



ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «АЙБОКС БАНК»
від 16.09.2019, протокол № 56

Голова Правління
АТ «АЙБОКС БАНК» _____
Хейло Г.М.

УМОВИ
БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В ПРИВАТНОМУ
АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «АЙБОКС БАНК»

№	ЗМІСТ	Ст
РОЗДІЛ I.	Загальні положення	3
Підрозділ 1	Терміни, визначення та скорочення.	3
Підрозділ 2	Загальні принципи надання Послуг Банку та застосування цих Умов.	10
Підрозділ 3	Порядок укладення та припинення Договорів. Функціонування Рахунків.	11
Підрозділ 4	Загальні права та обов'язки Сторін.	12
Підрозділ 5	Розрахунки.	14
Підрозділ 6	Відповідальність Сторін.	14
Підрозділ 7	Обставини форс-мажор.	16
Підрозділ 8	Вирішення спорів.	17
Підрозділ 9	Зміна Умов.	17
Підрозділ 10	Персональні дані та банківська таємниця.	18
Підрозділ 11	Заключні положення.	19
РОЗДІЛ II	Послуги Банку.	21
Підрозділ 1	Порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків у національній та іноземній валютах.	21
1.1.	Загальні положення.	21
1.2.	Відкриття та обслуговування Поточного Рахунку.	21
1.3.	Права та обов'язки Сторін.	22
1.4.	Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком.	24
1.5.	Розрахунки.	24
1.6.	Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Поточного Рахунку.	25
1.7.	Регулярні платежі на користь третіх осіб.	27
Підрозділ 2	Послуги дистанційного обслуговування Рахунків у Системі.	27
2.1.	Загальні положення.	27
2.2.	Доступ до системи та обслуговування в системі.	28
2.3.	Інші умови	30
2.4.	Права та обов'язки сторін	30
2.5.	Розрахунки	32
2.6.	Відповідальність сторін	32
2.7.	Зміна умов. Умови припинення надання послуг у системі	34
Підрозділ 3	Порядок відкриття Вкладних (Депозитних) Рахунків та розміщення вкладів у національній, іноземній валютах.	36
3.1.	Загальні положення.	36
3.2.	Строкові Вклади.	37
3.3.	Особливості обслуговування вкладного рахунку при укладенні договору банківського вкладу за допомогою системи	38
3.4.	Умови гарантування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	39
Підрозділ 4	Правила відкриття, обслуговування Карткових Рахунків та користування Карткою.	40
4.1.	Загальні положення.	40
4.2.	Відкриття та обслуговування Карткового Рахунку.	41
4.3.	Видача та активація Картки.	41
4.4.	Розрахунки.	42
4.5.	Проведення Операцій з використанням Картки за Картковим Рахунком.	45
4.6.	Проценти.	45
4.7.	Умови виникнення та погашення Несанкціонованого овердрафту.	46
4.8.	Надання Виписки та порядок розгляду Претензій.	46
4.9.	Обслуговування карткових рахунків для зарахування заробітної плати/стипендії в межах зарплатного проекту	47
4.10.	Права та обов'язки Банка та Клієнта/Держателя.	48

4.11.	Правила користування Карткою.	53
4.12.	Використання Картки Держателем.	54
4.13.	Втрата Картки.	56
4.14.	Встановлення Лімітів активності за Карткою.	56
4.15.	Надання послуг «SMS-інформування».	57
4.16.	Надання послуги «Платежі на користь операторів мобільного зв'язку та сплата комунальних платежів»	58
4.17.	Призупинення та припинення здійснення Операцій з використанням Картки.	58
4.18.	Порядок перевипуску, заміни Картки.	59
4.19.	Ідентифікація в Контакт-центрі та Аутентифікація Клієнта/Держателя при зверненні до Банку по телефону Контакт-центру.	60
4.20.	Відповідальність Сторін.	61
4.21.	Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Карткового Рахунку.	62
Підрозділ 5	Правила надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу).	63
5.1.	Загальні положення.	63
5.2.	Винагорода Банку за користування Сейфом та застава плата.	64
5.3.	Права і обов'язки Сторін.	64
5.4.	Відповідальність Сторін.	68
5.5.	Дія, порядок зміни та розірвання Договору	68
РОЗДІЛ III	Місцезнаходження банку	69

РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

ПІДРОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

Терміни, визначення та скорочення вживаються в цих Умовах у значеннях, викладених у даному підрозділі розділу I Умов, якщо інші значення прямо не передбачено відповідним підрозділом розділу II Умов або відповідним Договором.

Авторизація – процедура одержання дозволу на проведення Операції з використанням Картки.

Аутентифікація – процедура встановлення достовірності відомостей, що їх повідомив Клієнт/Держатель оператору Контакт-центру, та інформації, що зазначена Клієнтом у відповідних заявах встановлених Банком форм, та яка включена до базданих Банку.

Аутентифікація в Системі – процедура встановлення за допомогою Системи достовірності ідентифікатора користувача Системи.

Банк – юридична особа ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЙБОКС БАНК» (скорочене найменування АТ «Айбокс Банк»), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21570492, код банку 322302, ліцензія НБУ № №53 від 11.07.2018 року, від імені якої укладається відповідний Договір, а також відповідний, зокрема, територіально відокремлений, підрозділ Банку, у якому Клієнт отримуватиме банківські послуги (обслуговуватиметься) за таким Договором.

Банківський день – будь-який робочий день, у який Банк відкритий для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.

Банківський продукт – це стандартизований процес надання банківської послуги або комплексу банківських послуг, які мають певні властивості, умови надання та вартість.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з

функціональними можливостями цього комплексу;

Вільний залишок ліміту Кредитної лінії - різниця між сумою ліміту відновлювальної Кредитної лінії, встановленого Банком Клієнту, та сумою заборгованості за виданим Клієнту Кредитом, у тому числі якщо така різниця виникла внаслідок повного або часткового повернення Клієнтом Кредиту.

Вигодонабувач – малолітня фізична особа (віком до 14 років) або неповнолітня фізична особа (віком від 14 до 18 років), на користь якої може бути укладений Договір.

Виписка – звіт про стан Рахунку та перелік всіх Операцій щодо зарахування коштів на Рахунок та списання коштів з Рахунку за визначений період (рух коштів на Рахунку), який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Умовами. Виписки можуть бути щомісячні – відображають рух коштів на Рахунку за один календарний місяць, можуть надаватись за вимогою Клієнта.

Витратний ліміт – гранична сума коштів на поточному Рахунку, що доступна Клієнту для проведення операцій. Визначається як сума власних коштів Клієнта, розміщених на поточному Рахунку, Вільного залишку ліміту Кредитної лінії, в межах якого Клієнт може здійснювати Операції з використанням Картки (якщо встановлення відновлювальної Кредитної лінії передбачається умовами відповідного Договору в рамках Договору банківського обслуговування), за винятком суми, що становить Незнижувальний залишок (у разі, якщо Незнижувальний залишок передбачений Тарифами по Карткових Рахунках), та суми заблокованих, але не списаних коштів.

Внутрішні правила Банку – це сукупність нормативних документів, що розробляються та затверджуються у Банку з дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ та визначають умови обслуговування Клієнтів, загальні правила роботи Банку, тощо.

Втрата Картки – загублення Картки Держателем та/або незаконне заволодіння Карткою третіми особами (зокрема, крадіжка).

Дата укладення Договору – день, у який був укладений Договір між Клієнтом та Банком. Датою укладення Договору вважається дата, що розташована у верхньому правому куті першої сторінки Договору – у разі укладення Договору у паперовій формі, або дата формування Клієнтом відповідного доручення (Електронного документу) – у разі укладення Договору за допомогою Системи.

Дебетова схема – платіжна схема (умови, за якими виконується облік Операцій по Картковому Рахунку та здійснюються розрахунки за ці Операції), яка передбачає здійснення Операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому Рахунку.

Дебетово-кредитна схема – платіжна схема, яка передбачає здійснення Операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів, які обліковуються на Картковому Рахунку, а у разі їх недостатності чи відсутності – за рахунок наданого Банком кредиту.

Дебетування Рахунку – списання Банком коштів з Рахунку відповідно до умов Договору, в результаті чого зменшується залишок коштів на Рахунку.

Депозитарій – спеціально обладнане, із забезпеченням всіх вимог спільних нормативних документів НБУ й МВС з технічної укріпленості сховищ, приміщення в Банку, у якому розташовані індивідуальні банківські сейфи.

Вкладний (Депозитний) Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання Коштів, що передаються Клієнтом у розпорядження на певний строк/термін, під певний процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту згідно з умовами Договору та Законодавством (строковий вклад).

Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з Карткового Рахунку або здійснює інші Операції із використанням Картки. Держателями можуть бути Клієнт та Довірена особа.

Дистанційне розпорядження Рахунком – Операції з розпорядження Рахунком та/або коштами, які знаходяться на Рахунку, шляхом передачі Клієнтом Електронних розрахункових документів, підтверджених Разовим паролем, за допомогою Системи через мережу Інтернет з використанням персонального комп'ютера або іншого відповідного

пристрою без відвідування Клієнтом Банку.

Довірена особа - фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати Операції за Картковим Рахунком Клієнта з використанням Додаткової Картки, випущеної на ім'я такої фізичної особи.

Договір - правочин, спрямований на набуття Банком та Клієнтом відповідних прав та обов'язків в рамках Договору щодо банківського обслуговування, що вчиняється шляхом укладення між Банком та Клієнтом відповідного договору про надання визначених у такому договорі послуг Банку певного виду. Зміст кожного Договору викладений у декількох документах, в тому числі, у цих Умовах та відповідних Тарифах. Під терміном «Договір» у цих Умовах може матись на увазі Договір (у однині) або Договори (у множині).

Договір щодо банківського обслуговування - домовленість між Банком та Клієнтом щодо банківського обслуговування Клієнта в Банку, яка містить в собі ці Умови з усіма можливими додатками, відповідні Договори (один або декілька) з усіма можливими додатками та відповідні Тарифи.

Договірне списання - списання Банком з Рахунку коштів без подання Клієнтом платіжного доручення згідно з нормами ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні». Договірне списання здійснюється Банком за дорученням Клієнта у порядку, передбаченому відповідним підрозділом Умов, з урахуванням вимог Законодавства про валютне регулювання і валютний контроль. У разі відсутності коштів на відповідному Рахунку на день здійснення Договірного списання за відповідним Договором, Договірне списання в рамках Договору банківського обслуговування може бути здійснено з іншого Рахунку, Договірне списання з якого передбачене відповідним підрозділом цих Умов щодо обслуговування такого Рахунку. Договірне списання з Рахунків здійснюється у першочерговому порядку по відношенню до інших платежів, які ініціюються Клієнтом, при цьому Банк самостійно обирає черговість здійснення Договірного списання за всіма укладеними Договорами.

