
- прострочена заборгованість за Кредитним лімітом;
- строкові проценти;
- сума використаного Кредитного ліміту;
- прострочена щомісячна комісія;
- щомісячна комісія;
- пеня;
- інші платежі відповідно до Договору.

12.24.20. В останній робочий день звітного місяця, здійснюється автоматичне погашення Заборгованості в межах суми коштів на Рахунку, в тому числі за рахунок доступного Кредитного ліміту та/або Несанкціонованого овердрафту, шляхом договірною списання з Рахунку Клієнта за наступною черговістю:

- строкові проценти (за наявності);
- строкова щомісячна комісія (за наявності).-

12.24.21. У випадку, якщо Клієнт має заборгованість по сплаті більше ніж одного Обов'язкового мінімального платежу (тобто, по сплаті процентів та/або частини Кредиту), погашення його грошових зобов'язань за такими Обов'язковими мінімальними платежами відбувається згідно строків виникнення заборгованості Клієнта, починаючи з найдавнішого (за строком виникнення) щомісячного платежу і включно до поточного Обов'язкового мінімального платежу, дотримуючись черговості погашення, вказаної у цьому пункті, стосовно кожного окремого Обов'язкового мінімального платежу. У випадку переказу/перерахування грошових коштів на погашення будь-яких грошових зобов'язань Клієнта за Договором з порушенням зазначеної черговості, Банк вправі самостійно перерозподілити кошти, що надійшли в рахунок погашення таких грошових зобов'язань, відповідно до зазначеної черговості шляхом проведення відповідних бухгалтерських записів.

12.24.22. Проценти, нараховані на суму Кредиту, наданого для розрахунків по операціям, які Клієнт оскаржує, не підлягають поверненню Клієнту.

12.24.23. За порушення строків сплати Обов'язкового мінімального платежу Клієнт сплачує Банку проценти в розмірі, зазначеному в Тарифах, що діє на дату нарахування процентів. Проценти в розмірі, зазначеному в Тарифах, нараховуються від суми загальної Заборгованості з моменту виникнення Заборгованості під час дії Пільгового періоду за ПК, внаслідок не внесення Обов'язкового мінімального платежу в повному обсязі, або за кожен календарний день поточного календарного місяця, в якому Клієнт своєчасно не вніс Обов'язковий мінімальний платіж за звітний місяць після закінчення дії Пільгового періоду за ПК.

12.24.24. У разі порушення терміну сплати Обов'язкового мінімального платежу понад 90 (дев'яносто) днів вся Заборгованість за Кредитом вважається простроченою (Істотне порушення Клієнтом зобов'язань). На залишок простроченої Заборгованості Банк нараховує, а Клієнт сплачує штраф у розмірі згідно із Тарифами.

12.24.25. У випадку настання Істотного порушення Клієнтом зобов'язань, Банк не пізніше 3 (трьох) робочих днів за допомогою Дистанційних каналів обслуговування та/або інший спосіб направляє Клієнту Повідомлення про відповідне порушення із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

12.24.26. При цьому, у разі якщо Клієнт погасить Заборгованість зі сплати Обов'язкового платежу, яка виникла до настання Істотного порушення Клієнтом зобов'язань,

та сплатить штраф і Обов'язковий мінімальний платіж у строк до 120 (сто двадцять) календарних днів (з моменту порушення терміну сплати Обов'язкового мінімального платежу), вимога Банку, зазначена у Повідомленні, втрачає чинність, а попередньо узгоджені умови кредитування (у тому числі щодо сплати Обов'язкових мінімальних платежів та процентів за користування Кредитом) поновлюються.

12.24.27. У випадку якщо Істотне порушення Клієнтом зобов'язань не буде усунуто протягом строку, зазначеного в Договорі, Банк не пізніше наступного робочого дня за допомогою Дистанційних каналів обслуговування направляє Клієнту вимогу про повне повернення всієї суми заборгованості за Кредит (з урахуванням процентів) та нарахованих штрафних санкцій. З моменту направлення вимоги і до повного погашення заборгованості на залишок суми заборгованості нараховується штраф та пеня, у розмірі, встановленому Тарифами.

12.24.28. Проценти за користування Кредитом нараховуються щоденно за кожний календарний день за фактично витрачені в рахунок Кредиту кошти, з дня списання суми з Рахунку до дня повного погашення заборгованості за Кредитом.

12.24.29. Кредит збільшується на суму заборгованості за процентами до погашення, нарахованими згідно з Договором, якщо на Рахунку Клієнта не вистачає власних коштів для оплати вказаної заборгованості, за рахунок Кредитного ліміту, встановленого Клієнту.

12.24.30. У разі виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом така заборгованість та проценти за користування коштами Несанкціонованого овердрафту погашається за рахунок коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта, в день їх зарахування або додаються до суми чергового Обов'язкового мінімального платежу. За користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються проценти за кожний календарний день користування Несанкціонованим овердрафтом з використанням підвищеної процентної ставки, за методом факт-факт, та сплачуються в останній календарний день звітного місяця, в тому числі за рахунок встановленого Кредитного ліміту. При непогашенні Клієнтом у встановлений строк заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, процентами за користування коштами Несанкціонованого овердрафту, Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку самостійно, на підставі належним чином оформлених Банком платіжних документів, списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для погашення простроченої заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також з будь-яких рахунків Клієнта, які буде відкрито йому в Банку після укладення цього Договору.

12.24.31. Банк має право вимагати дострокового виконання зобов'язань в цілому або в певній частині у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором. Клієнт зобов'язаний виконати вимогу Банку протягом 2 (двох) календарних днів з дня одержання повідомлення/вимоги Банку про дострокове виконання основного зобов'язання (всіх грошових зобов'язань) Клієнта за Договором (якщо інше не передбачено Договором). Повідомлення/вимогу Банк направляє Клієнту за допомогою Дистанційних каналів обслуговування .

Вищенаведені способи повідомлення Клієнта не виключають можливості направлення Банком повідомлення/вимоги поштою, на адресу, що повідомлена Клієнтом Банку в порядку, визначеному Договором, із забезпеченням можливості встановити дату такого повідомлення.

При цьому, якщо пошта (поштова служба) не може вручити Вимогу/повідомлення Клієнту через відсутність за місцем проживання вказаної особи, його відмову прийняти

поштове відправлення, незнаходження фактичного місця проживання Клієнта або з інших причин, Повідомлення/вимога вважається врученим Клієнту у день, зазначений поштовою службою в повідомленні про вручення із зазначенням причин невручення.

12.24.32. У разі, якщо Клієнт допускає наявність простроченої заборгованості на ПК протягом більше 90 (дев'яносто) днів Банк має право призупинити здійснення розрахунків по ПК (заблокувати ПК) і/або визнати ПК недійсною, а також виставити Клієнту вимогу по погашення заборгованості. Після погашення Заборгованості, Банк має право закрити Клієнту ПК і розірвати з Клієнтом Договір в односторонньому порядку.

12.24.33. Сторони погодили, що зобов'язання Банку за цим Договором та Додатками до нього за невикористаною Клієнтом сумою Кредитного ліміту є відкличними і безризиковими (Банк має право відмовитись від встановлення Кредитного ліміту без будь-якого обґрунтування своєї відмови).

12.24.34. У випадку смерті Клієнта, оголошення Клієнта померлим або безвісно відсутнім, таким, що знаходиться у розшуку або засудженим до позбавлення волі та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, строк виконання зобов'язань щодо погашення заборгованості за Кредитом (повернення всієї суми Кредиту), дострокового виконання зобов'язань за Договором, сплати процентів, інших платежів, вважається таким, що настав з моменту настання зазначених обставин, при цьому строк дії ПК припиняється, і Банк припиняє нарахування процентів з дати настання вище вказаних обставин, а саме з дати, коли Банку стало відомо про такі обставини.

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 можливо згідно діючого законодавства України), відкритого в Банку, реквізити якого відомі Сторонам.

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 Договором за рахунок майна/майнових прав Клієнта у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

12.24.35. Строк дії Кредитного ліміту становить 1 (один) рік. Сторони домовилися, що строк користування Кредитним лімітом може автоматично подовжуватися на новий строк дії Кредитного ліміту у розмірі попереднього Кредитного ліміту (який діяв станом на останній календарний день дії строку поточного Кредитного ліміту), починаючи з першого календарного дня, що слідує за датою закінчення попереднього строку дії Кредитного ліміту, та Клієнт має право отримати у Банку нову ПК.

12.24.36. Погашення Заборгованості вважається таким, що вчинено в строк, у разі якщо Клієнтом було здійснено платіж та погашена Заборгованість в операційний час Банку останнього дня строку.

12.24.37. Якщо в результаті передачі (повідомлення) Клієнтом третім особам ПІН-коду, Паролю доступу, Автентифікаційних даних були здійснені несанкціоновані операції з його ПК, що призвело до виникнення Заборгованості, Клієнт зобов'язується погасити зазначену Заборгованість.

12.24.38. У разі накладення арешту на грошові кошти, розміщені на Рахунку Клієнта, або отримання платіжної вимоги на примусове списання коштів з Рахунку Клієнта Банк має право скасувати встановлений Кредитний ліміт по Рахунку Клієнта. При отриманні платіжної вимоги на списання грошових коштів з Рахунку Клієнта Банк може списати тільки особисті кошти Клієнта. Кредитний ліміт може бути відновлений після зняття арешту з грошових коштів на Рахунку Клієнта.

12.24.39. У разі накладення арешту на грошові кошти, розміщені на Рахунку Клієнта, або отримання платіжної вимоги на примусове списання коштів з Рахунку Клієнта Банк має право при наявності у Клієнта заборгованості по Кредиту звернути стягнення на суму коштів Клієнта, що зараховується на Рахунок Клієнта.

12.25. Права та обов'язки сторін

12.25.1. Банк має право:

12.25.1.1. відмовити Клієнту у випуску, активації, перевипуску або розблокуванні ПК, а також у наданні/відновленні Кредитного ліміту на свій розсуд і без зазначення причин відмови;

12.25.1.2. змінити розмір Кредитного ліміту у будь-який момент та в будь-яку сторону без попереднього повідомлення Клієнта;

12.25.1.3. відмовити в здійсненні операції понад розмір Кредитного ліміту;

12.25.1.4. здійснювати розгляд претензій Клієнта щодо оскарження операцій за Рахунком протягом 30 (тридцяти) днів з дня їх проведення за операціями, здійсненими на території України, і 60 (шістдесяти) днів з дня їх проведення за операціями, здійсненими за межами території України, з дня отримання письмової заяви Клієнта та необхідних документів.

– Суми коштів за операціями, які оскаржуються Клієнтом, повертаються на Рахунок Клієнта після повного врегулювання питання з протилежною стороною — банком, який представив операцію до оплати відповідно до умов Платіжних систем.

– У разі якщо сума операції, яка оскаржується Клієнтом, не перевищує 30 000 (тридцять тисяч) гривень, Банк має право на власний розсуд прийняти рішення щодо зарахування грошових коштів на Рахунок Клієнта до моменту розгляду претензії. Однак у випадку, коли за результатом розгляду претензії спір не буде вирішений на користь Клієнта, останній зобов'язується повернути Банку попередньо зараховані грошові кошти та сплатити комісію за супроводження розгляду претензії згідно із Тарифами.