Додаткова Картка - Картка, що випущена Банком на підставі письмової заяви Клієнта встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки на ім'я Клієнта або Довіреної особи та має спільний з Основною карткою Клієнта Рахунок та Витратний ліміт.

Заява – замовлення (акцепт) публічної пропозиції (оферти) Банку для Клієнтів, що мають поточний/картковий рахунок у Банку, на укладення Договору на обслуговування в сервісі дистанційного банківського обслуговування, складеної та підписаної Клієнтом за встановленою Банком формою.

Заявка – замовлення (акцепт) Клієнтом, за допомогою Системи публічно запропонованого Банком банківського продукту/ послуги (оферта) для Клієнтів, які мають поточний/картковий рахунок у Банку, що вчиняється Клієнтом у електронній формі шляхом заповнення відповідних рядків та стовбців Заявки в Системі, та підтвердження Клієнтом вчинення зазначеної фінансової операції, в порядку визначеному цими Умовами.

Електронний документ - документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних із зазначенням всіх необхідних реквізитів, притаманних документу у паперовій формі.

Електронний розрахунковий документ - Електронний документ, що містить всі необхідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму.

Електронний підпис - дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних;

Законодавство - чинні на відповідний момент акти законодавства України, в тому числі: закони України, нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України, нормативно-правові акти інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, нормативно - правові акти НБУ та інші нормативно-правові акти.

Зарплатний проект - встановлення договірних відносин між Банком та Організацією на підставі договору щодо відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати/стипендії та інших виплат на Карткові Рахунки Клієнтів (які є працівниками/студентами Організації), відкриті в

Банку, на підставі відомостей, які щомісячно надаються Організацією до Банку.

Ідентифікація в Контакт-центрі - процедура встановлення наявності конкретного Клієнта в базах даних Банку (програмному забезпеченні Банка) на підставі отриманих від Клієнта/Держателя відомостей.

Інформаційні операції - операції в Системі, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку, наприклад: формування Виписки, перегляд залишку коштів на Рахунку, тощо.

Картка – спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку платника або банку, а також інших операцій, установлених договором. Термін «Картка» використовується при одночасному згадуванні Основних Карток, Додаткових Карток - як у однині, так і у множині, в т.ч. за текстом цих Умов під терміном Картка розуміється також і Кредитна картка. Картка є власністю Банку та надається відповідному Держателю у користування відповідно до цих Умов та відповідного Договору. Використання Картки регулюється Законодавством, нормами міжнародних платіжних систем й умовами відповідного Договору, який укладається між Банком і Клієнтом та цими Умовами.

Картковий Рахунок - поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу, відкритий на ім'я Клієнта, Операції за яким можуть здійснюватись з використанням Картки або її реквізитів, у відповідності з умовами відповідного Договору, цих Умов та вимогами Законодавства.

Клієнт - фізична особа (резидент/нерезидент), яка висловила свою згоду з Умовами і уклала із Банком відповідний Договір, та/або на чие ім'я на підставі відповідного Договору відкрито один або декілька Рахунків та/або випущена Банком Основна Картка.

Компрометація - будь-яка дія та/або подія, що призвела/може призвести до несанкціонованого використання Картки, отримання третьою особою інформації про номер та строк/термін дії Картки та/або про кодування магнітної стрічки Картки, про ПІН-код, тощо.

Контакт-центр - підрозділ Банку, що за допомогою телефонного зв'язку через оператора Контакт-центру надає консультації Клієнтам щодо Послуг Банку, а також проводить процедуру Аутентифікації та ідентифікації Клієнта/Держателя та, у разі успішного проходження такої процедури, приймає усні звернення (заяви) Клієнта/Держателя. Номер телефонів Контакт-центру: 0 800 500 178 (безкоштовно по Україні) або +38 (044) 205-44-34. Контакт - центр приймає звернення в робочий час банку.

Кредит - кредитні кошти, надані Банком Клієнту на умовах відповідного Договору, укладеного між Банком та Клієнтом, в межах ліміту відновлювальної Кредитної лінії, встановленого в такому Договорі, шляхом забезпечення проведення Клієнтом Операцій з використанням Кредитної картки понад залишок власних коштів на Картковому Рахунку.

Кредитна картка - Картка, за допомогою якої Клієнт здійснює Операції за Картковим Рахунком на умовах, визначених відповідним Договором, в тому числі за рахунок коштів, які надає Банк в рамках відновлюваної Кредитної лінії, встановлення якої можливо за відповідною заявою Клієнта та згоди Банку. Використання Кредитної картки регулюється Законодавством, нормами міжнародних платіжних систем й умовами відповідного Договору, який укладається між Банком і Клієнтом та цими Умовами. Термін «Кредитна картка» є більш вузьким по відношенню до терміну «Картка» (зазначених в цих Умовах) і при згадуванні першого за текстом цих Умов розуміються лише Картки, які випускаються до Карткового Рахунку за яким встановлюється Кредитна лінія.

Кредитна лінія - форма надання Кредиту, за умовами якої після повного або часткового повернення наданого Позичальнику кредитних коштів Банк здійснює на умовах відповідного договору подальше кредитування Позичальника в межах Вільного залишку ліміту Кредитної лінії та в межах строку дії Кредитної лінії, зазначеного у відповідному договорі.

Ліміт активності - обмеження на кількість та суму Операцій по Картці в певний період часу. Ліміти активності встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки.

Ліміт у Системі - обмеження на суму Операцій в Системі, що підтверджуються Разовим паролем, надісланим у SMS- повідомленні, в певний період часу. Ліміти у Системі встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за Операціями в Системі. Клієнт за власним бажанням шляхом звернення до Банку/Контакт-центру може встановлювати особисті Ліміти у Системі у сумі, що не перевищує Лімітів у Системі, встановлених Банком.

Логін — унікальний набір цифр, букв та/або символів, що разом із Паролем авторизації використовується для Аутентифікації в Системі та надає Клієнту право на доступ до Системи.

НБУ - Національний Банк України.

Незнижувальний залишок - мінімальна сума коштів, що обумовлена Тарифами, яку Клієнт зобов'язується розмістити на Картковому Рахунку та підтримувати протягом строку дії відповідного Договору з метою забезпечення можливості Банку здійснювати Договірне списання з Карткового Рахунку.

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

Операційний день - робочий день Банку, що припадає на понеділок-п'ятницю. У випадку загальнодержавного перенесення робочих днів згідно з Законодавством Операційним днем може бути інший день тижня, в який функціонує система електронних платежів Національного банку України. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно.

Операційний час - частина Операційного дня, протягом якої здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок та кінець Операційного часу встановлюється Банком. Інформація про Операційний час доводиться до Клієнтів шляхом розміщення відповідних повідомлень у приміщеннях Банку у загальнодоступних для Клієнтів місцях.

Операція - для Карткових Рахунків: дія, ініційована Держателем, з внесення готівки на Картковий Рахунок чи зняття готівки з Карткового Рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки за Картковим Рахунком, та/або інші дії з використанням Картки або її реквізитів, в тому числі, за допомогою Системи; для інших Рахунків: дія, що не суперечить Законодавству, ініційована Клієнтом або Довіреною особою Клієнта, направлена на розпорядження коштами, які знаходяться на відповідному Рахунку, в тому числі, за допомогою Системи.

Організація - юридична особа, з якою Банком укладено договір щодо відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб з використанням Карток з метою безготівкового перерахування заробітної плати/стипендії та інших виплат на Карткові Рахунки Клієнтів.

Основна Картка - Картка, що випущена Банком на ім'я Клієнта при відкритті Карткового Рахунку.

Особиста Картка - Картка, емітована на ім'я фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності.

Пакет - це комплекс Банківських продуктів та послуг Банку, що надаються Клієнту в рамках одного Договору, який регулює обслуговування Клієнта на умовах пакету

Пароль доступу - відомий тільки Клієнту набір цифр, букв та/або символів, що разом із Логіном використовується для Аутентифікації в Системі та надає Клієнту право на доступ до Системи. Пароль доступу визначається Клієнтом самостійно при доступі до Системи (у випадку самостійної реєстрації в системі) або направляється банком на вказаний в заяві номер мобільного телефону (у разі звернення клієнта до відділення банку з приводу підключення до системи інтернет - банкінгу).

Період - проміжок часу, який починається з того числа місяця, в якому був укладений Договір (Дата укладення Договору), і закінчується в день, що передреє такому ж числу

наступного місяця. Період становить 28, 29, 30 або 31 день в залежності від кількості днів у відповідному місяці. Термін «Період» використовується у цих Умовах та/або відповідному Договорі для цілей нарахування процентів за користування коштами на Рахунку та в інших випадках, що можуть бути встановлені внутрішніми нормативними документами Банку.

Пільговий період - період, тривалість та умови якого можуть встановлюватися внутрішніми нормативними документами Банку з дотриманням вимог та чинного законодавства України.

ПІН-код (персональний ідентифікаційний номер) - відомий лише Держателю набір цифр та/або букв, призначений для його ідентифікації під час здійснення Операції з використанням Картки. Всі Операції, які здійснені із застосуванням ПІН-коду, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем особисто.

ПІН-конверт - паперовий конверт встановленого формату, який містить ПІН-код.

Платіжна система - міжнародна платіжна система VISA Int. Сторони визнають, що правила Платіжних систем є конфіденційними і можуть надаватися для ознайомлення та використання в роботі виключно працівникам Банку та представникам Платіжних систем.

Платіжний термінал - електронний пристрій, призначений для здійснення Операцій, отримання додаткової інформації і друкування документів за Операціями з використанням Картки.

Повна сума заборгованості - загальна сума грошових коштів (включаючи загальну заборгованість за Кредитною лінією, нараховані та несплачені проценти, нараховані та несплачені комісії, пеню, штраф, витрати Банку, пов'язані з одержанням виконання за відповідним договором щодо кредитування Позичальника, а також спричинені збитки), яку Позичальник повинен сплатити Банку згідно з умовами такого договору Позичальник - Клієнт, що уклав з Банком відповідний Договір щодо його кредитування.

Послуги Банку - послуги, що їх надає Банк, перелік яких зазначений у п. 2.13 розділу I цих Умов, а також інші послуги, що надає Банк Клієнту згідно з відповідним Договором, та/або банківські операції, що здійснює Банк на користь або за дорученням Клієнта.

Послуги обслуговування в Системі - комплекс послуг Банку, які надають Клієнту можливість дистанційного управління власними Рахунками через мережу Інтернет, у т.ч. укладення договорів банківського вкладу.

Поточний Рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору, для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів у відповідності з умовами відповідного Договору, вимогами Законодавства і Внутрішніх правил Банку.

Претензія - складена та підписана Клієнтом заява щодо опротестування Спірних Операцій за встановленою формою. Сторони домовились, що використання терміну «Претензія» у даних Умовах не має на увазі обов'язкове досудове врегулювання спорів в порядку, передбаченому Законодавством.

Призупинення дії Картки - тимчасова неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок обставин, передбачених цими Умовами та/або Законодавством.

Припинення дії Картки - неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок настання терміну закінчення дії Картки чи її анулювання або виникнення інших обставин, передбачених цими Умовами та/або відповідним Договором та/або правилами Платіжних систем.

Публічні діячі - особи, які відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу є національними, іноземними публічними діячами, діячами, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях.

Разовий пароль - електронний підпис у вигляді набору з арабських цифр, який формується Системою та надсилається Клієнту у СМС - повідомленні на відповідний номер мобільного зв'язку Клієнта, зазначений у заяві Клієнта. Разовий пароль призначений для підтвердження фінансових операцій при здійсненні Клієнтом Дистанційного розпорядження Рахунком, дійсний для підтвердження тільки того Електронного документа, по якому відповідний Разовий пароль був сформований, та не може бути використаний повторно для підтвердження іншого Електронного документу.

Рахунок або **Рахунки** - Поточний Рахунок, Картковий Рахунок, Вкладний (Депозитний) Рахунок, про які йдеться у цих Умовах, що вже відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку на підставі відповідного Договору/Договорів.

Розрахункова дата - це перший день Розрахункового періоду.

Розрахунковий період - кожний із періодів, що розпочинається у останній Банківський день поточного календарного місяця та закінчується у передостанній Банківський день наступного календарного місяця, окрім першого Розрахункового періоду, який встановлюється з дати укладання Заяви-Договору та закінчується у передостанній Банківський день місяця, в якому було укладено таку Заяву-Договір.

Сайт Банку - офіційний Інтернет-сайт Банку <http://www.iboxbank.online/>.

Система (система дистанційного банківського обслуговування) – програмно - апаратний комплекс, за допомогою якого здійснюється Дистанційне розпорядження Рахунками, надаються відповідні Послуги Банку, у т.ч. укладаються договори банківського вкладу, виконуються Інформаційні операції. Система доступна для Клієнта через Сайт Банку за адресою: <https://ib.iboxbank.online:7002/ifobsClientAgro/LoginForm.action>.

Сліп - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки й містить набір даних щодо цієї Операції та відбиток реквізитів Картки.

Спірні Операції - Операції, за якими відбулося списання коштів, що підтверджується Випискою по Рахунку (крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку через Банкомат Банку), здійснення яких опротестовується Держателем згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

Стоп-список - перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення Операцій.

Сторони - Банк і Клієнт.

Тарифи - документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, у якому зазначається перелік Послуг Банку, із зазначенням розміру винагороди Банку за надання таких послуг. Тарифи є невід'ємною частиною цих Умов. У рамках Договору щодо банківського обслуговування Клієнт сплачує Послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної операції, відкриття Пакету, відкриття відповідного Рахунку, отримання відповідної послуги, тощо, якщо інше не передбачене відповідним Договором або відповідним підрозділом цих Умов.

Торговець - суб'єкт господарювання, який відповідно до договору з банком – еквайром приймає до обслуговування Картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.

Умови - ці Умови банківського обслуговування фізичних осіб в ПАТ «Айбокс Банк».

Фінансові операції - операції в Системі, що пов'язані зі зміною балансу по дебету Рахунку, внаслідок надання Клієнтом та виконання Банку відповідного доручення.

Чек Платіжного терміналу/Банкомату - паперовий документ, який друкується Платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної Операції з використанням Картки згідно з Законодавством та правилами Платіжних систем.

SMS-інформування - Послуга Банку, що передбачає надання Банком Клієнту на зазначений ним номер засобу мобільного зв'язку чи адресу електронної пошти інформації щодо Операцій, здійснених по Картковому Рахунку, та поточного залишку коштів на Картковому Рахунку у вигляді SMS.

ПІДРОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ НАДАННЯ ПОСЛУГ БАНКУ ТА ЗАСТОСУВАННЯ ЦИХ УМОВ

- 2.1. Ці Умови є публічною пропозицією Банку укласти Договір щодо банківського обслуговування (офертою у розумінні статей 641, 644 Цивільного кодексу України) на умовах, що встановлені Банком.
- 2.2. Ці Умови застосовуються у разі повного і безумовного прийняття Клієнтом публічної пропозиції Банку (акцепту).
- 2.3. Публічна пропозиція вважається чинною з дати її затвердження рішенням Правління Банку та розміщення (оприлюднення) її на Сайті Банку, та діє до оприлюднення на сайті Банку нової редакції Публічної пропозиції (Умов) або заяви про відкликання публічної пропозиції (Умов). У разі оприлюднення на сайті Банку заяви про відкликання не всієї Публічної пропозиції (Умов), а певної частини цих Умов, всі інші положення Умов, що не відкликані, залишаються чинними.
- 2.4. Примірник цих Умов у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку.
- 2.5. Ці Умови обумовлюють принципи та загальні положення щодо встановлення договірних відносин між Клієнтом та Банком, а також визначає типові умови Договорів.
- 2.6. Акцептування цієї Публічної пропозиції здійснюється фізичними особами шляхом подання до Банку заяви-анкети на приєднання до Умов або шляхом укладення відповідного договору з Банком, в якому міститься застереження, що Клієнт укладенням договору із Банком приєднується до Умов та/або зобов'язується їх виконувати.
- 2.7. Ці Умови містять елементи різних договорів. До відносин між Сторонами застосовуються у відповідних частинах положення Законодавства щодо договорів, елементи яких містяться у цих Умовах.
- 2.8. Після укладення між Банком та Клієнтом будь-якого Договору в рамках Договору щодо банківського обслуговування, ці Умови стають невід'ємною частиною Договору, а положення цих Умов, які регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з укладеним Договором (в тому числі загальні норми, що застосовуються до всіх Послуг Банку), вважаються включеними до умов такого Договору, якщо інше прямо не передбачене самим Договором.
- 2.9. У разі, якщо положення Умов та відповідного Договору суперечать один одному, застосовуються положення Договору. У разі, якщо положення Умов, що регулюють надання всіх Послуг Банку (загальні норми), та положення Умов, що регулюють надання відповідних Послуг Банку згідно з укладеним Договором (спеціальні норми), суперечать один одному, застосовуються спеціальні норми.
- 2.10. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному відповідними підрозділами цих Умов, відповідним Договором та відповідними Тарифами.
- 2.11. Своїм підписом на Договорі Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення відповідного Договору Клієнт ознайомився з текстом відповідних підрозділів, пунктів, підпунктів Умов, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у Умовах.
- 2.12. Укладаючи відповідний Договір Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених відповідними підрозділами, пунктами, підпунктами цих Умов.
- 2.13. В рамках Договору щодо банківського обслуговування надаються наступні види Послуг Банку:
- відкриття та обслуговування Поточних Рахунків у національній, іноземній валютах;
 - відкриття Вкладних (Депозитних) Рахунків, розміщення Вкладів у національній, іноземній валютах;
 - відкриття та обслуговування Карткових Рахунків, випуск Карток;
 - відкриття Кредитної лінії за Картковим Рахунком;

- надання послуг «SMS-інформування»;
- надання послуг з дистанційного банківського обслуговування Рахунків у Системі;
- надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу).

2.14. В рамках Договору щодо банківського обслуговування Банк надає право Клієнту отримувати будь-яку або всі Послуги Банку, передбачені цими Умовами (за наявності технічної можливості у Банку надавати відповідну послугу). Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги є укладений між Банком та Клієнтом відповідний Договір, відповідне письмове розпорядження Клієнта, у т.ч. надане в електронній формі при обслуговуванні у Банку.

2.15. Дія цих Умов поширюється на будь-які Рахунки, що вже були відкриті або будуть відкриті Банком Клієнту протягом строку дії відповідного Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких Рахунків.

2.16. Ці Умови не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є Банк, в тому числі до будь-яких інших договорів щодо надання Послуг Банку, окрім передбачених у цих Умовах.

ПІДРОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРІВ. ФУНКЦІОНУВАННЯ РАХУНКІВ

3.1. Відповідний Договір укладається та відповідний Рахунок відкривається Банком після ідентифікації Клієнта та надання Клієнтом усіх відповідних документів і інформації, що вимагається Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку. Ідентифікація не є обов'язковою у разі, якщо Клієнт вже був раніше ідентифікований Банком.

3.2. У разі, якщо відповідним підрозділом розділу II цих Умов передбачається укладення Договору на користь третьої особи, Банк ідентифікує особу, що відкриває Рахунок, а особу, на користь якої укладено Договір і відкрито Рахунок, — під час пред'явлення цією особою до Банку першої вимоги або вираження нею іншим способом наміру скористатися таким Рахунком.

3.3. У разі укладення Договору на користь третьої особи видаткові Операції за Рахунком здійснюються лише після ідентифікації Клієнта.

3.4. При відкритті Рахунку на ім'я Клієнта - Вигодонабувача, в інтересах, на користь та від імені Вигодонабувача діє його законний представник, обслуговування Клієнта - Вигодонабувача до досягнення ним повноліття здійснюється з урахуванням вимог Законодавства щодо здійснення правочинів малолітніми та неповнолітніми особами.

3.5. З метою належного виконання вимог Законодавства з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, Банк має право на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети Операцій Клієнта, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих Операцій.

3.6. Забороняється використовувати Рахунки для проведення Операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, а також з метою, що не відповідає вимогам Законодавства.

3.7. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог Законодавства та/або Внутрішніх правил Банку, Банк може відмовити у здійсненні розрахункових Операцій, з посиланням на підстави, передбачені Законодавством.

3.8. Режим функціонування Рахунків, використання платіжних засобів регулюються нормами Законодавства, в тому числі, нормативно-правовими актами НБУ, а також правилами відповідної Платіжної системи, цими Умовами та відповідним Договором.

3.9. Договір, що укладається у письмовій формі оформлюється Клієнтом у приміщенні Банку (відділенні Банку). За наявності у Клієнта відкритого у Банку поточного/карткового рахунку, договір банківського вкладу може бути укладений Клієнтом за допомогою Системи, в порядку передбаченому цими Умовами.