– За розгляд Банком претензій Клієнта щодо оскарження операцій та представництво інтересів перед Платіжною системою, в результаті чого оспорювана операція не скасовується, Клієнт сплачує Банку комісію за розшук (запит), анулювання переказу у розмірі згідно з Тарифами.

– У випадку, коли за результатом розгляду претензії Клієнта оспорювана операція скасовується, Банк зараховує грошові кошти на Рахунок Клієнта у сумі скасованої операції та комісії за розгляд Банком претензії щодо оскарження Клієнтом операцій за ПК.

12.25.1.5. Відмовити в розгляді претензії, якщо вона пред'явлена:

– після спливу строку встановленого цим Договором для оскарження здійсненої операції;

– щодо Комісії (щомісячного платежу, штрафу), нарахованої Банком, після закінчення 3 (трьох) років з дня її нарахування (погашення).

12.25.1.6. Блокувати дію ПК, надати розпорядження про вилучення ПК і приймати для цього всіх необхідних заходів:

– в разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Договором;

– в разі підозр на несанкціоноване використання ПК;

– і в інших випадках на розсуд Банку.

12.25.1.7. Відмовити Клієнту у проведенні операції з використанням ПК, а також блокувати дію ПК без попереднього повідомлення Клієнта і на власний розсуд, якщо:

- в Банк не надійшов документ, необхідний для проведення операції і оформлений відповідно до вимог законодавства та/або
- операція суперечить вимогам законодавства та/або Договору;
- в разі невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Договором та/або
- запитовані Клієнтом послуги/операції не передбачені Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення та/або
- в інших випадках на розсуд Банку.

12.25.1.8. Визначати умови застосування Пільгового періоду.

12.25.2. Клієнт має право:

12.25.2.1. надати до Банку відповідну заяву щодо встановлення, зменшення, збільшення чи анулювання Кредитного ліміту;

12.25.2.2. достроково погасити Кредит та/або Заборгованість за ним;

12.25.2.3. отримувати від Банку інформацію про проведені з використанням ПК операції через Дистанційні канали обслуговування або виписки за Рахунком;

12.25.2.4. оскаржувати будь-які операції, зазначені у виписці про стан Рахунку, не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати проведення операції, здійсненої на території України та 60 (шістдесяти) днів з дати проведення операції, здійсненої поза межами України, шляхом надання письмової заяви до відділення Банку або Контакт-центру Банку, або за допомогою Дистанційних каналів обслуговування.

12.25.2.5. повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку Клієнта та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком Клієнта не пізніше наступного дня з дня їх отримання. У випадку непред'явлення протягом строку, визначеного у п. 11.25.2.4., письмової претензії в Банк за вказаними у виписці операціями, такі операції вважаються підтвердженими та погодженими Клієнтом і відсутні підстави щодо їх подальшого оскарження

12.25.2.6. У випадках, передбачених чинним законодавством України, Клієнт має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дати укладання договору щодо встановлення Кредитного ліміту, відмовитись від Договору без пояснення причин. При цьому Клієнт зобов'язаний вчиняти дії, що вимагаються статтею 15 Закону України «Про споживче кредитування».

12.25.2.7. приймати участь в спеціальних програмах та/або акціях, які проводить Банк, що передбачають отримання від Банку винагород, в тому числі у грошовій формі.

12.25.3. Банк зобов'язаний:

12.25.3.1. інформувати Клієнта про вчинення кожної операції за Договором з використанням ПК шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту з використанням Дистанційних каналів обслуговування.

12.25.3.2. за зверненням Клієнта блокувати ПК та/або Мобільний додаток в зв'язку з втратою ПК та/або ПІН-коду та/або мобільного телефону або в зв'язку з тим, що ПІН-код та/або реквізити ПК та/або Пароль доступу та/або Автентифікаційні дані стали відомі третій особі.

12.25.3.3. направляти грошові кошти, що надходять на рахунок погашення Заборгованості, не пізніше робочого дня, наступного за днем отримання грошових коштів.

12.25.4. Клієнт зобов'язаний:

12.25.4.1. погашати Заборгованість та оплачувати послуги Банку в повному обсязі відповідно до умов Договору, у тому числі в разі пред'явлення претензій по здійснених операціях до моменту прийняття остаточного рішення щодо задоволення таких претензій;

12.25.4.2. контролювати дотримання встановленого Кредитного ліміту;

12.25.4.3. контролювати всі операції, що здійснюються за допомогою ПК, і звіряти свої дані з деталями Кредиту, які відображуються у Мобільному додатку;

12.25.4.4. не здійснювати операцій, пов'язаних з порушенням законодавства України;

12.25.4.5. представляти на першу вимогу Банку відомості та документи (копії), необхідні для проведення розслідування по оспорюваним або сумнівним операціям за Рахунками Клієнта. У разі, коли в результаті проведеного Банком розслідування буде встановлено, що:

- (i) Клієнтом або пов'язаними із Клієнтом особами були вчинені сумнівні (в тому числі шахрайські) операції із зарахування грошових коштів на Рахунок Клієнта, в результаті яких Платіжної системою була пред'явлена до списання сума сумнівної (шахрайської) операції, та/або

- (ii) емітентом заявлена операція до Платіжної системи як шахрайська операція, та/або

- (iii) через Платіжну систему було пред'явлено до Банку request (нефінансову операцію), та вище перераховане призвело до фінансових витрат/збитків Банку пов'язаних з:

- ✓ сумою транзакції;
- ✓ опротестуванням клієнтської операції;
- ✓ сплатою Банком комісій *Dispute administrative fee, hosted handling fee*,

то Клієнт доручає Банку здійснити покриття таких витрат/збитків Банку шляхом безакцептного (договірного) списання Банком з Рахунку Клієнта суми операції та суми понесених фінансових витрат/збитків.

12.26. Нарахування відсотків на залишок коштів: За час користування грошовими коштами Банк проводить нарахування та виплату процентів на залишок коштів на Рахунку у розмірах, визначених чинними на момент нарахування процентів Тарифами Банку.

Проценти нараховуються щоденно на кошти, які знаходяться на Рахунку, на умовах визначених Тарифами Банку.

Оподаткування доходу Клієнта у вигляді нарахованих процентів по 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.

12.26.1. Відсотки нараховуються на залишок власних коштів Клієнта на Рахунку, що сформувалися на кінець операційного дня (при умові, що залишок власних коштів складає не менше ніж 100,00 грн. (Сто гривень 00 копійок). Виплачуються відсотки першого числа календарного місяця, що слідує за розрахунковим.

12.26.2. При розрахунку процентів на залишок коштів на Рахунку застосовується метод факт/факт (фактична кількість днів у місяці та році).

12.26.3. Під час нарахування та виплати відсотків на залишок власних коштів Банк, виконуючи функцію податкового агента, утримує податки та обов'язкові платежі та перераховує їх до бюджету в розмірі та порядку, визначеному чинним законодавством України.

12.26.4. У випадку виявлення, на думку Банку, факту використання Клієнтом ПК з метою здійснення незаконних, в тому числі шахрайських дій, Банк має право в односторонньому порядку застосувати нульову процентну ставку на залишок власних коштів Клієнта.

12.27. Сторони погоджуються з тим, що Банк має право ініціювати зміни розміру процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку, у разі зміни кон'юнктури ринку, облікової ставки Національного банку України, настання інших умов, які можуть вплинути на зміну розміру процентних ставок. Про ініціювання зміни процентної ставки Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку, а також шляхом надсилання повідомлення, в тому числі, з використанням передбачених цим Договором Дистанційних каналів обслуговування, з урахуванням особливостей та у строки, встановлені підрозділом 9 цього Договору.

Якщо Клієнт з дати набуття чинності змін щодо розміру процентної ставки не вчиняє сукупності дій, передбачених цим пунктом Договору, Сторони вважають, що Клієнт дав згоду на зміну процентної ставки.

Сторони домовилися, що відсутність згоди Клієнта зі зміною процентної ставки підтверджується виключно шляхом вчинення Клієнтом до дня початку застосування нової процентної ставки такої сукупності дій:

1) **подання** до Банку особисто підписаної Клієнтом заяви про розірвання Договору

та

2) **виконання** в повному обсязі всіх грошових зобов'язань перед Банком, які виникли протягом строку дії Договору та залишилися невиконаними, в тому числі, але не виключно: погашення заборгованості перед Банком, повернення Кредиту (Кредитного ліміту), сплата процентів, комісій, неустойки/пені/штрафів, відшкодування збитків,

та

3) **закриття** відповідних Рахунків, що обслуговувалися згідно з Договором.

13. Дистанційні канали обслуговування

13.1. До Дистанційних каналів обслуговування відносяться:

- Контакт-центр Банку, який здійснює обслуговування по телефону і месенджерах;
- Мобільний додаток і інші канали обслуговування в Інтернет;
- інформування через SMS, e-mail або месенджери.

13.2. Банк надає Клієнту можливість користування послугою дистанційного обслуговування в Мобільному додатку для здійснення банківських операцій.

13.3. Щоб скористатись послугою дистанційного обслуговування Клієнт завантажує Мобільний додаток відповідно до операційної системи пристрою за посиланням, опублікованим на Сайті Банку.

13.4. Користування Мобільним додатком не скасовує можливості використання паперових документів, що надаються у встановленому чинним законодавством України порядку та на умовах цього Договору.

13.5. В рамках Дистанційного обслуговування Банк надає Клієнту інформацію про банківське обслуговування шляхом її направлення на адресу Клієнта, зазначену в Заяві про приєднання, або в Мобільний додаток.

13.6. Клієнт сплачує винагороду за користування послугою Дистанційного обслуговування в порядку та на умовах, передбачених Тарифами Банку.

13.7. Банк встановлює перелік послуг/операцій та обмеження щодо їх використання, що можуть надаватися в Мобільному додатку, в тому числі, але не обмежуючись, при відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підстав підозрювати можливість незаконного доступу третіх осіб до грошових коштів Клієнта з використанням автентифікаційних даних Клієнта, а також у випадках передбачених правилами внутрішнього контролю Банку з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, і в інших випадках згідно із чинним законодавством України.

13.8. Банк не несе відповідальності за збої і відмови в сервісі, пов'язані з порушеннями в роботі обладнання зв'язку, і Банк не зобов'язаний відшкодувати Клієнту збитки, що виникли внаслідок настання зазначених в цьому пункті випадків.

13.9. Для здійснення доступу до Мобільного додатку Фінансовий номер Клієнта встановлюється як логін, що разом з Паролем доступу використовується для автентифікації Клієнта для здійснення ним доступу до Мобільного додатку. При цьому Клієнт самостійно забезпечує підключення власних електронних пристроїв до каналів зв'язку та здійснює підтримку необхідних функцій на своїх пристроях і у свого оператора зв'язку.

13.10. Клієнт отримує доступ до Мобільного додатку у разі успішної автентифікації.

13.11. Клієнт погоджується, що операції, здійснені з використанням Паролем доступу до Мобільного додатку, визнаються вчиненими Клієнтом і оскарженню не підлягають, за винятком випадків, прямо передбачених законодавством України.

13.12. Клієнт самостійно забезпечує недоступність для третіх осіб використання Фінансового номеру та Пароля до Мобільного додатку.

13.13. Клієнт несе ризик та відповідальність у разі втрати мобільного пристрою, незаконного використання третіми особами Фінансового номеру та Пароля доступу.