3.10. Момент набрання чинності відповідним Договором визначається у такому Договорі,

якщо інше прямо не передбачене цими Умовами.

3.11. У разі смерті Клієнта його права та обов'язки щодо розпорядження коштами на Рахунку переходять до його спадкоємців відповідно до Законодавства.

3.12. Датою початку видаткових операцій за Поточними Рахунками та Вкладними (Депозитними) Рахунками фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (зокрема, приватного нотаріуса, адвоката, аудитора, судового експерта) є дата отримання Банком повідомлення органу державної податкової служби про взяття рахунка на облік в органах державної податкової служби. Неповідомлення особами, що проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус Банку при відкритті рахунку тягне за собою відповідальність накладення штрафу з боку органів державної податкової служби в розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

ПІДРОЗДІЛ 4. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Банк має право:

4.1.1. Отримувати від Клієнта винагороду за Послуги Банку в розмірах, що визначені у відповідних Тарифах, в тому числі, шляхом здійснення Договірного списання відповідно до цих Умов.

4.1.2. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку на підставі розрахункових документів, тимчасово призупиняти Операції за Рахунком у випадках, передбачених Законодавством, а також не пізніше наступного банківського дня повідомляти Клієнта про надходження платіжної вимоги на примусове списання коштів з Поточного Рахунку відповідно до реквізитів, вказаних у Договорі.

4.1.3. Змінити Рахунок Клієнта у випадках, передбачених Законодавством. При цьому під зміною Рахунку Клієнта вважається процедура закриття Рахунку не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку, в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта – найменування Банку, код Банку, номер Рахунку, валюта Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта у письмовій формі та/або на сайті Банку. Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати на Сайті Банку відповідну інформацію. З дати, зазначеній у повідомленні Банку про зміну номерів та реквізитів Рахунків, Договір вважається зміненим у відповідній частині.

4.1.4. Змінювати в односторонньому порядку, визначеному Умовами, вартість Послуг Банку, яка визначена у відповідних Тарифах.

4.1.5. Відмовитися від виконання платіжного доручення Клієнта, якщо Операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам Законодавства або підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Законодавства України з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, і Клієнт не надав відомості та документи, які дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан у строк, визначений у відповідному запиті Банку.

4.1.6. Витребувати інформацію стосовно ідентифікації Клієнта, змісту діяльності та фінансового стану Клієнта, необхідну для виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

4.1.7. Відмовитися від відкриття рахунку, проведення фінансових операцій, якщо здійснення ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України є неможливим, за винятком операцій щодо зарахування коштів, які надходять на рахунок.

4.1.8. Відмовити Клієнту в здійсненні фінансових операцій у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу.

4.1.9. Відмовити Клієнту в обслуговуванні в разі ненадання необхідних документів, відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе та у випадках передбачених законодавством України.

4.1.10. Зупинити фінансові операції Клієнта у випадках та у порядку передбачених вимогами законодавства та внутрішніми документами банку з питань фінансового моніторингу з

метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

4.1.11. Обмежити права розпорядження рахунком за рішенням суду або інших випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, передбаченим законодавством України.

4.2. Клієнт має право:

4.2.1. Доручити іншій фізичній особі розпоряджатись коштами на Рахунку шляхом видачі довіреності на ім'я такої фізичної особи на право здійснення Операцій за Рахунком, в порядку, передбаченому Законодавством.

4.2.2. Одержувати від Банку на свій запит довідки про стан Рахунків.

4.2.3. Звертатись до Контакт-центру за консультаціями щодо Послуг Банку, з'ясовувати залишок коштів на Рахунках, суму загальної заборгованості та/або суму мінімального обов'язкового платежу за Кредитною Карткою, а також надавати Банку через Контакт-центр відповідні заяви (якщо це передбачено відповідним підрозділом цих Умов).

4.3. Банк зобов'язується:

4.3.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта, відповідно до Законодавства, цих Умов та відповідного Договору.

4.3.2. Гарантувати банківську таємницю Рахунку, Операцій по Рахунку та відомостей про Клієнта та його операції. Без письмового дозволу Клієнта, підпис Клієнта на якому має бути засвідчений Банком або нотаріально (для інвестиційних Рахунків – тільки нотаріально), довідки третім особам про Клієнта, проведення Операцій та залишки коштів на Рахунку можуть бути надані Банком лише у випадках та порядку, передбачених Законодавством.

4.3.3. Надавати Клієнту інформацію про відповідні Тарифи, діючі на момент здійснення Клієнтом Операції за Рахунком та можливі строки проведення Операції.

4.3.4. Виконувати функції податкового агента Клієнта та самостійно нараховувати, утримувати та перераховувати до бюджету та/або обов'язкових державних фондів від імені і за рахунок Клієнта суми відповідного податку/збору під час здійснення операцій за Рахунком Операцій, якщо це передбачено чинним законодавством.

4.3.5. Надавати Клієнту на його вимогу Виписки за Рахунками не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Рахунком.

4.3.6. Надати Клієнту інформацію про витрати під час здійснення переказу коштів в іноземній валюті, можливі строки здійснення переказу коштів в іноземній валюті.

4.4. Клієнт зобов'язується:

4.4.1. При проведенні Операцій по Рахунку, дотримуватися вимог Законодавства, Внутрішніх правил Банку, цих Умов та Договорів.

4.4.2. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди (комісії) Банку за Послуги Банку згідно з відповідними Тарифами, діючими на момент проведення відповідної Операції, надання відповідної Послуги Банку, а також компенсувати витрати Банку у разі, якщо дії Банку по виконанню доручення Клієнта пов'язані з витратами, які не передбачені відповідними Тарифами.

4.4.3. Вказати достовірні персональні дані при заповненні документів щодо відкриття та обслуговування Рахунків. Не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дня отримання Виписки та/або інших документів за Рахунком, письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у таких Виписках та/або інших документах за Рахунком, зокрема у Виписці станом на перше січня поточного року.

4.4.4. У разі, якщо від Клієнта впродовж строку, встановленого п. 4.4.3 даного розділу Умов не надійшло письмове повідомлення про неточності та помилки у Виписці та/або документах за Рахунком, отриманих Клієнтом від Банку, вся інформація у такій Виписці та/або документі вважається погодженою та підтвердженою Клієнтом, і надає право Банку не здійснювати відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю здійснених Операцій за Рахунком, що зазначені у Виписці та/або документі, якщо інше не встановлено чинним

законодавством України.

4.4.5. Письмово повідомляти Банк та надавати (пред'являти) уповноваженій особі Банку відповідні документи про зміну відомостей щодо себе (адреси місця проживання, адреси електронної пошти, номерів телефонів, тощо), про зміну осіб, які мають право підпису документів, пов'язаних із здійсненням Операцій за Рахунком (розпорядженням Рахунком), в строк, що не перевищує три робочі дні з дня, коли відповідні зміни набрали чинності або коли Клієнту стало відомо про відповідні обставини.

4.4.6. Надавати на письмовий запит Банку інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта відповідно до Законодавства щодо протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, протягом трьох робочих днів, з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.

4.4.7. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків по Операціях, за якими Банк здійснює функції агента валютного контролю згідно з Законодавством, в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.

4.4.8. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю з питань здійснення інвестиційної діяльності в Україні - не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.

4.4.9. За запитом Банку надавати усі необхідні документи для контролю з питань розрахунково-касових операцій та з питань режиму функціонування Рахунку - не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.

4.4.10. Своєчасно ознайомлюватися з вимогами Законодавства з питань здійснення банківських операцій, ознайомлюватись з інформацією (не рідше, ніж один раз на тиждень), розміщеною Банком на офіційному сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, а також повідомленнями, направленими Банком Клієнту за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених Умовами та/або Договором.

4.4.11. Використовувати платіжні інструменти за формами, встановленими Законодавством, а також внутрішніми документами Банку.

4.4.12. Протягом 3 (трьох) робочих днів після проведення реєстраційних дій повідомити письмово Банк про це у разі зміни місце проживання або тимчасового перебування, внесення змін до документу, що посвідчує особу, закінчення строку дії раніше наданих документів та інших змін.

4.4.13. Надати інформацію стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

ПІДРОЗДІЛ 5. РОЗРАХУНКИ

5.1. За здійснення Операцій за Рахунком та за надання Клієнту інших послуг (Послуг Банку) Банк отримує комісійну винагороду, розмір якої визначається відповідними Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання відповідної Послуги Банку.

5.2. Банк має право отримувати спеціальну та допоміжну комісійну винагороду за операції, що прямо не передбачені Тарифами та які потребують додаткових витрат для Банку.

ПІДРОЗДІЛ 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання умов відповідного Договору та цих Умов Банк та Клієнт несуть відповідальність згідно з Законодавством.

6.2. При відмові з боку Клієнта здійснити оплату винагороди Банку за надання послуг

Банку згідно з відповідним Договором за відповідними Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання послуги, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні Операції/наданні послуги.

6.3. За несплату або сплату у неповному обсязі Клієнтом винагороди Банку за надання Послуг Банку у строки, передбачені цими Умовами та відповідними Тарифами, Банк має право стягнути з Клієнта неустойку в розмірі 0,5 % (нуль цілих п'ять десятих відсотків) від суми заборгованості за кожен день прострочення, якщо інший розмір неустойки не встановлено в інших підрозділах цих Умов, Договорі або чинному законодавстві України.

6.4. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом. Всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та отримувачем (стягувачем) коштів мають вирішуватися між ними в претензійно-позовному порядку без участі Банку.

6.5. Банк не несе відповідальності в разі затримки в розрахунках, помилок в переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких інструкцій Клієнта та банків-кореспондентів.

6.6. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ. У разі виявлення невідповідності такої інформації Клієнт відшкодовує Банку завдану внаслідок цього збитки (шкоду).

6.7. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт за вимогою Банку відшкодовує Банку збитки, завдані таким порушенням, у повному обсязі.

6.8. При використанні для здійснення розрахунків в рамках Договору щодо банківського обслуговування електронної пошти, телексного зв'язку або міжнародної міжбанківської системи SWIFT Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на Рахунок у випадку порушення банком—відправником положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, викладених у SWIFT User Handbook, діючих на дату здійснення відповідного платежу.

6.9. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за відповідним Договором у тому випадку, якщо у відповідності з законодавством буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку або накладений арешт на кошти, що розміщені на Рахунку, в порядку, передбаченому Законодавством.