13.14. Обслуговування по телефону і в месенджерах:

13.14.1. Клієнт може скористатися послугами Банку за допомогою Дистанційних каналів обслуговування для отримання інформації за Договором, випуску і перевипуску БПК, а також з метою отримання інших послуг, що надаються Банком.

13.14.2. Клієнт погоджується, що здійснення Банком автентифікації Клієнта є підтвердженням його ідентифікації, а його удосконалений електронний підпис є аналогом власноручного підпису Клієнта.

13.14.3. Клієнт погоджується на передачу розпоряджень і/або інформації по телефону, усвідомлюючи, що лінії телефонного зв'язку не є захищеним каналом передачі інформації.

13.14.4. При проведенні операцій, що здійснюються за дорученням Клієнта в телефонному режимі, Клієнт доручає Банку здійснити автентифікацію шляхом ідентифікації Фінансового номеру, з якого дзвонить Клієнт.

13.14.5. Клієнт може скористатися послугами Банку через Мобільний додаток та інші канали обслуговування в Інтернет для отримання інформації та здійснення операцій.

13.14.6. Клієнт за погодженням з Банком має право здійснювати зміну Фінансового номеру, Паролю доступу та інших автентифікаційних даних, які використовуються для отримання інформації, при їх втраті та інших випадках, коли виникає необхідність здійснення таких дій.

13.14.7. Клієнт погоджується, що використання автентифікаційних даних, в тому числі згенерованих Банком унікальних кодів, які направляються Клієнту на його Фінансовий номер та/або в його пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг, є здійсненням його ідентифікації з подальшим наданням права здійснювати операції за Договором через Інтернет, в тому числі з використанням Мобільного додатку, а отриманий удосконалений електронний підпис Клієнта прирівнюється до власноручного підпису Клієнта.

13.14.8. За допомогою Мобільного додатку Клієнт може отримувати інформацію про стан його Рахунку(-ів) в Банку за допомогою текстових повідомлень. В умовах неможливості відправити Клієнту в оперативному порядку виписку про стан рахунку, Банк може відправити її через альтернативні Дистанційні канали обслуговування: SMS, e-mail, месенджери.

13.15. Банк має право встановлювати контакт з Клієнтом на постійній основі.

13.16. Механізм отримання згоди від Клієнта за допомогою авторизації за допомогою мобільного телефону і ОТР-пароля наступний:

- Банк генерує ОТР-пароль і відправляє його Клієнту з зазначенням інформації, яка буде їм підтверджуватися.
- У разі згоди Клієнт передає отриманий ОТР-пароль Банку шляхом введення у відповідному рядку використовуваного сервісу.
- У разі якщо номер мобільного телефону зареєстрований і збігається з Фінансовим номером Клієнта, вважається, що Клієнт прийняв запропоновані умови. Сторони визнають співпадіння ОТР-паролю з електронним підписом Клієнта.
- При здійсненні платіжних операцій в системах дистанційного обслуговування - виконання в програмних комплексах маніпуляцій, спрямованих на успішне завершення платежу, прирівнюється до електронного підпису Клієнта.

Згоду Клієнта може бути підтверджено, крім іншого:

- документом на паперовому носії з реквізитами, що дозволяють ідентифікувати цей документ;

- документом в електронному вигляді із застосуванням удосконаленого електронного підпису;
- проведенням Клієнтом банківських операцій, отриманням банківських послуг, яке супроводжується оформленням касових документів;
- введенням ПІН-коду, Паролю доступу до Мобільного додатку, використання відбитка пальця Клієнта (за допомогою технології TouchID), використання сканеру об'ємно-просторової форми обличчя Клієнта (за допомогою технології Face ID).

13.17. Банк має право фіксувати будь-які контакти з Клієнтом (у тому числі аудіозапис телефонних розмов та ін.) на своїх пристроях з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта без його попереднього повідомлення. Дані матеріали можуть бути використані як докази в процесуальних діях.

13.18. Для належного отримання послуг за Договором Клієнт зобов'язаний своєчасно встановлювати доступні оновлення операційної системи і додатків на своєму телефоні/пристрої, що використовується для підключення телефону Клієнта до Мобільного додатку. Використовувати на телефоні/пристрої, що використовується для підключення телефону Клієнта або використовуваному для підключення до Мобільного додатку, сучасне антивірусне програмне забезпечення і своєчасно встановлювати на нього оновлення антивірусних баз.

13.19. Не встановлювати на телефоні/пристрої, що використовується для підключення телефону Клієнта або використовуваному для підключення до Мобільного додатку, неліцензійні операційні системи, так як це відключає захисні механізми, закладені виробником мобільної платформи.

13.20. Не підключатися до Мобільного додатку через Wi-Fi точки публічного доступу, які не вимагають ідентифікації при підключенні (введення для підключення персональних імені та пароля).

13.21. Щоб виключити несанкціоноване використання послуг до Мобільного додатку, не залишати свій телефон/пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг, без нагляду.

13.22. В разі втрати/крадіжки пристрою, з якого здійснюється авторизація в Мобільному додатку та/або ПК, негайно повідомити про це Банк через Контакт-центр.

13.23. Клієнт надає Банку дозвіл на відображення статусу наявності у Клієнта ПК в Мобільному додатку інших клієнтів Банку, що мають серед метаданих смартфона телефонний номер Клієнта. Також Клієнт надає Банку дозвіл, з метою швидкого здійснення переказу коштів за допомогою Мобільного додатку, зберігати номери телефонів та імена контактів та їхні зображення, що містяться в метаданих смартфона Клієнта. При цьому Банк не зберігає будь-яких інших даних, що містяться серед метаданих смартфона Клієнта.

13.24. Клієнт має право додавати до Мобільного додатку платіжні картки інших банків та проводити операції з їх використанням.

14. Використання електронного підпису

14.1. При електронній взаємодії в Мобільному додатку Клієнт здійснює операції, складає, підписує електронні повідомлення/правочини (договори, заяви, листи тощо) з використанням Удосконаленого електронного підпису (УЕП).

14.2. Удосконалений електронний підпис є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

14.3. Удосконалений електронний підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони погодили використання УЕП без сертифіката ключа.

14.4. Банк самостійно визначає перелік документів, які можуть бути підписані Клієнтом УЕП.

14.5. Удосконалений електронний підпис - ключова пара (особистий та відкритий ключ), що генерується за допомогою технічних засобів Комп'ютерної програми «Платформа bank2» (Програмний продукт, до якого належить Мобільний додаток Клієнта, далі Платформа), після першої реєстрації Мобільного додатка Клієнта (з прив'язкою до ID та номеру телефону Клієнта) та активується за результатами отримання позитивного підтвердження від Банку стосовно відкриття цього Контрагента в Автоматизованій системі Банку (АБС В2). Згенерований особистий ключ Клієнта розміщується в сховищі даних Платформи у форматі, який виключає можливість його несанкціонованого застосування/копіювання. Відкритий ключ Клієнта розміщується в сховищі даних Платформи та публікується в Заяві про приєднання, яка підписується Клієнтом.

14.6. Перевірка УЕП та автентифікація Клієнта здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Платформи. Результати перевірки УЕП та автентифікації Клієнта фіксуються в протоколах функціонування Платформи. У разі негативного результату перевірки УЕП Платформа Банк відмовляє Клієнту в прийомі електронного документа підписаного УЕП.

14.7. Підписані УЕП Клієнта документи зберігаються Платформою в електронному вигляді і направляються Клієнту на його Мобільний додаток або в інший спосіб, встановлений Банком, а також можуть бути надані Клієнту на паперовому носії в будь-який час за запитом Клієнта.

14.8. Електронні документи визнаються дійсними для Сторін з моменту накладення Клієнтом УЕП в порядку та на умовах, визначених цією частиною Договору.

14.9. Накладений Клієнтом УЕП засвідчує, що Клієнт ознайомився з текстом документа, повністю зрозумів його зміст та не маючи заперечень до тексту цього документа, свідомо наклав УЕП.

14.10. Сторони визнають, що електронні документи, створені та підписані відповідно до умов цього Договору не можуть бути заперечені, відмінені, розірвані, визнані недійсним, відкликани тощо лише на тій підставі, що вони підписані/вчинені в електронній формі.

14.11. Клієнт зобов'язується негайно інформувати Банк про наступні події, що трапилися: несанкціонований доступ або втрату мобільного пристрою, на якому був встановлений Мобільний додаток тощо.

14.12. Сторони погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання ЕП, покладаються на Клієнта.

РОЗДІЛ 3. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

БАНК: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»

МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ: 01024, Україна, м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51

Код ЄДРПОУ: 36061927

Код Банку: 377090

Додаток 1
до Публічної пропозиції
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**
на укладення Договору про комплексне банківське
обслуговування фізичних осіб

Правила користування ПК АТ «ЄПБ»

Наступні Правила регулюють порядок отримання ПК міжнародної платіжної системи Mastercard Worldwide і правила користування ними.

1. Загальні положення

1.1. Держатель отримує ПК, емітовану на його ім'я, та ПІН-конверт (за наявності) особисто на підставі паспорту громадянина України /ID паспорту (іншого документа, що посвідчує особу Держателя та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів). Держатель ПК має право отримувати Додаткові картки, емітовані на своє ім'я, а також надати дозвіл на отримання додаткової картки, емітованої на ім'я визначених Держателем Довірених осіб.

1.2. Емітовані ПК є власністю Банку і мають бути повернені до Банку за його першою вимогою.

1.3. Банк має право повністю припинити або частково призупинити дію ПК, а також відмовити у її поновленні, заміні або видачі нової ПК в рамках Договору у випадках встановлених Договором.

2. Держатель ПК повинен

2.1. Проставити свій підпис на ПК, на спеціальній стрічці для підпису, при отриманні ПК (якщо такі дії передбачені для даного виду ПК).

2.2. Зберігати свій ПІН-код в таємниці та піклуватися про те, щоб ПК та ПІН-код зберігалися окремо одне від одного. Не записувати ПІН-код на ПК (навіть у зміненій формі).

2.3. негайно сповіщати Банк про факти втрати або крадіжки ПК, або, якщо ПІН-код став відомим іншим особам, звернутися в Банк для її блокування.

2.4. Не передавати ПК у користування іншим особам.

2.5. Надавати Банку інформацію (письмово) щодо змін у своїх паспортних даних, зміни адреси, місця роботи, контактних телефонів тощо.

2.6. Держатель ПК бере на себе зобов'язання за всіма операціями, що пов'язані з використанням ПК та Додаткових карток.

3. Термін дії ПК

3.1. На ПК вказана гранична дата (місяць та рік) дії ПК. Останнім днем дії ПК є останній календарний день зазначеного місяця.

3.2. Держатель повинен повернути в Банк ПК та Додаткові картки протягом 30 (тридцяти) днів після закінчення терміну її (їх) дії.

3.3. Поновлена ПК дає можливість Держателю негайно користуватися коштами на Поточному рахунку.

3.4. ПК не може використовуватися, коли закінчився термін її дії, або коли дію ПК призупинено Банком.

4. Поточний рахунок

4.1. Для обліку коштів (в тому числі зарахованих пенсій та/або грошової допомоги тощо), якими користується Держатель за допомогою ПК, Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок для зберігання грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог законодавства України. Кошти на Поточний рахунок можуть бути внесені готівкою або перераховані з іншого рахунку.