6.10. У разі невиконання чи неналежного виконання Сторонами зобов'язань, передбачених відповідним Договором та/або цими Умовами, вони відшкодовують один одному спричинені реальні збитки (шкоду).

6.11. Банк не несе відповідальності 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.

6.13. За несвоєчасне здійснення переказу коштів/ з Рахунку, за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми коштів/, які належать Клієнту, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаних коштів за кожний день прострочення, але не більше 10 (десяти) відсотків від суми переказу.

6.14. За помилковий переказ суми переказу з Рахунку на рахунок неналежного отримувача, що стався з вини Банку, Банк на вимогу Клієнта сплачує пеню в розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення починаючи від дати завершення помилкового переказу, яка не може перевищувати 10 відсотків суми переказу.

6.15. За умови відсутності на Рахунку коштів (у повній сумі або частково), що були зараховані на Рахунок помилково з вини Банку і були використані Клієнтом (неналежний отримувач), через що у Банка була відсутня можливість задовольнити своє право на Договірне списання у відповідності до п 1.5.3. розділу II Умов, починаючи з 4 (четвертого)

робочого дня від дати направлення Клієнту відповідного повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята) від суми неповернених коштів за кожний день починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми помилкового переказу.

6.16. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі розголошення інформації за Рахунком при наданні відповідних, замовлених Клієнтом Послуг Банку, що може статися внаслідок її розсилки на номер засобу мобільного зв'язку (телефону)/адресу електронної пошти, зокрема щомісячних Виписок по Рахунку, яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.

6.17. Клієнт бере на себе повну відповідальність за правильність зазначених у Договорі та/або відповідних заявах відомостей: адреси місця проживання (місця реєстрації), адреси електронної пошти, номерів телефонів. Клієнт несе відповідальність за неповідомлення або порушення строків повідомлення Банку про зміну вищезазначених відомостей та зобов'язується відшкодувати Банку збитки та/або витрати, понесені Банком у зв'язку з неправильним визначенням місця постійного проживання Клієнта (в тому числі, для цілей оподаткування).

6.18. Клієнт, за умови підключення до послуги «SMS-інформування», несе відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації по його Рахунку третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку (SMS-повідомлення) та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.

6.19. Будь-яку особу, що використала реквізити Картки для здійснення Платіжної операції, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.

ПІДРОЗДІЛ 7. ОБСТАВИНИ ФОРС-МАЖОР

7.1. Сторона, яка порушила зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язань за ним, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або непереборної сили.

7.2. Не вважається випадком, зокрема, недодержання своїх обов'язків контрагентом (партнером, тощо) кожної з Сторін.

7.3. Непереборною силою називається надзвичайна або невідворотна за даних умов подія, яка не мала місця на момент укладення Договору, виникла всупереч волі Сторін, та настанню яких жодна з Сторін не могла завадити за допомогою дій та засобів, застосування яких справедливо вимагати та очікувати з боку Сторони, яка піддалась дії цих обставин (далі за текстом - форс-мажор), а саме: стихійне лихо (землетрус, блискавка, пожежа, буря, повінь, нагромадження снігу або ожеледь тощо) або соціальні явища (військові дії, антитерористичні операції, терористичні акти, блокада, страйк, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, акт вандалізму, неправомірні дії (бездіяльність) державних органів та/чи їх посадових осіб, заборона і обмеження, які витікають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади і управління в галузі регулювання банківської діяльності, які роблять неможливими для Сторін виконання своїх зобов'язань за Договором, тощо) - за умови, що ці обставини безпосередньо вплинули на виконання зобов'язань за Договором.

7.4. Якщо виконання зобов'язань за Договором стає неможливим через форс-мажорні обставини, Сторони повинні повідомити одна одну в письмовому вигляді протягом двох робочих днів з моменту настання або загрози настання вищевказаних обставин про настання таких обставин та про їх наслідки, та прийняти усі можливі заходи з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Аналогічні умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин та їх наслідків. Неповідомлення чи несвоєчасне повідомлення однією Стороною, яка піддалась дії цих обставин, другу Сторону про їх настання, позбавляє права посилатись на ці обставини

для зняття відповідальності за невиконання своїх обов'язків.

7.5. Настання форс-мажорних обставин може викликати збільшення строку/терміну виконання Договору на період їх дії, якщо Сторони не домовились про інше.

7.6. Звільнення зобов'язаної Сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов'язання за Договором не веде до звільнення цієї Сторони від виконання нею всіх інших її зобов'язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно Договору.

7.7. Доказом настання вказаних форс-мажорних обставин та їх тривалості є письмові підтвердження Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого на те органу про початок форс-мажорних обставин.

7.8. По закінченню дії форс-мажорних обставин Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.

7.9. Якщо форс-мажорні обставини триватимуть більше двох місяців, в такому випадку, кожна з Сторін може розірвати Договір до закінчення строку його дії, шляхом письмового повідомлення другої Сторони за 6 (шість) календарних днів до розірвання Договору.

ПІДРОЗДІЛ 8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку із виконанням чи розірванням Договору, вирішуються шляхом взаємних консультацій та переговорів між Сторонами.

8.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду у порядку, передбаченому Законодавством. Крім того, у разі, якщо однією із Сторін цього Договору є фізична особа – іноземний громадянин або особа без громадянства, то при вирішенні спорів буде застосовуватись матеріальне та процесуальне право України.

8.3. Сторони погодилися, що незгода Клієнта з пропозицією Банку про зміну умов Договору, в тому числі, цих Умов, є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку, якщо інше не встановлено іншими підрозділами цих Умов.

8.4. У разі, якщо Клієнт протягом 7 (семи) календарних днів з моменту розміщення Банком відповідної пропозиції про зміну умов Договору в порядку, передбаченому відповідним підрозділом цих Умов, не звернувся до відповідного суду з позовною заявою щодо вирішення розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов Договору, про що Клієнт повідомляє Банк шляхом направлення копії позовної заяви з відміткою про отримання її судом, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

8.5. Зазначений у пп. 8.3.-8.4 Умов положення не стосуються змін Умов договору, в тому числі, цих Умов, зокрема, Тарифів, які змінюються Банком в односторонньому порядку, передбаченому окремими підрозділами цих Умов.

ПІДРОЗДІЛ 9. ЗМІНА УМОВ

9.1. Зміна будь-якого підрозділу розділу II Умов вважається зміною умов відповідного Договору, про який йдеться у такому підрозділі (в частині положень, що визначені Умовами). Зміна підрозділів Умов, що регулюють відповідні договірні відносини, здійснюються на умовах, передбаченими такими підрозділами.

9.2. Банк має право вносити зміни до Умов шляхом оприлюднення відповідних змін (які можуть бути викладені в новій редакції Умов або які можуть бути викладені в окремих документах якими вносяться зміни до Умов). Зміни до Умов набувають чинності з дати їх затвердження рішенням Правління Банку та оприлюднення на Сайті Банку. У день розміщення змін до Умов на сайті Банку примірник змін до Умов у паперовому вигляді

розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку. Дата оприлюднення змін до Умов або Умов в новій редакції вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін до Умов або Умов в новій редакції. При цьому Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну Умов та/або Договору в операційному/касовому залі та/або сайті Банку в мережі Інтернет.

9.3. Розміщення змін до Умов та/або Тарифів на сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Умов/Договору та/або Тарифів (включаючи всі Додатки).

9.4. Якщо інші положення Умов передбачають відмінний від наведеного у даному підрозділі Умов порядок зміни окремих частин Умов або інший порядок повідомлення Клієнта про зміни цих Умов або Договору, то такий порядок вважається пріоритетним по відношенню до викладеного у даному підрозділі Умов.

ПІДРОЗДІЛ 10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

10.1. Підписанням відповідного Договору Клієнт надає свою згоду Банку здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (в тому числі, переговори операторів Контакт-центру та Клієнта), пов'язаних з обслуговуванням Рахунку та/або використанням Картки, на магнітний та/або електронний носії, зберігати та згодом використовувати такі записи в якості доказів.

10.2. Клієнт укладенням відповідного Договору не заперечує та надає Банку (зокрема, з метою надання Послуг Банку, здійснення фінансового моніторингу) свій письмовий дозвіл (згоду) на:

10.2.1. обробку своїх персональних даних (як тих, які зазначені у відповідному Договорі, так й тих, які стали відомі Банку в зв'язку з укладенням такого Договору та/або стануть відомі Банку протягом дії такого Договору) загального характеру в базі персональних даних контрагентів/клієнтів, а саме: на будь-які дії або сукупність дій, які будуть здійснюватись повністю або частково в інформаційній (автоматизованій) системі та/або в картотеках персональних даних, які пов'язані зі збиранням у будь-який спосіб та з будь-яких джерел, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням, знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»;

10.2.2. розкриття інформації, що містить банківську таємницю, наданої Клієнтом у зв'язку з укладанням будь-якого Договору або зібраними Банком з дозволу Клієнта, зокрема (але не обмежуючись) відомостей про нього, про укладання відповідного Договору, про Рахунки, відкриті йому в Банку на підставі відповідного Договору, Операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до відповідного Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до відповідного Договору, акціонеру/ам Банку;

10.2.3. збір, зберігання, використання та поширення Банком інформації про Клієнта, в т.ч. його персональні дані до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема через Приватне акціонерне товариство «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» місцезнаходження якого: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, а у випадку прострочення Клієнтом платежів по відповідному Договору - інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Банком укладено договір відступлення права вимоги за цим Договором та/або інших, пов'язаних з цим, послуг;

10.2.4. розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у випадку захисту Банком своїх прав та інтересів;

10.2.5. поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу) в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, надані Клієнтом в зв'язку з укладанням відповідного Договору або зібраними Банком з дозволу Клієнта, зокрема (але не

обмежуючись) відомостей про нього, про укладення Договору, про всі рахунки, відкриті йому в Банку, операції, що здійснювались/здійснюються відповідно до умов Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до Договору: банківським та іншим установам, які за характером корпоративних зв'язків належать до групи (материнське (холдингове) підприємство та його дочірні підприємства), в яку входить Банк, акціонеру/ам Банку, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, юридичним особам, що прийматимуть участь в процесі сек'юритизації активів Банку, Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, податковим органам, іншим особам з метою виконання вимог законодавства, відповідного Договору та інших договорів, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, особам, які надають Банку послуги за відповідними договорами, укладеними з Банком, зокрема послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон в рамках маркетингових акцій та/або роботи з простроченою заборгованістю, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних відносинах.

10.2.6. передачу Банком вказаним вище особам за вказаними вище умовами персональних даних Клієнта без додаткового повідомлення Клієнта про таку передачу;

10.2.7. укладення Банком договору відступлення права вимоги за відповідним Договором з будь-якої третьою особою;

10.2.8. підписанням відповідного Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної цим Договором мети обробки персональних даних Клієнта одним з наступних способів на вибір Банку: шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних дошках/стендах, розташованих у доступних для Клієнта місцях в операційному та/або касовому залах Банку.

10.2.9. на передачу/отримання інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані та/або конфіденційну інформацію щодо Клієнта, необхідної при передачі/отриманні інформації до/від Кредитного реєстру Національного банку України.

10.3. Згода Клієнта на обробку його персональних даних, що надана останнім згідно з умовами цього пункту Умов не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами статті 21 Закону України «Про захист персональних даних».

10.4. Вищезазначений дозвіл розуміється як надання Клієнтом згоди Банку щодо розкриття інформації, що містить банківську таємницю у заданих у даному підрозділі Умов межах та відповідно до Законодавства. Укладенням відповідного Договору Клієнт надає свою згоду на отримання повідомлень та/або інформації від Банку щодо нових Послуг Банку, Банківських продуктів, проведення акційних заходів, тощо, за адресою електронної пошти та/або номерами засобів мобільного зв'язку/телефонів, вказаними у Договорі/ відповідній заяві, в тому числі у вигляді SMS-повідомлень.

10.5. Банк гарантує таємницю банківського рахунка, операцій за рахунком і відомостей про Клієнта. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим Клієнтам або їхнім представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність». У разі розголошення банком відомостей, що становлять банківську таємницю, Клієнт має право вимагати від Банку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди.

ПІДРОЗДІЛ 11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. У разі, якщо зміст деяких положень цих Умов суперечать законодавству, то до відносин між Сторонами застосовуються норми законодавства.

11.2. Недійсність (незаконність) деяких положень цих Умов не має наслідком недійсність інших положень цих Умов та цих Умов в цілому, оскільки можна припустити, що Договір

був би укладений і без включення до нього таких положень.

11.3. По всіх питаннях, не врегульованих цими Умовами та/або Договором, Банк і Клієнт керуються відповідними нормами Законодавства.

11.4. Вся інформація, надіслана Банком відповідно до цих Умов та Договору, вважається Сторонами належно відправленою та отриманою, якщо вона відправлена у передбачений Сторонами в цих Умовах спосіб.

11.5. Підписи уповноваженої чи Довіреної особи власника Рахунку на розрахункових документах, передані Банку в письмовому вигляді (а згідно з відповідним Договором – в електронній формі), є для нього єдино дійсними до моменту одержання від Клієнта письмового повідомлення про закінчення (анулювання) права підпису чи зміни повноважень.

11.6. У випадку, коли одна із Сторін не використала або використала не в повному обсязі права, що випливають з Договору та цих Умов або з іншої правової підстави, це не означає відмову цієї Сторони від використання їх у майбутньому.

11.7. Назви пунктів, підрозділів та розділів цих Умов використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

11.8. За будь-якими вимогами Банку до Клієнта, які випливають з Договору та Умов, встановлюється позовна давність тривалістю у п'ять років.

11.9. якщо інше не встановлено іншими підрозділами цих Умов та/або Договором, будь-які повідомлення Сторін, що стосуються Договору та/або цих Умов, будуть вважатися належними, якщо вони здійснені Сторонами у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, телеграмою, або вручені особисто за адресами Сторін, зазначеними у Договорі (або відповідному письмовому повідомленні Сторін). Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата, зазначена на поштовому штемпелі відділення зв'язку одержувача. У разі неотримання Банком протягом 15 календарних днів з дати відправлення поштою рекомендованого листа, повідомлення про його вручення одержувачу, таке повідомлення вважається належним чином отриманим його одержувачем. Повідомлення Сторін направлене телеграфом вважається належним чином отриманим одержувачем в день відправлення йому такого повідомлення телеграфом (дата касового чека відділення зв'язку відправника). На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції.

11.10. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Банку або Клієнта, зазначених у Договорі, Банк або Клієнт (відповідно) зобов'язані повідомити іншу Сторону про такі зміни в строк, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів із дня набрання чинності такими змінами.

11.11. Банк є уповноваженою особою щодо утримання податків/зборів з доходів Клієнта за Договором відповідно до Законодавства.

11.12. Тарифи, та всі Додатки до цих Умов є їх невід'ємною складовою частиною.

11.13. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток підприємств на загальних підставах відповідно до Законодавства, та є платником ПДВ.

11.14. У разі невідповідності будь-якої частини цих Умов чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нових нормативно-правових актів Національного банку України, ці Умови будуть діяти лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України.

РОЗДІЛ II ПОСЛУГИ БАНКУ

ПІДРОЗДІЛ 1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ

1.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у національній та іноземній валютах передбачають опис умов договору банківського рахунку фізичної особи, а також особливості та/або відмінні риси окремих видів Банківських продуктів.

1.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, що регулює відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у національній та іноземній валютах, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.

1.2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

1.2.1. На підставі Договору Банк відкриває Клієнту Поточний Рахунок у національній та іноземній валютах (надалі за текстом даного підрозділу розділу II Умов – «Поточний Рахунок») та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта щодо приймання і зарахування на Поточний Рахунок коштів, що надходять Клієнту, виконання розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного Рахунку, проведення інших Операцій за Поточним Рахунком.

1.2.2. Назва та код валюти для Поточного Рахунку зазначаються у заяві фізичної особи щодо відкриття Поточного Рахунку, встановленої Банком форми, яка додається до Договору.

1.2.3. Банк відкриває Поточний Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів та оформлення в Банку документів згідно з Внутрішніми правилами Банку, нормативно-правовими актами НБУ, законодавством з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та після оплати послуг з відкриття Поточного Рахунку відповідно до діючих в Банку на момент відкриття Поточного Рахунку Тарифів.

1.2.4. Для здійснення розрахунків через Банк Клієнт може використовувати будь-який з платіжних засобів, визначених Законодавством.

1.2.5. Подання розрахункових документів у паперовій формі до Банку здійснюється Клієнтом особисто або особою, уповноваженою на це відповідною довіреністю, що оформлена належним чином.

1.2.6. Якщо в процесі обслуговування Поточного Рахунку Клієнт надає право розпорядження Рахунком іншій фізичній особі, то така особа під час першого звернення до Банку з метою використання Рахунку повинна:

- а) надати (пред'явити) документи, що необхідні для ідентифікації його особи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку;
- б) заповнити (підписати) документи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку.

1.2.7. Обслуговування Клієнта здійснюється Банком згідно з режимом роботи відповідного відділення Банку.

1.2.8. Розрахункові документи, що надійшли до Банку до 16 год. 00 хв. поточного Банківського дня, Банк виконує в день їх надходження, якщо інше не передбачено Договором. Розрахункові документи, що надійшли після до 16 год. 00 хв. або у вихідні, неробочі чи святкові дні, але в межах режиму роботи відділення Банку, в якому здійснюється відповідна Операція, Банк виконує не пізніше наступного Банківського дня, якщо інше не передбачено Договором.

1.2.9. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та

виключно в межах залишку коштів на Поточному Рахунку, якщо інше прямо не передбачене цими Умовами або відповідним Договором.

1.2.10. За користування коштами, що розміщені на Поточному Рахунку, Банк може нараховувати та сплачувати проценти, розмір яких визначається в Тарифах.

1.2.11. Довідку про відкритий Поточний Рахунок Банк надає Клієнту на відповідне письмове звернення Клієнта.

1.2.12. Виписку по Поточному Рахунку Банк надає у відділенні Банку на вимогу Клієнта не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Поточним Рахунком, яка має бути відображена у Виписці.

1.2.13. Поточний Рахунок може бути відкритий на користь третьої особи та/або на ім'я Вигодонабувача.

1.2.14. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, номери та реквізити Рахунків може бути змінено за ініціативою Банку без укладення будь-яких угод між Клієнтом та Банком. При цьому під зміною Рахунку Клієнта вважається процедура закриття Рахунку не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку, в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта – найменування Банку, код Банку, номер Рахунку, валюта Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта у письмовій формі та/або на сайті Банку. Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати на Сайті Банку відповідну інформацію. З дати, зазначеній у повідомленні Банку про зміну номерів та реквізитів Рахунків, Договір вважається зміненим у відповідній частині.

1.3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

1.3.1. Банк зобов'язується:

1.3.1.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що надійшли на Поточний Рахунок, відповідно до Законодавства та цих Умов.

1.3.1.2. Здійснювати списання коштів з Поточного Рахунку за розпорядженням Клієнта в межах залишку коштів на Поточному Рахунку (якщо інше не передбачено відповідними договорами між Банком та Клієнтом), відповідно до цих Умов та/або Законодавства, за умови використання Клієнтом платіжних інструментів за формами, встановленими Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку, а також за умови достатності коштів на Поточному Рахунку для сплати винагороди Банку (якщо сплата такої винагороди передбачена Тарифами та/або Договором) та виконання Банком функцій податкового агента Клієнта щодо нарахування, утримання та перерахування до бюджету від імені і за рахунок Клієнта сум відповідного податку (якщо це передбачене Законодавством).

1.3.1.3. Здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти у випадках та у порядку, передбачених Законодавством, на підставі відповідних заяв Клієнта, які надійшли протягом строку, встановленого Внутрішніми правилами Банку, за умови наявності на Поточному Рахунку коштів, необхідних для здійснення Операції, сплати винагороди Банку та/або сплати інших платежів відповідно до вимог Законодавства (у разі необхідності).

1.3.1.4. Здійснювати прийняття від Клієнта та видачу йому готівкових коштів відповідно до Законодавства, Внутрішніх правил Банку та цих Умов.

1.3.1.5. Виконувати інші обов'язки, передбачені цими Умовами та/або Договором, та/або законодавством.

1.3.2. Клієнт зобов'язується:

1.3.2.1. Повідомляти Банк про необхідність отримання готівкових коштів не пізніше 14-00 годин банківського дня, що передує банківському дню отримання готівки – у разі, якщо сума замовленої готівки дорівнює чи перевищує **10 000** (десять тисяч) гривень (в еквіваленті);

1.3.2.3. При здійсненні через Банк операцій купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту України, обміну (конвертації) однієї іноземної валюти в іншу іноземну валюту, в день надання до Банку відповідної заяви на купівлю/продаж/обмін (конвертацію)

іноземної валюти, перерахувати на вказаний Банком рахунок суму грошового покриття у національній або іноземній валюті, в залежності від того купується іноземна валюта, чи продається (обмінюється), перерахувати Банку комісійну винагороду, та у разі купівлі іноземної валюти за національну валюту перерахувати на вказаний Банком рахунок суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування з купівлі іноземної валюти або забезпечити необхідний залишок коштів на Поточному Рахунку для виконання Банком свого відповідного права, зазначеного в цьому Договорі, якщо інше не встановлено чинним законодавством України.