4.2. Внесення готівкових коштів на Поточний рахунок здійснюється власником Поточного рахунку або Довіреними особами з урахуванням обмежень, передбачених чинним законодавством.

5. Призначення та використання ПК

5.1. ПК надає можливість отримувати готівку у касах банків, пунктах видачі готівки та в банкоматах на всій території України, а також здійснювати оплату товарів, робіт та послуг у торгово – сервісних підприємствах на території України та мережі Інтернет. За межами України ПК надає можливість отримувати готівку в місцевій валюті країни в касах банків, пунктах видачі готівки та в банкоматах, а також здійснювати оплату товарів, робіт та послуг у торгово – сервісних підприємствах на території країни перебування Держателя та мережі Інтернет.

5.2. Видача з використанням за ПК готівки через Платіжні термінали та банкомати в межах України здійснюється у національній валюті України - в гривні.

5.3. ПІН-конверт, отриманий до ПК (якщо його наявність передбачена для певного виду ПК), містить інформацію про секретний ПІН-код, який застосовується для користування ПК в банкоматах (АТМ) або в Платіжних терміналах. ПІН-код не може бути оголошений при здійсненні операції – Держатель ПК має особисто вводити ПІН-код на ПІН-клавіатурі технічного пристрою. ПІН-код може бути автоматично змінений при перевипуску (поновленні) ПК.

5.4. При отриманні готівкових коштів, касир має право вимагати документи, які підтверджують особу Держателя ПК (паспорт або документ, що його замінює). При цьому формується документ, що підтверджує операцію – чек. Держатель ПК повинен перевірити усі реквізити чека, а саме: дату, суму, валюту. Держатель ПК підписує чек та тим самим підтверджує точність рахунку, правильність вказаної суми і дає розпорядження на списання грошових коштів з рахунку. Підпис на чеку має відповідати підпису на ПК. Один примірник чека надається Держателю ПК як підтвердження здійсненої операції.

5.5. Держатель повинен вимагати, щоб усі дії з ПК виконувались у його присутності.

5.6. При купівлі товарів, робіт та оплаті послуг по телефону, пошті або через мережу Інтернет з використанням ПК, Держатель здійснює операцію, зазначаючи своє ім'я (при запитуванні), номер ПК, термін її дії ПК, CVV, інше, підтверджуючи цим здійснення операції. Оголошення таких даних незахищеними каналами зв'язку (наприклад, Інтернет, інше) у подальшому може призвести до несанкціонованого використання ПК. Держатель несе відповідальність за розголошення реквізитів ПК, які дають можливість здійснення операцій за Рахунком без фізичного застосування ПК.

5.7. Якщо ПК була за будь-якої причини вилучена касиром торгово-сервісного підприємства або банку/фінансової установи, Клієнт має вимагати:

- розрізання вилученої ПК вздовж магнітної смуги, для приведення її у візуально непридатний для використання стан;
- знищення всіх екземплярів сліпів електронного терміналу або імпринтера, які були підписані ним до вилучення ПК;
- видачу письмової розписки про вилучення ПК, з описом якнайдетальніших обставин вилучення. Клієнт також зобов'язаний негайно звернутися до Банку по телефону за номером

Контакт-центру (Служби клієнтської підтримки/Центру підтримки) та дотримуватися вказівок Банку щодо перевипуску ПК.

5.8. Банк рекомендує зберігати копії всіх чеків, які одержані Держателями як підтвердження оплати з використанням ПК товарів, робіт та послуг, або як підтвердження факту відмови в операції. Зберігання цих документів є гарантією від помилок при списанні коштів з Поточного рахунку.

5.9. Для зняття готівкових коштів в банкоматі або через Платіжний термінал використовується меню команд банкомату або терміналу. Держатель має чітко виконувати усі інструкції, які з'являються на моніторі відповідного пристрою.

5.10. При користуванні банкоматом або терміналом Держатель ПК повинен переконатися, що ПНН-клавіатура та картоприймач не містять сторонніх елементів та відповідають зображенням, які відображаються на екрані відповідного пристрою (за наявності). У разі виявлення відмінностей необхідно повідомити про це Контакт-центр (Службу клієнтської підтримки/Центру підтримки) (п. 7 даних Правил). У таких випадках користуватися банкоматом або терміналом категорично забороняється.

5.11. У банкоматах та терміналах встановлено обмеження часу для того, щоб забрати гроші та БПК після їх видачі (декілька секунд). По закінченні цього терміну ПК та/або гроші можуть бути затримані пристроєм. У випадку затримання грошей необхідно звернутися до Банку для з'ясування ситуації та врегулювання стану Поточного рахунку. З питань повернення ПК, затриманої банкоматом або терміналом, можна звернутися за телефонами, які вказані на пристрої. Якщо такі телефони не вказані, необхідно звернутися до Банку - власника платіжного пристрою. Банк повертає ПК Держателю. У разі відмови Банку повернути ПК або пошкодження ПК Клієнт звертається за випуском/перевипуском нової ПК в залежності від причини її затримання.

5.12. Банк призупиняє дію ПК, якщо при виконанні операції тричі введено невірний ПНН-код (можливе також затримання ПК банкоматом/терміналом іншого банку). Для поновлення дії ПК у цьому випадку необхідно звернутися до Контакт-центру (Служби клієнтської підтримки/Центру підтримки).

6. Оскарження операцій

6.1. У випадках нестандартних ситуацій, коли банкомат/термінал видає гроші у сумі, що не відповідає сумі, яку Держатель ПК замовляв для отримання, або у інших випадках, коли з Поточного рахунку списано (зараховано) суму, що не відповідає сумі операції, необхідно звернутися до Контакт-центру (Служби клієнтської підтримки/Центру підтримки) або установи Банку та оформити відповідну заяву, вказати усі обставини операції та додати копію чеку. Після проведення Банком детального аналізу ситуації, проведення претензійної роботи з банком-еквайром (якщо оскаржується операція, проведена у банкоматі/підприємстві, що обслуговується іншим банком), стан Поточного рахунку буде врегульовано у відповідності до отриманої інформації щодо виконаних операцій.

6.2. Скарги Клієнта стосовно щомісячних виписок, повинні бути подані в письмовій формі в Банк не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним. Якщо це не було зроблено, виписка вважається схваленою Клієнтом.

7. Контакт-центр

7.1. При виникненні питань щодо операцій з використанням ПК (відмова у проведенні операції, блокування дії ПК, інше) Держатель може звертатися до Банку за телефонами Контакт-центру (Служби клієнтської підтримки/Центру підтримки) вказаними на ПК.

7.2. З метою точної ідентифікації особи, що телефонує, Держатель ПК має надати необхідну інформацію оператору Контакт-центру (Служби клієнтської підтримки/Центру підтримки), а саме: номер ПК, паспортні дані, секретне слово-пароль та іншу інформацію, що вказується у

Заяві при відкритті Поточного рахунку, і що може бути запитана оператором (ПІН-код та код SVC оператором не запитуються та не підлягають розголошенню). Оператор має право відмовити в наданні інформації/послуги, якщо надані Держателем ПК на його вимогу персональні дані і секретне слово-пароль (якщо слово-пароль вказувалося при відкритті Поточного рахунку) не співпадають із вказаними у Заяві.

8. Авторизаційні ліміти

8.1. З метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до Поточного рахунку, Правилами Міжнародної платіжної системи та Банком встановлюються обмеження (авторизаційні ліміти) на операції з ПК. Авторизаційні ліміти визначають максимальну загальну суму та кількість операцій, яку дозволяється здійснювати Держателю з використанням ПК протягом певного періоду (місяця, доби).

8.2. Держатель ПК (власник Поточного рахунку) може змінити (зменшити, збільшити, скасувати) стандартні обмеження (авторизаційні ліміти) за своєю ПК та/або Додатковими картками. Зміна авторизаційних лімітів відбувається при зверненні Держателя ПК за телефоном до Контакт-центру або у Мобільному додатку (даний сервіс передбачений для певного виду ПК).

9. Послуга «SMS-банкінг»

9.1. Ще одним заходом щодо обмеження ризиків несанкціонованого використання ПК є послуга SMS-банкінгу.

9.2. Банк не несе відповідальність за затримку доставки повідомлення Держателю ПК, що виникла не з вини Банку (відключений телефон, відсутність зони покриття оператором, черговість доставки, інше).

9.3. При зміні номерів мобільного телефону або бажанні Держателя ПК відмовитись від даної послуги, до Банку подається письмова заява. Банк виконує дане розпорядження Держателя протягом 1 (однієї) доби.

10. Мобільний додаток

10.1. Для здійснення операцій з ПК Держатель може використовувати Мобільний додаток.

10.2. Щоб скористатися Мобільним додатком, Клієнт має забезпечити наявність мобільного пристрою з операційною системою Android версії 5.0 і вище або iOS 11.0 і вище. При реєстрації (підключенні) в Мобільному додатку Клієнт вказує автентифікаційні дані (фінансовий номер телефону, SMS код (надсилається на вказаний фінансовий номер), встановлює пароль доступу).

10.3. Для реєстрації (підключення) в Мобільному додатку наявність активної ПК не є обов'язковою.

10.4. Операції, що ініціюються в Мобільному додатку:

- відкриття нового Поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням ПК;
- активація ПК, що була оформлена в Мобільному додатку, та при її активації встановлення Клієнтом в Мобільному додатку ПІН-коду;
- контроль стану Поточного рахунку (перевірка залишку коштів на Поточному рахунку);
- історія операцій по ПК та рахункам, операції за якими здійснюються за допомогою ПК, емітованими Банком;
- надання реквізитів Рахунку для поповнення через інші банки;
- перекази з картки на картку;

- платежі з ПК на користь постачальника послуг/товарів (з вказанням реквізитів поточного рахунку для зарахування коштів);
- блокування та розблокування ПК з ініціативи Клієнта;
- підключення та відключення від опції інформування по операціям з картками;
- встановлення/зміна лімітів операцій, що можуть бути здійсненні з використанням ПК;
- реєстрація ПК іншого банку в Гаманці Мобільного додатку та здійснення операцій з її використанням;
- зміна ПІН-коду до ПК з ініціативи Клієнта.

10.5. В Мобільному додатку Держатель ПК може здійснювати операції, що передбаченні для певного виду ПК.

10.6. Для здійснення операцій в Мобільному додатку має бути підключена послуга «SMS-банкінг».

10.7. Блокування доступу в Мобільний додаток здійснюється після трьох некоректних введів паролю. Для розблокування Держатель ПК повинен звернутися до Контакт-центру (Служби клієнтської підтримки/Центру підтримки). При необхідності Клієнт може після цього запросити вислати тимчасовий пароль для входу в Мобільний додаток через SMS-повідомлення на номер, який використовується Клієнтом у якості логіну до Мобільного додатку, але при першому вході необхідно буде змінити пароль на постійний.

10.8. Клієнт зобов'язаний не розголошувати реквізити ПК та автентифікаційні дані Мобільного додатку стороннім особам.

10.9. У випадку втрати мобільного телефону Клієнт повинен негайно звернутися до Контакт-центру Банку (Служби клієнтської підтримки/Центру підтримки) за телефонами вказаними на зворотній стороні ПК з метою блокування ПК.

10.10. У разі втрати мобільного телефону та/або SIM-картки Клієнту рекомендується використовувати новий стартовий пакет мобільного зв'язку та переоформити послугу «SMS-банкінг» на новий номер телефону.

11. Втрата ПК або ПІН-коду, блокування дії ПК

Про втрату чи викрадення ПК Держатель повинен негайно повідомити Банк, зателефонувавши до Контакт-центру (Служби клієнтської підтримки/Центру підтримки) або звернутися до найближчої установи Банку.

Додаток 2
до Публічної пропозиції
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**
на укладення Договору про комплексне банківське
обслуговування фізичних осіб

Правила користування Токенами (Цифровими картами) в системах мобільних платежів

1. Загальні положення

1.1. Ці Правила використання Платіжних карток (далі – «ПК») в Системах мобільних платежів (далі – «Правила») встановлюють порядок використання Платіжних карток АТ «ЄПБ» (далі – «Банк») у відповідній Системі мобільних платежів.

1.2. Ці Правила є Додатком до Договору та становлять його невід’ємну частину. Коли Держатель ПК використовує Систему мобільних платежів, всі угоди, Правила та правила між Держателем ПК та Банком будуть застосовуватися у звичайному порядку. Операції, які Держатель ПК здійснює, використовуючи Систему мобільних платежів, регулюються Договором, а також усіма Умовами Сервіс-провайдера.

1.3. Ці Правила встановлюють правила доступу і використання Платіжних карток Держателя ПК тільки у відносинах між Банком та Держателем ПК. Оператор стільникового (мобільного) зв’язку, Сервіс-Провайдер та інші незалежні постачальники послуг або сайти можуть встановлювати власні умови і положення (включаючи Умови Сервіс-провайдера) та політику конфіденційності (Договори з третіми особами). Банк не несе відповідальності за безпеку, точність, законність, придатність й інші аспекти змісту або функціонування продуктів, або послуг Сервіс-провайдера, або третьої особи.

1.4. Банк не несе відповідальності, а також не надає підтримки або сприяння щодо будь-якого апаратного або програмного забезпечення третьої особи, а також її інших продуктів або послуг (включаючи Систему мобільних платежів або Електронний гаманець). У разі виникнення будь-яких питань або проблем в зв’язку із використанням продуктів або послуг третьої сторони Держатель ПК повинен звертатися безпосередньо до третьої особи для отримання клієнтської підтримки та допомоги.

1.5. Визначення термінів:

- **Автентифікаційні дані** - пароль Держателя ПК для авторизації в Електронному гаманці (включаючи, але не обмежуючись, використання відбитка пальця Держателя ПК (за допомогою технології TouchID), використання сканеру об’ємно-просторової форми обличчя Держателя ПК (за допомогою технології Face ID)), встановленому відповідно до Умов Сервіс-провайдера, ПІН-код, а також інші дані, що використовуються для доступу в Систему мобільних платежів. За допомогою введення автентифікаційних даних Держатель ПК підтверджує платіж.

- **Банк** - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК».

- **Платіжна картка (ПК)** - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка Держателя ПК або з відповідного рахунка Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

- **Безконтактна оплата** - платіж, здійснений за допомогою використання Цифрової картки.

- **Договір** - ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» на укладення договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб..

- **Договори з третіми особами** - угоди із Сервіс-провайдером, Оператором стільникового (мобільного) зв'язку і будь-яких інших послуг третьої особи або сайту, що вбудовані в Систему мобільних платежів, які передбачають власні Правила (включаючи Правила Сервіс-провайдера) та політику конфіденційності.
- **Електронний гаманець** - програмне забезпечення у формі мобільного додатку, що є складовою частиною Системи мобільних платежів, що дозволяє отримувати Платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC) (**Мобільний застосунок Google Wallet Мобільний застосунок Apple Wallet**, тощо)
- **Держатель ПК** - фізична особа - Клієнт Банку, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання зарахування/переказу коштів на/з поточного рахунку або здійснює інші операції із застосуванням Платіжної картки.
- **Оператор стільникового (мобільного) зв'язку** означає постачальника послуг Держателя ПК, який забезпечує телефонне з'єднання з мобільною мережею для роботи Електронного гаманця.
- **Платіжні послуги** - послуги з Безконтактної оплати товарів і послуг з використанням Цифрових карток через Систему мобільних платежів з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).
- **Сервіс-провайдер** - компанія, що є розробником Системи мобільних платежів (Apple Pay, Google Pay тощо)
- **Система мобільних платежів (Система)** - комплекс програмного забезпечення, що включає Електронний гаманець, що дозволяє Держателю ПК використовувати Платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).
- **Умови Сервіс-провайдера** - умови та правила використання Електронного гаманця та Системи, укладені між Держателем ПК і Сервіс-провайдером.
- **Пристрій** - електронний пристрій, що належить Держателю ПК, на якому встановлено Електронний гаманець.
- **Токен або Цифрова картка** – цифрове представлення Платіжної картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Мобільному застосунку і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою;
- **Токенізація** – процес створення Токену і його прив'язування до Номером картки, що дозволяє однозначно визначити Платіжну картку, використану для здійснення операцій з використанням Сервісу Системи мобільних платежів. Токенізація здійснюється за фактом додавання ПК в Електронний гаманець.

2. Загальний опис технології

2.1. Банк надає Клієнту (власнику рахунку та довірєній особі власнику додаткової картки) послуги дистанційного обслуговування в Електронному гаманці. За допомогою Електронного гаманця можна здійснювати розрахунки в торгово-сервісній мережі, в мобільних застосунках та на веб-сайтах (для цього мобільний застосунок та/або веб-сайт та/або пристрій, на якому виконується платіж має підтримувати технологію NFC). Оплата в торгово-сервісній мережі виконується за технологією безконтактних платежів.

2.2. Електронні гаманці не зберігають в оперативній або внутрішній пам'яті Мобільного пристрою, або на зовнішніх серверах дані Платіжної картки. Зберігаються лише дані Токену.

2.3. Після встановлення Електронного гаманця на Мобільному пристрої, Клієнт самостійно ініціює процес Токенізації Платіжної картки – присвоєння картці електронного віртуального цифрового запису – Токену, що замінює номер ПК. В Електронному гаманці Клієнту доступні дані про чотири останні цифри Токену. При виконанні оплати в торгово-сервісній мережі Мобільний пристрій Клієнта обмінюється даними за допомогою функції NFC з Платіжним терміналом за Токеном, тому на Платіжному чеку друкуються дані Токену замість даних ПК Клієнта. При здійсненні оплати в мобільних застосунках або на веб-сайтах, пристрій Клієнта

передає мобільному застосунку або веб-сайту дані Токену, тому в електронній квитанції зазначаються дані Токену замість даних ПК.

2.4. Номер Токену, присвоєний ПК Клієнта в рамках даного Мобільного пристрою в процесі Токенізації, може бути застосований лише шляхом застосування конкретного Мобільного пристрою, оскільки Токен прив'язується до конкретного Мобільного пристрою. Клієнт має можливість здійснити Токенізацію своєї Платіжної картки в усіх Електронних гаманцях на декількох Мобільних пристроях. Загальна кількість випущених платіжних Токенів до однієї ПК не може перевищувати 10 штук.

2.5. Токен являється цифровим аналогом ПК. До транзакцій, що здійснюються за допомогою Електронних гаманців з використанням Токенів, застосовуються всі умови Тарифів, в рамках яких емітована ПК Клієнта, та ліміти, що встановлені за ПК Клієнта, інформація щодо яких розміщена на офіційному сайті Банку <https://europrombank.kiev.ua/>.

2.6. Статус Токену копіює статус фізичної ПК. Проведення транзакцій за допомогою Токену, емітованого до ПК, строк дії якої закінчився/заблокованої ПК/за ПК, прив'язаної до закритого рахунку, неможливе. У випадку анулювання ПК за будь-якою з причин (закінчення строку дії ПК/закриття рахунку за ініціативою Клієнта/переоформлення картки тощо), Банк автоматично видаляє Токен з пристрою Клієнта. У випадку переоформлення ПК, за якою є активні Токени, за будь-якої з причин (окрім зміни Пакету послуг), Банк автоматично підв'язує випущені платіжні Токени до нової ПК на всіх пристроях, на яких Клієнт токенізував попередню ПК.

2.7. Інформація відносно здійснених транзакцій Токеном в Електронних гаманцях, відображається безпосередньо на мобільному пристрої. В історії платежів відображається 10 останніх платежів, виконаних Токенами. Для того, щоб отримати повну інформацію за всіма транзакціями, Клієнт має отримати Виписку за рахунком одним із способів запропонованим Банком. Система не може надавати відомості щодо операцій, здійснених не за допомогою Системи.

2.8. Електронні гаманці можуть встановлювати обмеження щодо моделі пристроїв та кількості ПК, які можуть бути додані до Електронного гаманця на одному пристрої Клієнта.

2.9. При наявності декількох Цифрових карток, зареєстрованих в Електронних гаманцях, Держатель ПК може вибрати Цифрову картку за замовченням

2.10. Для того, щоб мати можливість зареєструвати картку та користуватися Електронними гаманцями, Клієнт має встановити один із методів блокування свого пристрою – ПН/пароль/графічний ключ/відбиток пальця/інші методи). Якщо Клієнт в процесі користування одним із додатків відмовиться від блокування свого пристрою та вимкне відповідні налаштування, створений Токен до ПК автоматично видалиться з пристрою, що унеможливить користування платіжним додатком.

2.11. Клієнт має реєструвати кожен ПК в кожному із цифрових гаманців на кожному своєму пристрої окремо за порядком, що описаний нижче для кожного із Мобільних платіжних додатків.

2.12. Порядок додавання картки в Електронні гаманці

- Завантажити Мобільний додаток та перейти до розділу «Картки», обрати картку, обрати опцію «Додати картку до Електронного гаманця» або

Завантажити Електронний гаманець, обрати розділ картки та розпочати додавання ПК.

- Ввести дані ПК – номер ПК, строк дії, CVV2/CVC2-код та заповнити дані, що пропонує до заповнення Електронний гаманець

- Прийняти правила та умови використання Системи

- Прийняти правила та умови використання Банку

- Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації : 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Телефон Клієнта або 2) активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку після проведення процедури Ідентифікації. У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності

Телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через КОНТАКТ ЦЕНТР Банку.

Для користування Електронного гаманця Клієнт обов'язково повинен користуватися одним із методом блокування екрану свого Мобільного пристрою (ПІН/ пароль, графічний ключ, відбиток пальця).

2.13. Порядок здійснення платежів:

2.13.1. Розблокований екран Мобільного пристрою – в такому режимі здійснюються платежі на будь-яку суму. У такому випадку Клієнту не потрібно здійснювати вхід безпосередньо до Мобільного застосунку, платіж здійснюється в фоновому режимі;

2.13.2. Заблокований екран мобільного пристрою – в такому режимі здійснюються платежі до порогового значення, встановленого МПС, що авторизується безконтактним способом. У випадку, якщо за такого режиму здійснюється платіж, що перевищує порогове значення, що авторизується безконтактним способом, на екрані Мобільного пристрою з'явиться повідомлення про необхідність розблокувати екран Мобільного пристрою (ввести ПІН/ пароль, графічний ключ, відбиток пальця, Face ID). Клієнт не може самостійно змінювати порогову суму транзакції.