1.3.2.4. Щорічно, після 10 (десятого) січня кожного року та не пізніше 1 (першого) лютого кожного року протягом дії Договору звертатися до Банку за Випискою станом на 1 (перше) січня поточного року, та не пізніше 1 (першого) лютого кожного року, надавати письмове підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку, а також нести ризик настання несприятливих наслідків у разі невиконання цього обов'язку.

1.3.2.5. При закритті Поточного Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором, іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування та/або іншими відповідними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви щодо закриття Поточного Рахунку.

1.3.2.6. Подати до Банку разом із платіжним дорученням в іноземній валюті оригінали документів та/або їх копії, що потрібні Банку для здійснення функцій агента валютного контролю відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

1.3.2.7. Виконувати інші обов'язки, передбачені цими Умовами та/або Договором та/або законодавством.

1.3.3. Банк має право:

1.3.3.1. Використовувати кошти, що розміщені на Поточному Рахунку, гарантуючи їх збереження та право безперешкодного розпорядження ними відповідно до Законодавства та цих Умов.

1.3.3.2. Відмовити Клієнту у здійсненні Операції за Поточним Рахунком, якщо документи, необхідні для її здійснення, оформлені неналежним чином або документи не були надані Банку (пред'явлені уповноваженій особі Банку), зокрема, не були надані документи і відомості, що потрібні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно були подані неправдиві відомості про Клієнта, або якщо Операція не відповідає законодавству, в т.ч. з питань інвестиційної діяльності та валютного регулювання, а також у разі недостатності коштів на Поточному Рахунку для сплати винагороди Банку за відповідні Послуги Банку згідно з Тарифами, та утримання і перерахування Банком до бюджету суми податку з доходів фізичних осіб та/або збору на обов'язкове державне пенсійне страхування з купівлі іноземної валюти під час здійснення за Поточним Рахунком видаткових Операцій (у разі, якщо Законодавством передбачене таке утримання і перерахування).

1.3.3.3. Відмовити Клієнту у видачі йому готівкових коштів з каси Банку у разі неповідомлення Клієнтом про необхідність отримання в касі Банку готівкових коштів у строки та в порядку, зазначеному у п.п. 1.3.2.1., розділу II Умов.

1.3.3.4. Закрити Рахунок в порядку, передбаченому чинним законодавством України, у тому числі нормативно правовими актами НБУ:

а) в разі, якщо протягом 6 місяців з дня відкриття Рахунку або протягом 12 місяців з дати останньої операції Клієнтом не здійснено жодної операції за Рахунком, за умови відсутності залишку коштів на ньому;

б) в разі розірвання Договору;

в) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

1.3.3.5. Списувати з Поточного Рахунку кошти, необхідні для утримання та сплати податків та/або зборів (у разі, якщо Законодавством передбачено таке утримання та сплата), а також здійснювати Договірне списання, передбачене цими Умовами.

1.3.3.6. Отримувати від Клієнта підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку

Клієнта станом на 1 (перше) січня поточного року (надалі – Підтвердження). Сторони дійшли згоди, що при неотриманні Банком Підтвердження протягом січня місяця поточного року, відповідний залишок коштів, інформація про який була надана Клієнту Банком, вважається підтвердженим Клієнтом.

1.3.3.7.Змінювати свої банківські реквізити (в тому числі, реквізити кореспондентських рахунків). Про таку зміну Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення на Сайті Банку та на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, направлення Клієнту інформаційного повідомлення за допомогою Системи або по електронній пошті за адресою, визначеною Клієнтом в Договорі.

1.3.3.8.Інші права згідно Умов, Договору та законодавства.

1.3.4. Клієнт має право:

1.3.4.1.Самостійно розпоряджатися коштами на Поточному Рахунку за умови дотримання вимог законодавства та порядку здійснення інвестиційної діяльності в Україні. Операції за Поточним Рахунком або можливість самостійного розпорядження Клієнтом коштами на Поточному Рахунку можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених Законодавством, у т.ч. режимом рахунку та цими Умовами та умовами Договору.

1.3.4.2.Одержувати від Банку довідки про стан Поточного Рахунку за відповідною письмовою заявою, складеною у довільній формі, та Виписки за Поточним Рахунком згідно з цими Умовами та Тарифами.

1.3.4.3.Подати Банку заяву про закриття Поточного Рахунку у будь-який момент протягом строку дії Договору з урахуванням п. 1.6.4 – 1.6.5. розділу II Умов.

1.3.4.4.Отримати інформацію про залишок коштів на Поточному Рахунку шляхом звернення до Банку по телефону Контакт-центру, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. згідно з п.4.22 розділу II Умов.

1.3.4.5.Інші права згідно Умов, Договору та законодавства.

1.4. ОПЕРАЦІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ЗА ПОТОЧНИМ РАХУНКОМ

1.4.1. За Поточним Рахунком здійснюються розрахунково-касові Операції, що не суперечать законодавству та передбачені цими Умовами, а також Внутрішніми правилами Банку.

1.4.2. Видаткові Операції за Поточним Рахунком здійснюються за розпорядженням Клієнта або за його дорученням іншою уповноваженою Клієнтом особою на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.

1.4.3. У випадку, якщо Клієнтом є нерезидент, обслуговування Поточного Рахунку, здійснюється у режимі функціонування, встановленому Законодавством для поточних рахунків фізичної особи – нерезидента, згідно з цими Умовами, відповідним Договором та вимогами законодавства. За Поточним Рахунком Клієнта – нерезидента здійснюються Операції з урахуванням обмежень, передбачених законодавством.

1.4.4. Перед проведенням Операції за Поточним Рахунком Клієнт зобов'язаний ознайомитись з Тарифами, у яких зазначений розмір винагороди Банку за здійснення такої Операції. Проведенням Операції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами за її проведення.

1.5. РОЗРАХУНКИ

1.5.1. Винагорода Банку за надання послуг згідно з Договором сплачується Клієнтом у національній валюті України (за операціями в іноземній валюті - у національній валюті України, за офіційним (обліковим) курсом іноземної валюти, установленим НБУ на дату здійснення Банком відповідної Операції) одночасно з проведенням відповідної Операції/надання відповідної послуги.

1.5.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати списання (в тому числі в порядку Договірного списання на користь Банку) з Поточного Рахунку у гривні:

1.5.2.1.суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку та іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування в розмірі, визначеному Тарифами;

1.5.2.2.неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цими Умовами та/або відповідними Тарифами;

1.5.2.3.суми відповідного податку, збору у розмірі, передбаченому законодавством, під час здійснення операцій за Поточним Рахунком (у разі, якщо нарахування та сплата такого податку, збору передбачене Законодавством);

1.5.2.4.коштів за іншими платежами, які стали наслідком або виникли в зв'язку із здійсненням Операцій за Поточним Рахунком, в тому числі кошти в порядку компенсації витрат Банку по сплаті комісій інших банків за здійсненні Операцій за дорученням Клієнта;

1.5.2.5.суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з окремими відповідними договорами, що укладені та/або укладатимуться між Банком і Клієнтом та у яких передбачаються розміри, порядок і строки сплати таких платежів, а також неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених такими окремими відповідними договорами.

1.5.3. Клієнт також доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати з Поточного Рахунку списання на користь Банку коштів, що були зараховані на Поточний Рахунок помилково з вини Банку та не належать Клієнту. При цьому Банк негайно після виявлення помилки виконує Договірне списання з Поточного Рахунку Клієнта помилково зарахованих коштів у відповідній сумі, про що направляє Клієнту повідомлення на адресу електронної пошти та/або інформує Клієнта за телефоном адреси/номери яких зазначені у Договорі або у відповідному повідомленні Клієнта.

1.5.4. При наданні послуг, які безпосередньо не відносяться до обслуговування Поточного Рахунку, які виконуються Банком на підставі відповідного Договору в рамках Договору щодо банківського обслуговування (або інших відповідних договорів з Клієнтом), Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання з метою повернення будь-яких сум заборгованостей за такими договорами у випадку, якщо строк погашення такої заборгованості настав (включаючи нараховані проценти та неустойку) у порядку та на умовах, визначених такими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування /іншими відповідними договорами.

1.5.5. У випадку, якщо на Поточному Рахунку у гривнях недостатньо коштів для виконання в повному обсязі п.1.5.2 розділу II Умов, укладенням Договору Клієнт доручає Банку без отримання окремої (додаткової) заяви здійснювати продаж іноземної валюти, що розміщена на відповідному Поточному Рахунку, у сумі, гривневий еквівалент якої дорівнює сумі заборгованості Клієнта перед Банком на момент продажу. При цьому Сторони домовились, що гривневий еквівалент іноземної валюти визначається за курсом купівлі іноземної валюти, що встановлюється окремим розпорядженням Банку на день продажу іноземної валюти.

1.5.6. Для виконання п. 1.5.2 з урахуванням п. 1.5.5 розділу II Умов Сторони погоджують наступну черговість продажу іноземної валюти:

а. в першу чергу Банком здійснюється продаж іноземної валюти I групи класифікатора НБУ;

б. в другу чергу Банком здійснюється продаж іноземної валюти II групи класифікатора НБУ.

1.5.7. В разі неможливості здійснення розрахунків в порядку, встановленому п.п. 1.5.2, 1.5.5 розділу II Умов, Клієнт розраховується з Банком за Послуги Банку в готівковій формі або шляхом здійснення переказу на користь Банку у безготівковій формі з інших рахунків.

1.5.8. За користування коштами, що знаходяться на Поточному Рахунку, Банк вправі нараховувати та сплачувати проценти у розмірі, передбаченому Тарифами. Проценти сплачуються Банком після утримання з них податку на доходи фізичних осіб.

1.6. ДІЯ, ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ. ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

1.6.1. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Умовами, Договором.

1.6.2. У разі розірвання (припинення) Договору Поточний Рахунок закривається.

1.6.3. Поточний Рахунок також може бути закритий:

а. за заявою Клієнта;

б. у разі смерті Клієнта (за заявою третьої особи, зокрема, спадкоємця);

в. з інших підстав, передбачених Законодавством, цими Умовами та/або Договором.