2.13.3. Клієнт може самостійно видалити картку з Електронного гаманця. При цьому платіжний Токен також буде видалено.

2.13.4. Клієнт може заблокувати платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до КОНТАКТ ЦЕНТРУ Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може розблокувати заблокований Токен. Для цього Клієнт має звернутися до КОНТАКТ ЦЕНТРУ Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може видалити платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до КОНТАКТ ЦЕНТРУ Банку та пройти процедуру Ідентифікації.

3. Права і обов'язки Держателя ПК:

- Дотримуватися та виконувати Правила, Договір, Умови Сервіс-провайдера.
- Забезпечити зберігання своїх Автентифікаційних даних в недоступному для третіх осіб місці.
- У разі компрометації Автентифікаційних даних та/або даних ПК або Токену негайно повідомити про це Банк Дистанційними каналами обслуговування, зазначеними в Договорі.
- У разі неповідомлення та/або несвоєчасного повідомлення Держателем ПК Банку про втрату Автентифікаційних даних та/або компрометації реквізитів Цифрової картки, Банк не несе відповідальності за можливі збитки Держателя ПК.
- Операції, вчинені за допомогою Цифрової картки і Автентифікаційних даних Держателя ПК, вважаються операціями Держатель ПК.
- Держатель ПК зобов'язаний ознайомитися з умовами Договорів із третіми особами до створення, активації або використання Цифрової картки в Системі.
- Держатель ПК має право використовувати для здійснення операцій, передбачених цими Правилами, будь-яку Банківську платіжну картку, відкриту на ім'я Держателя ПК, що не є анульованою або заблокованою.
- Держатель ПК має право використовувати одну й ту ж Банківську платіжну картку в різних Системах і Електронних гаманцях.
- Держатель ПК має право в будь-який час відмовитися від використання Платіжних послуг, видаливши Цифрову картку з Системи.
- Держатель ПК розуміє і погоджується з тим, що:
 - не всі юридичні і фізичні особи- підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Електронних гаманців;
 - платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Електронних гаманців та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;

- здійснення операцій з використанням Електронних гаманців може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Мобільного пристрою;
- доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Електронних гаманців залежить від стану мереж бездротового зв'язку, використовуваної Оператором стільникового (мобільного) зв'язку ;

4. Права і обов'язки Банку:

- Відмовити Держателю ПК в створенні Цифрової картки в Системі.
- В будь-який час блокувати дію Цифрової картки або можливість її використання в Системі у разі:
 - невиконання або неналежного виконання Держателем ПК зобов'язань, передбачених цими Правилами;
 - наявності підозр щодо несанкціонованого використання Цифрової картки;
 - порушення Держателем ПК умов Договору, що можуть призвести до нанесення збитків Банку.

5. Вартість послуг

- Банк не стягує додаткову плату за використання Цифрової картки.
- Держатель ПК має враховувати, що Договори з третіми особами та інші угоди можуть передбачати платежі, обмеження і заборони, які можуть мати вплив на використання Цифрової картки (Цифрових карток), наприклад, використання даних або плата за передачу текстових повідомлень, що стягується Оператором стільникового (мобільного) зв'язку. Держатель ПК зобов'язується нести одноосібну відповідальність за такі платежі і дотримання всіх обмежень чи заборон.

6. Врегулювання суперечок

6.1. Будь-які спори, що виникають з цих Правил або в зв'язку з ними, стосовно будь-якої Цифрової картки, та не урегульовані цими Правилами, регулюються Договором. Спори між Банком та Держателем ПК мають бути врегульовані у порядку, визначеному у Договорі.

7. Конфіденційність і безпека

7.1. Держатель ПК ознайомлений і погоджується, що Банк має право здійснювати збір, обробку і використання технічних, персональних даних і пов'язаної з ними інформації, включаючи, але не обмежуючись даними про Пристрій, щоб забезпечувати:

- оновлення і вдосконалення продуктів, послуг Банку;
- підвищення безпеки послуг, що надаються;
- запобігання шахрайства.

7.2. В усьому іншому дозвіл на збір, обробку та використання персональних даних регулюється Договором.

7.3. Банк не несе відповідальності за послуги Системи, Сервіс-провайдера або іншої третьої особи. Таким чином будь-яка інформація, яку збирає Сервіс-провайдер при використанні Держателем ПК Цифрової картки або Системи, регулюється Умовами Сервіс-провайдера і Договорами з третіми особами і не є предметом цих Правил.

7.4. Держатель ПК уповноважує Банк передавати, в т. ч. на територію іноземних держав (транскордонна передача), інформацію про суму операції, дату і час її вчинення, типи операції, коди валюти, статус авторизації для її обробки організаціям, що є власниками Систем та/або Електронних гаманців, що забезпечують Держателям ПК можливість здійснювати операції з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC), з метою:

- надання Держателем ПК в Електронному гаманці інформації про вчинені ним операції по Цифровій картці;
- виявлення та усунення шахрайства;

- виконання Сервіс-провайдерами вимог застосовного законодавства;
- створення звітів про економічну ефективність мобільних платіжних додатків виключно для використання Сервіс-провайдерами;
- реклами Систем та/або Електронних гаманців та їх просування на ринку;
- удосконалення Систем та/або Електронних гаманців;
- проведення аналізу розподілу рекламних оголошень.

8. Перебої в наданні Платіжних послуг

8.1. Доступ, використання і обслуговування Цифрової картки залежать від обсягу послуг Системи і мережі Оператора стільникового (мобільного) зв'язку. Банк не є оператором послуг Системи або такої мережі і не контролює їх дії. Банк не несе відповідальність перед Держателем ПК за будь-які обставини, які можуть перервати, створити перешкоди або іншим чином відбитися на функціонуванні будь-якої Цифрової картки, включаючи недоступність послуг Системи або послуг бездротового зв'язку, комунікацій, затримок мережі, обмежень бездротового покриття, збоїв системи або переривання бездротового зв'язку.

9. Внесення змін до цих Правил

9.1. Банк залишає за собою право переглядати ці Правила згідно з порядком, визначеним Договором. Держатель ПК має можливість ознайомитися з зміненою редакцією Умов в Електронному гаманці або на Сайті Банку.

Додаток 3
до Публічної пропозиції
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**
на укладення Договору про комплексне банківське
обслуговування фізичних осіб

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

<p>Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» гарантовано</p>	<p>Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)</p>
<p>Обмеження гарантії</p>	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, (включно з відсотками) , станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>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", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) , на кінець дня, що передує дню 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.</p> <p>Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</p> <p>Після спливу трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 000,00 (Шістсот тисяч гривень 00 копійок) гривень і може бути збільшена за рішенням адміністративної ради Фонду.</p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) передані банку в довірче управління; 2) за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; 3) 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 або до дня 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"; 4) 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

	<p>(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);</p> <p>5) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;</p> <p>6) 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;</p> <p>7) 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;</p> <p>8) за вкладами у філіях іноземних банків;</p> <p>9) за вкладами у банківських металах;</p> <p>10) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;</p> <p>11) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».</p>
<p>Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку</p>	<p>Фонд , відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» , відшкодовує кошти в розмірі вкладу, (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, , незалежно від кількості вкладів в одному банку</p>
<p>Період відшкодування коштів</p>	<p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку – 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».</p> <p>Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p>
<p>Валюта відшкодування</p>	<p>Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p> <p>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", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим</p>

	Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку
Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17 Номер телефону гарячої лінії 0-800-308-108 (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ (підпис вкладника)
Додаткова інформація	<p>Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунка, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.</p> <p>Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.</p> <p>Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - 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",.</p>

Додаток 4
до Публічної пропозиції
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**
на укладення Договору про комплексне банківське
обслуговування фізичних осіб
(надання послуги встановлення кредитного ліміту призупинено до 01.02.2022)

Паспорт споживчого кредиту

Паспорт споживчого кредиту за продуктом «Банківська картка»	
1. Інформація та контактні дані кредитодавця	
Найменування кредитодавця	АТ «СПБ»
Місцезнаходження кредитодавця	01024, м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, 11, приміщення 51
Ліцензія/Свідоцтво	Банківська ліцензія №246 від 08.10.2018
Номер контактного телефону	0 (800) 505 555, 044 277 47 01
Адреса електронної пошти	bank@europrombank.kiev.ua
Адреса офіційного веб-сайту	https://europrombank.kiev.ua
2. Інформація та контактні дані кредитного посередника	
Найменування кредитного посередника	-
Місцезнаходження	-
Номер контактного телефону	-
Адреса електронної пошти	-
Адреса офіційного веб-сайту*	-
3. Основні умови кредитування з урахуванням побажань споживача	
Тип кредиту	Кредитування рахунку (відклична кредитна лінія)
Сума / ліміт кредиту, грн	від 0 до 4 000 (в залежності від суми, яка погоджена у заявці на кредит) грн
Строк кредитування, днів	365 днів, з автоматичною пролонгацією
Мета отримання кредиту	Споживчі цілі
Спосіб та строк надання кредиту	Безготівковий
Можливі види (форми) забезпечення кредиту	Без застави (бланковий)
Необхідність проведення оцінки забезпечення кредиту	ні
Мінімальний розмір власного платежу (фінансової участі) споживача за умови отримання кредиту на придбання товару/роботи/послуги, %	-
4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача	
4.1. Інформація щодо орієнтовної реальної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача за продукт «Банківська картка»	
Процентна ставка, відсотків річних	Пільгова процентна ставка: 0,00001% Стандартна процентна ставка: 39,6 % річних
Тип процентної ставки	фіксована
Порядок зміни фіксованої процентної ставки	-
Платежі за супровідні послуги кредитодавця, обов'язкові для укладання договору, грн.:	Відсутнє
Застереження: витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит	Комісія за зняття готівки на суму, що перевищує залишок власних коштів, у банкоматах і пунктах видачі готівки будь-яких українських і закордонних банків:

	В українських банках: 4% від суми зняття; В закордонних банках: 4% від суми зняття + 3 дол. США
Платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті споживачем, грн	Відсутні
Загальні витрати за кредитом, грн.	1 581,82 грн на прикладі суми кредитного ліміту 4 000 грн та його погашення впродовж 12 місяців
Орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки, комісії та інші платежі), грн.	5 581,82 грн на прикладі суми кредитного ліміту 4 000 грн та його погашення впродовж 12 місяців
Реальна річна процентна ставка, відсотків річних	54,90%
Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача є репрезентативними та базуються на обраних споживачем умовах кредитування, викладених вище, і на припущенні, що договір про споживчий кредит залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а Кредитодавець і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.	
Реальна річна процентна ставка обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит.	
Застереження: використання інших способів надання кредиту та/або зміна інших вищезазначених умов кредитування можуть мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача.	
Платежі за супровідні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладення договору/отримання кредиту, грн: [зазначаються розмір платежу та база його розрахунку]	1. послуги нотаріуса [так/ні, розмір платежу] 2. послуги оцінювача [так/ні, розмір платежу] 3. послуги страховика [так/ні, розмір платежу] [зазначаються інші обов'язкові послуги, за наявності, та розмір платежу за них]
5. Додаткова інформація*	
Додаткова інформація за кредитом на картку «Банківська картка»	
Супровідні послуги третіх осіб, обов'язкові для отримання кредиту:	Не передбачено
Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	[зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]
пеня	подвійна облікова ставка НБУ
штрафи	100 грн. за кожен факт
процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту	-
процентна ставка за користування несанкціонованим овердрафтом, річних	79,20%
6. Інші важливі правові аспекти	
Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови кредитодавця від продовження процесу укладання договору зі споживачем.	

Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".	так
Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.	
Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.	
Дата надання інформації аналогічна даті підпису кредитодавця	Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до:
Підпис кредитодавця:	
Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.	
Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.	
Підпис споживача:	Дата _____ _____ (підпис)

Додаток 5
до Публічної пропозиції
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**
на укладення Договору про комплексне банківське
обслуговування фізичних осіб
(надання послуги встановлення кредитного ліміту призупинено
до 01.02.2022)

**Таблиця обчислення загальної вартості кредиту для Клієнта (споживача) та реальної
річної процентної ставки за Договором**

з / п	Дата вида чі кред иту/д ата плат ежу	Кількі сть днів у розрах унков ому період і	Чиста сума кредит у/сум а плате жу за розрах унковий період, грн.	Види платежів за кредитом												Реа льн а річн а про цен тна став ка, %	Заг аль на вар тіс ть кре дит у, грн
				сум а кре дит у за дог ово ром	проц енти за кори стува ння кред итом	платежі за супровідні послуги											
						банку				кредитного посередни ка (за наявності)		третіх осіб					
						за обслу говува ння кредит ної заборг овано сті	розрах унково- касове обслу говува ння	ко міс ія за на дан ня кредит у	ін ші по сл уг и банк у-1	комі сійн ий збір	інша плата за посл уги кред итно го посе редн ика-1	пос луг и нот арі уса	пос луг и оцін юва ча	посл уги стра хов ика	ін ші посл уги тре тіх осіб-1		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Додаток 6
до Публічної пропозиції
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**
на укладення Договору про комплексне банківське
обслуговування фізичних осіб

**Заява
про закриття поточного рахунку**

Назва банку **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**

Особа, яка закриває рахунок, _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

Реєстраційний номер облікової картки
платника податків

Прошу закрити поточний рахунок № _____,
(номер рахунку)
залишок коштів видати готівкою/перерахувати на рахунок № _____,
(номер рахунку)
відкритий у _____ МФО _____
(назва банку)

Виписки за рахунком отримані. Претензій до АТ "ЄПБ" не маю.

Дата заповнення заяви " ____ " _____ 20__ р.

_____/_____/_____
(підпис власника рахунку / підпис особи, уповноваженої власником)

Відмітки банку

1. Дата, час отримання банком заяви " ____ " _____ 20__ р. о __ год.
2. Залишок коштів на рахунку за станом на дату отримання банком заяви _____ грн. _____ коп.
3. Дата перерахування залишку коштів / виплати готівкою " ____ " _____ 20__ р.
4. Дата закриття рахунку " ____ " _____ 20__ р.

Головний бухгалтер
(інша відповідальна особа)

(підпис)

БОНУСНА ПРОГРАМА

Терміни та визначення, використані в цьому Додатку 7 до Договору «Бонусна програма», мають такі значення:

Бонусна програма (далі – «Програма») – програма призначена для підвищення лояльності Клієнтів до продуктів Банку, мотивація Клієнтів на вчинення більшої кількості операцій з оплати товарів та/або послуг з використанням ПК в торгово-сервісній мережі та/або в мережі Інтернет, у рамках якої Банк нараховує бонуси і зараховує їх на Бонусний рахунок відкритий на ім'я Клієнта в порядку, передбаченому цією Програмою. Якщо інше не зазначено в цій Програмі, то всі терміни та визначення використовуються в значенні, визначеному у Договорі.

Винагорода – це грошова сума у національній валюті, яка перераховується на Поточний рахунок, відкритий на ім'я Клієнта за умовами Програми.

Бонусний рахунок - внутрішньобанківський рахунок, що відкривається Банком Клієнту для обліку Бонусів та являє собою сукупність облікових та інформаційних даних про Клієнта в системі, кількості нарахованих та списаних бонусів у поточному балансі бонусів на рахунку. Бонусний рахунок відкривається на ім'я Клієнта, і не є поточним рахунком Клієнта.

Бонус (cash back) – облікова одиниця, що нараховується Клієнту на його бонусний рахунок за здійснення Клієнтом платіжних операцій з оплати ПК товарів та послуг. Бонуси можуть бути виплачені у вигляді Винагороди за умови, що 1 (один) бонус дорівнює 1(одна) гривня. гривні. Бонуси діють протягом періоду проведення Програми.

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

Реферал – фізична особа, яка стала Клієнтом Банку шляхом укладення з Банком Договору щодо відкриття поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням ПК та відповідно отримання ПК в результаті активації запрошення у вигляді посилання на скачування Мобільного додатку «bank2» отриманого від діючого Клієнта Банку.

Реферальний бонус - є окремою категорією бонусів, які нараховуються Клієнту, за операціями з оплати товарів та/або послуг з використанням ПК в торгово-сервісній мережі та/або в мережі Інтернет здійсненими Рефералами у відсотковому відношенні від суми кожної успішної операції у розмірі, що відповідає певному рівню залученого Реферала відповідно до п. 2 цієї Програми.

Загальна кількість рівнів Рефералів, за якими нараховується Реферальний бонус становить 5 (п'ять) рівнів. (Реферал 1, Реферал 2, Реферал 3, Реферал 4, Реферал 5).

Реферер - діючий Клієнт Банку, за сприяння якого до Банку залучено нового Клієнта шляхом укладення останнім з Банком Договору щодо відкриття поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням ПК та відповідно отримання ПК, в результаті активації запрошення у вигляді посилання на скачування Мобільного додатку «bank2» отриманого від діючого Клієнта Банку.

Реферер отримує Бонуси за власними операціями з оплати товарів та/або послуг з використанням ПК в торгово-сервісній мережі та/або в мережі Інтернет, а також Реферальний бонус за операціями з оплати товарів та/або послуг з використанням ПК в торгово-сервісній мережі та/або в мережі Інтернет кожного залученого Реферером Реферала, а також кожного Реферала наступного рівня, що був залучений Рефералом попереднього рівня, загалом до 5 (п'ятого) рівня. За кожним рівнем Рефералів Реферер може мати необмежену кількість Рефералів. Реферальний бонус нараховується Рефереру з моменту, коли завершена активація двох залучених ним Рефералів, в результаті активації запрошення у вигляді посилання на скачування Мобільного додатку «bank2», які були отримані від Реферера.

Учасник – Клієнт АТ «ЄПБ», який виконав умови участі у Програмі.

1. Організатором Програми є АТ «ЄПБ» (далі - «*Організатор*»).
2. Розміри, за якими нараховуються Бонуси:

За операціями з оплати товарів та/або послуг з використанням ПК в торгово-сервісній мережі та/або в мережі Інтернет, з урахуванням встановлених цією Програмою обмежень:						
	Власні операції	Наступний рівень	Наступний рівень	Наступний рівень	Наступний рівень	Наступний рівень
Реферер 0 (Клієнт)	0,4%*					
Реферал 1	1%**	0,4%*	0,08%*			
Реферал 2	1%**	0,4%*	0,08%*	0,06%*		
Реферал 3	1%**	0,4%*	0,08%*	0,06%*	0,03%*	
Реферал 4	1%**	0,4%*	0,08%*	0,06%*	0,03%*	0,02%*
Реферал 5	1%**	0,4%*	0,08%*	0,06%*	0,03%*	0,02%*
						0,01%*

*% від суми операції, здійсненої за рахунок власних коштів та/або Кредитного ліміту, що нараховується, до відрахування податків і зборів;

** % від суми операції, здійсненої за рахунок власних коштів та/або Кредитного ліміту, що нараховується, до відрахування податків і зборів. Тариф запроваджується строком дії з 01.10.2021 до 20.01.2022 для Учасників Програми, які відкрили поточний рахунок в період з 01.10.2021 по 20.01.2022 та отримали ПК в результаті активації запрошення у вигляді посилання на скачування Мобільного додатку «bank2», отриманого від діючого Клієнта Банку, а також здійснили операцію з оплати товарів та/або послуг в торгово-сервісній мережі та/або в мережі Інтернет та діє для Учасника Програми на наступних умовах: протягом 60 календарних днів з дати відкриття Учасником Програми поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням ПК, але в будь – якому випадку не пізніше ніж до 20.01.2022 (включно).

3. Програма проводиться на постійній основі. В Програмі можуть брати участь повнолітні громадяни України, які в період проведення Програми уклали з Організатором один Договір щодо відкриття поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням ПК у національній валюті або мають один такий діючий Договір.

4. Для того, щоб стати Учасником Програми необхідно у сукупності:

4.1. В період дії Програми укласти з Організатором або мати принаймні один Договір за тарифом «bank2».

4.2. В період дії Програми за допомогою ПК здійснити принаймні 1 (одну) розрахункову операцію з оплати товарів та/або послуг у торгово-сервісних мережах та/або мережі Інтернет, надалі – «*Операція*».

5. Мета Програми полягає у нарахуванні Учаснику Бонусів від кожної операції з оплати товарів та/або послуг в торгово-сервісній мережі та/або в мережі Інтернет.

Бонуси нараховуються на Бонусний рахунок Клієнта пропорційно вартості операцій, здійснених Клієнтом, а саме, за здійснені Клієнтом розрахунки будь-якою ПК, в національній валюті, з урахуванням умов Договору та цих Правил, при цьому 1 (один) бонус дорівнює 1,00 грн. (одна гривня).

Бонуси за здійснення операцій з використанням ПК поділяються залежно від типу категорії. Категорії операції з оплати товарів та/або послуг визначаються Банком по МСС (групи товарів) або консолідовано МСС та Merchant Name (унікальні мережі магазинів), які прив'язані до торгово-сервісної мережі її банком-еквайром. Перелік МСС категорій або зв'язок МСС та Merchant Name можуть бути змінені Банком на власний розсуд. Категорії визначаються Банком і доводяться до відома Клієнта в Мобільному додатку та/або шляхом розміщення інформації на Сайті Банку.

6. Виплата Винагороди Учаснику протягом дії Програми здійснюється за умови ініціації Учасником виплати Бонусів у Мобільному додатку з врахуванням обмежень, передбачених в п.14 Програми. При цьому розрахунок виплати Винагороди Учасникам здійснюється у порядку, визначеному Організатором з урахуванням черговості надходження до Організатора інформації про здійснені розрахункові операції, що беруться до розрахунку Бонусів, відповідно до вимог цієї Програми.

7. Нарахування та виплата Винагороди здійснюється виключно за наступних умов:

7.1. відсутність простроченої заборгованості перед Банком за будь-якими Договорами, укладеними з Банком;

7.2. наявність діючої ПК до поточного рахунку;

7.3. не було розпочато процедуру закриття Рахунку.

8. Винагорода, яка не була нарахована та виплачена Учаснику, відповідно до п.7 цих Офіційних умов, може бути, за рішенням Банку, виплачена йому після усунення умов, визначених в п.7 цієї Програми, що є підставами для не нарахування Організатором Бонусів. При цьому, сума Винагороди виплачуються з урахуванням обмежень, зазначених у п.14 цієї Програми.

9. Організатор може за власним бажанням проводити певні окремі акції протягом дії Програми за умовами яких перераховувати грошові кошти Учаснику у разі виконання умов акцій. Про умови та період дії таких акцій Учасника буде проінформовано за допомогою надсилання push-повідомлення у Мобільному додатку та/або, за бажанням Організатора, – шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Організатора.

10. Учасники, отримуючи суму Винагороди, розуміють та підтверджують, що отримують від Організатора дохід, у зв'язку з чим Організатор виконує функції податкового агента Учасника, щодо оподаткування доходів з суми Винагороди: утримує та перераховує в бюджет податки та збори виключно в розмірах, на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України, та відповідно до Податкового кодексу України подає інформацію щодо таких доходів та утриманого податку до контролюючих органів.

11. Учасник може отримати інформацію щодо належної до сплати та/або виплаченої Винагороди на Бонусний рахунок одним із наступних способів:

11.1. зробити запит Організатору, через Контактний центр.

11.2. у виписці за Бонусним рахунком, де відображається виплачена Винагорода та утримані податки та збори (ПДФО та військовий збір) за звітний період, що може надаватись Організатором відповідно до умов відповідного Договору.

12. Сума бонусів розраховується за фактом обробки Банком операцій і зараховується на Бонусний рахунок.

13. Бонуси нараховуються на суму операції, що була здійснена за рахунок власних коштів та/або Кредитного ліміту .

14. Бонуси не нараховуються Організатором за:

- операціями по зняттю готівкових коштів в банкоматах або касі Організатора та інших банків; видаткові операції, які не відображені в Програмі;
- будь-які операції поповнення Картки Клієнта;
- переказ грошових коштів з Картки Клієнта (в тому числі банківські перекази, перекази за реквізитами картки іншого банку і інші типи переказів);
- погашення кредиту і здійснення інших операцій, що здійснюються на користь кредитних організацій;
- оплата лотерейних квитків, облігацій, ставок і парі, інших операцій, що здійснюються в казино і / або тоталізаторах, в тому числі розташованих в мережі Інтернет;
- оплата на користь страхових організацій (страховиків) та / або пайових фондів;
- поповнення «електронних гаманців» або інших пристроїв, що містять/надають доступ до електронних грошей, придбання електронних грошей (квазі-грошей), в тому числі, які здійсненні в точках продажу, що зареєстровані з кодом МСС 8999 та 4829;
- оплата товарів (робіт, послуг), обіг яких заборонено і / або обмежено відповідно до законодавства України;
- купівля дорожніх чеків, облігацій, дорогоцінних металів;
- конверсійні операції, тощо
- операції, пов'язані з оплатою рекламних, маркетингових та бізнес-послуг на користь юридичних осіб;
- сплата комісій Банку (оплата послуг, наданих Банком) відповідно до діючих тарифів Банку,
- оплати послуг соціальних, політичних і благодійних організацій, пов'язаних з комерційною діяльністю;
- інші операції, здійснені в точках продажу, що зареєстровані з кодами МСС, визначеними в Таблиці 1.

Таблиця 1

Перелік МСС-кодів, що не приймають участь в Програмі	763, 4829, 5051, 6050, 6531-6538, 7273, 7321, 7801, 7995, 8641, 8651, 9399, 9405, 9752, 9754
--	--

15. Банк не несе відповідальність за некоректне надання інформації про тип операції, що надається торгово-сервісною організацією та її банком – еквайром.

16. Також, у разі повернення/ініціювання повернення Учасником товару/відмови від послуги, придбаного/ї за рахунок коштів з Рахунку, за яку/які було здійснено нарахування Бонусів, Організатор має право списувати Бонуси з Бонусного рахунку, на якому вони обліковуються. У випадку, якщо на Бонусному рахунку сума Бонусів відсутня або менша за суму, що підлягає списанню, на Бонусному рахунку виникає від'ємний залишок, який може бути погашений за рахунок майбутніх нарахувань Бонусів. У разі скасування операції за яку нараховані Бонуси кількість нарахованих Бонусів зменшується на суму нарахований Бонусів, що були нараховані у зв'язку зі здійсненням Клієнтом розрахунку за придбання товару/послуги

17. Виплата Винагороди здійснюється в безготівковій формі в національній валюті України після ініціювання Учасником такої виплати у Мобільному додатку «bank2» шляхом зарахування Винагороди на Поточний рахунок Учасника. Винагорода доступна для виплати при досягненні не менше ніж 1 Бонус.

18. Інформація про Учасників зберігається у вигляді списку реєстраційних номерів облікових карток платників податків фізичних осіб, які відкрили Рахунок у Організатора.

19. Про зарахування Винагороди на Поточний рахунок, Учасника буде проінформовано за допомогою надсилання push-повідомлення в Мобільний додаток.

20. Винагорода стає належною до сплати лише у разі виконання Учасником усіх вимог, передбачених цією Програмою та Договором.

21. Порядок припинення участі у Програмі:

Участь Учасника у Програмі буде припинено у разі настання одного із зазначених нижче випадків:

21.1. Завершення терміну дії Програми.

21.2. Закриття Рахунку (закритий Рахунок припиняє брати участь у Програмі, за всіма іншими рахунками Учасника продовжують діяти умови Програми).

21.3. Наявність в Учасника простроченої заборгованості за будь-яким Договором, що укладений з Організатором.

21.4. Виявлення факту зловживання умовами Програми її Учасником та/або здійснення шахрайських дій, та/або зловживання будь-якими привілеями, наданими Клієнту в рамках цієї Програми, та/або надання неправдивих відомостей.

21.5. У разі припинення участі у Програмі згідно випадків, зазначених в п.п. 24.2.,

21.6. У разі припинення участі у Програмі згідно випадків, зазначених в п.п. 21. Програми, Бонуси даного Клієнта анулюються Організатором.

22. Анулювання бонусів:

22.1. Здійснюється Організатором при виявленні випадків:

- зловживання Програмою;
- порушення правил Програми;
- некоректного зайвого нарахування бонусів.

22.2. **Період активності бонусів на Бонусному рахунку – 5(пять) років з моменту останньої операції** по виплаті бонусів на Рахунок Клієнта. Невикористані бонуси протягом даного періоду анулюються і відновленню не підлягають.

22.3. Банк не несе відповідальності за неотримання або нерозуміння Клієнтом інформації припинення/призупинення програми лояльності, якщо повідомлення було розміщено на сайті Банку **** та на сторінці в мережі Інтернет *****.

У разі скасування програми лояльності, Клієнт має право на списання бонусів до дати скасування програми лояльності. Бонуси, що залишилися на Бонусному рахунку Клієнта після дати скасування програми лояльності, анулюються.

22.4. Організатор має право без попередження Клієнта анулювати нараховані Клієнту Бонуси в разі виявлення випадків зловживання та/або порушення Клієнтом правил Програми лояльності, або помилкового нарахування Бонусів. У випадку, якщо нараховані в результаті зловживання Бонуси були зараховані на поточний рахунок Клієнта, останній доручає Організатору здійснити повернення зарахованих коштів (з урахуванням сплачених до бюджету податків) шляхом їх безакцептного (договірного) списання Банком з будь-якого

поточного рахунку Клієнта Анулювання нарахованих Бонусів здійснюється за рішенням Організатора. Організатор має право не повідомляти Клієнту причину свого рішення. Така операція не вважається доходом Організатора. Організатор має право виключити будь-якого Клієнта з числа учасників Програми лояльності без попередження та пояснення причин.

23. Нараховані Бонуси не можуть бути продані, передані, відступлені третій особі або використані інакше ніж відповідно до Правил та Договору.

24. Банк не несе відповідальність за некоректне надання інформації про тип операції, що надається торгово-сервісною організацією та її банком-еквайром для нарахування Бонусів.

25. Програма лояльності діє виключно для Клієнтів - фізичних осіб.

26. Беручи участь в Програмі, Учасник підтверджує ознайомлення і згоду з описаними у цій Програмі правилами та зі всіма умовами участі в Програмі.

27. Організатор має право змінювати умови Програми, в тому числі термін проведення Програми, розмір % від суми Операції, згідно якого нараховуються Бонуси та виплачується Винагорода, перелік тарифів, які беруть участь в Програмі тощо, про що зобов'язується повідомити Учасників на Сайті Організатора та/або Мобільному додатку за 30 (тридцять) календарний день до дати, з якої застосовуватимуться зміни. Учасник приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність такого повідомлення Організатора на Сайті Організатора та/або у Мобільному Додатку.

28. Учасник бере на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність push -повідомлення від Організатора, чи повідомлення, розміщеного на офіційному Сайті Організатора та/або у Мобільному додатку, щодо опису детальних умов відповідної рекламної акції, що планується для проведення Організатором відповідно до п. 9 цієї Програми.

29. Організатор не несе відповідальності за не ознайомлення Учасників з інформацією щодо належних до нарахування Бонусів та виплати Винагороди, а також за невиконання (несвоєчасне виконання) Учасниками своїх зобов'язань, передбачених цією Програмою.

30. Організатор не несе відповідальності за неотримання Учасником push-повідомлення, направленою Організатором, за будь-яких причин, незалежних від Організатора.

31. Добровільно надаючи персональні дані про себе у зв'язку з прийняттям участі в Програмі, Учасники підтверджують свою згоду на збір, зберігання, використання, обробку та розповсюдження таких даних Організатором та уповноваженими особами Організатора, які будуть вживати необхідних заходів для захисту даних від несанкціонованого розголошення. При цьому, Організатор цією Програмою інформує Учасників про включення їх персональних даних до бази персональних даних «Клієнти», власником якої є Організатор, у зв'язку з чим кожен Учасник набуває статусу суб'єкта персональних даних і можливість користування правами, передбаченими Законом України «Про захист персональних даних». Збір персональних даних кожного з Учасників здійснюється з метою забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування, а також для надання можливості участі у рекламних заходах, в тому числі акційних пропозиціях, що надаються Організатором, та для забезпечення користування Організатором своїми правами, закріпленими як в умовах проведення рекламних заходів (акційних пропозиціях), так і у відповідних правочинах, укладеними між Учасником та Організатором. Порядок поширення персональних даних та коло третіх осіб, яким можуть бути передані персональні дані, визначається Організатором самостійно на власний розсуд, з урахуванням норм законодавства України у сфері банківської таємниці та/або прав Організатора, закріплених як в умовах проведення рекламних заходів (акційних пропозиціях), так і у відповідних правочинах, укладених між Учасником та Організатором.

32. Виплата Винагороди за умовами цієї Програми здійснюється одночасно з утриманням та сплатою Організатором податку з доходів фізичних осіб та військового збору від належних до

сплати грошових коштів за умовами цієї Програми в розмірі та в порядку, передбаченому чинним законодавством України на момент такої виплати.

33. Рішення Організатора щодо всіх питань, пов'язаних з проведенням Програми, а також результати Програми будуть вважатися кінцевими і розповсюджуватись на всіх Учасників.

34. Беручи участь в Програмі, кожний Учасник надає тим самим Банку дозвіл на опосередковане розкриття іншим Учасникам відомостей щодо обсягів операцій з оплати товарів та/або послуг в торгово-сервісній мережі та/або в мережі Інтернет здійснених таким Учасником, що потенційно може бути визначений виходячи з суми Реферальних бонусів нарахованих Рефереру за кожним Рефералом певного рівню.