1.6.4. Поточний Рахунок закривається згідно з пунктів 1.6.2 - 1.6.3 розділу II Умов наступного дня після виплати/перерахування залишку коштів на такому Поточному Рахунку (з урахуванням п. 1.6.5 розділу II Умов). Якщо на Поточному Рахунку відсутній залишок коштів, а заява щодо закриття Поточного Рахунку подана до Банку у Операційний час, то датою закриття Поточного Рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

1.6.5. Укладенням Договору Банк та Клієнт визначають такий порядок закриття Поточного Рахунку у гривнях: заява Клієнта щодо закриття Поточного Рахунку у гривнях, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Банку, має бути виконана Банком у той момент, коли між Банком та Клієнтом припинені (відсутні) відносини щодо надання Банком будь-яких інших послуг Клієнту, пов'язаних з використанням Поточного Рахунку у гривнях.

1.6.6. Припинення дії Договору не звільняє Сторони від здійснення розрахунків за зобов'язаннями за Договором, які виникли протягом строку дії Договору та від відповідальності за їх невиконання або неналежне виконання. Залишок коштів на Поточному Рахунку у випадку його закриття видається Клієнту за його вимогою готівковими коштами або перераховується Банком за відповідним розпорядженням Клієнта на інший банківський рахунок, реквізити якого доведені Клієнтом письмово Банку.

1.6.7. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття Поточного Рахунку.

1.6.8. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені письмово у формі договору між Банком та Клієнтом.

1.6.9. Договір (відповідний підрозділ Умов у якому йдеться про такий Договір), Тарифи можуть бути змінені Банком наступним шляхом. Банк повідомляє Клієнта про зміну Договору та/або Тарифів та/або Умов одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, та/або на офіційному сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Поточним Рахунком:

1.6.9.1. не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності відповідних змін до Тарифів;

1.6.9.2. не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набуття чинності відповідних змін Договору, відповідного підрозділу Умов.

1.6.9.3. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору та/або Тарифів в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет. Розміщення змін до Умов та/або Тарифів на сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Умов/Договору та/або Тарифів (включаючи всі Додатки).

1.6.9.4. У день розміщення змін на сайті Банку примірник змін у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку.

1.6.9.5. Відповідні зміни набувають чинність після сплину строків повідомлення від дати їх затвердження рішенням Правління Банку і оприлюднення на сайті Банку. У разі, якщо Клієнт до дати набуття чинності відповідними змінами не повідомить Банк про розірвання Договору, пропозиція про таку зміну умов Договору та/або Тарифів вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, та/або Тарифи відповідно, змінені.

1.6.10. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, Банком може бути змінений Рахунок Клієнта. При цьому під зміною Рахунку Клієнта вважається процедура закриття Рахунку не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку, в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта – найменування Банку, код Банку, номер Рахунку, валюта Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє

Клієнта у письмовій формі та/або на сайті Банку. Зміна Рахунку не потребує укладення будь-яких додаткових угод між Клієнтом та Банком. Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати на Сайті Банку відповідну інформацію.

1.7. РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ НА КОРИСТЬ ТРЕТІХ ОСІБ

1.7.1. Клієнт може доручити Банку списувати з Поточного Рахунку в порядку Договірної сплати Регулярні платежі на користь третіх осіб. Доручення Клієнта та детальні умови здійснення Регулярних платежів зазначаються Клієнтом у відповідній заяві-дорученні встановленої Банком форми (надалі за текстом цього пункту – Заява-Доручення).

1.7.2. Банк не здійснює Регулярний платіж у разі, якщо на Поточному Рахунку відсутні або недостатньо коштів для перерахування в повному обсязі Регулярного платежу, передбаченого договором щодо сплати Регулярних платежів, та суми винагороди за надання Послуг Банку на дату виконання Регулярного платежу згідно з Тарифами.

1.7.3. У разі, якщо дата виконання Регулярного платежу за договором щодо сплати Регулярних платежів припадає на день, що не є банківським днем, виконання такого Регулярного платежу здійснюється Банком у перший Банківський день, який слідує за неробочим для Банку днем.

1.7.4. Клієнт зобов'язується впродовж 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними Клієнтом у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів, перевіряти відповідність Регулярного платежу, проведеного Банком, а саме: суми коштів, банківських реквізитів рахунку, на який перераховувалась така сума коштів, фактичним обставинам та умовам зазначеним Клієнтом у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів. У випадку виявлення будь-якої невідповідності, протягом того ж дня письмово повідомляти про це Банк, з'явившись до Банку особисто.

1.7.5. У разі, якщо від Клієнта протягом 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів не надійшло письмове повідомлення про невідповідність проведеного Банком Регулярного платежу фактичним обставинам, такий Регулярний платіж вважається здійсненим Банком належним чином та Клієнт не має права на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю Регулярного платежу фактичним обставинам та умовам Заяви-Доручення щодо сплати Регулярних платежів.

1.7.5.1. У разі, якщо Банком буде виявлено невідповідність нормам законодавства Регулярних платежів, що проводяться згідно Заяви-Доручення щодо сплати Регулярних платежів, Банк має право припинити здійснення таких Регулярних платежів (списання коштів з Рахунку) в односторонньому порядку, попередивши про це Клієнта шляхом направлення на адресу Клієнта, зазначену у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів або іншому відповідному повідомленні Клієнта, повідомлення про припинення виконання Регулярних платежів.

1.7.6. Комісійна винагорода Банку за надання послуг щодо здійснення Регулярних платежів згідно з умовами відповідного договору щодо сплати Регулярних платежів, сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому Тарифами, у день здійснення такої Операції, якщо інше не встановлено Тарифами.

ПІДРОЗДІЛ 2. ПОСЛУГИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ У СИСТЕМІ.

2.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1.1. На підставі відповідної Анкети-заяви щодо надання доступу до системи «інтернет-банкінг» (далі також – «Система»), яка є акцептом публічної пропозиції Банку укласти Договір на обслуговування в сервісі дистанційного банківського обслуговування, складеної та підписаної Клієнтом за встановленою Банком формою (надалі за текстом цього пункту – «Заява»), Банк надає Клієнту Послуги обслуговування в Системі (здійснення інформаційних та фінансових операцій). У цьому випадку обслуговування Клієнта в Системі здійснюється

Банком у відповідності до умов Договору, з урахуванням умов інших Договорів, укладених між Банком та Клієнтом, положень даного підрозділу II Умов та Додатків до Умов, та згідно з режимами відповідних Рахунків. Форма Заяви паперова.

2.1.2. Надання Послуг обслуговування в Системі здійснюється Банком у відповідності до Тарифів, чинних на момент сплати відповідної винагороди.

2.1.3. Перед початком обслуговування у Системі Клієнт має ознайомитись Правилами інформаційної безпеки при використанні Клієнтом Системи «інтернет-банкінга», розміщеними на офіційному сайті Банку (надалі за текстом цього підрозділу «Правила»).

2.1.4. До Інформаційних операцій при дистанційному обслуговуванні відноситься:

а. перегляд інформації про стан Рахунків;

б. отримання Клієнтом Виписок про стан Рахунків;

в. обмін інформаційними повідомленнями між Клієнтом та Банком (повідомлення, передбачені цими Умовами та/або іншими відповідними Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування);

г. отримання інформації про курси валют НБУ, тощо.

2.1.5. До Фінансових операцій, що здійснюються при дистанційному банківському обслуговуванні Клієнта (згідно з умовами відповідних Договорів та вимогами Законодавства) відносяться:

2.1.5.1. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті між Рахунками, зокрема:

а. перерахування коштів з Поточного/Карткового Рахунку на Поточний/Картковий/Вкладний (Депозитний) Рахунок Клієнта (крім операцій з перерахування коштів із Поточних/Карткових Рахунків Клієнтів - нерезидентів на Карткові рахунки Клієнтів-нерезидентів (Поповнення Карткового Рахунку Клієнта-нерезидента здійснюється виключно Клієнтом-нерезидентом готівковим або безготівковим шляхом. При цьому Клієнт-нерезидент надає до Банку документи, що підтверджують джерела походження грошових коштів у відповідності до Законодавства));

б. погашення кредиту, інших заборгованостей Клієнта перед Банком;

2.1.5.2. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті з Поточного Рахунку на власні Рахунки, відкриті у Банку - з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;

2.1.5.3. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті з Поточного Рахунку на рахунки фізичних та юридичних осіб, відкриті у Банку та/або на власні рахунки, на рахунки фізичних та юридичних осіб відкриті в інших банках на території України - в межах лімітів, встановлених Банком, з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;

2.1.5.4. Надання Банку доручення щодо здійснення переказів в іноземній валюті з Поточного Рахунку на власні рахунки, рахунки фізичних та юридичних осіб, відкриті у банках за кордоном - в межах лімітів, встановлених Банком, з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;

2.1.5.5. Здійснення інших операцій за Картковим Рахунком за наявності такої технічної можливості у Банку.

2.1.5.6. Укладення договору банківського вкладу (депозиту), за наявності у Клієнта поточного/карткового рахунку відкритого у Банку.

2.2. ДОСТУП ДО СИСТЕМИ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ.

2.2.1. У разі подання Клієнтом заяви Банк вправі здійснити реєстрацію Клієнта у Системі, та надати логін на e-mail адресу що вказана у заяві. Пароль першого доступу до Системи надається шляхом направлення SMS повідомлення на вказаний у Заяві Клієнта номер мобільного телефону, після здійснення оплати відповідно до розділу II Умов.

2.2.2. Доступ Клієнта до Системи для здійснення інформаційних операцій здійснюється шляхом ведення Клієнтом у Систему логіна та пароля.

2.2.3. У заяві Клієнта вказує спосіб підтвердження операцій, що буде ним використовуватися

для підтвердження фінансових операцій в Системі - підтвердження Разовим паролем, який отримується Клієнтом від Банку шляхом надсилання Клієнту СМС повідомлення, та водиться Клієнтом у Систему.

2.2.4. Клієнт отримує можливість обслуговуватись в Системі в обсязі, що визначений Банком, з урахуванням режимів Рахунків, з моменту успішної Аутентифікації в Системі Клієнта. Для здійснення реєстрації та Аутентифікації в Системі Клієнт має здійснити відповідні дії, передбачені в Керівництві користувача «інтернет банкінгу» для фізичних осіб ПАТ «Айбокс Банк», що розміщено на офіційному Сайті Банку.

2.2.5. Будь-яку особу, що використала Логін та/або Пароль доступу - для доступу до Системи, та/або Разовий пароль Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.

2.2.6. Банк зобов'язується виконувати доручення Клієнта про здійснення Операцій за Рахунками, підтвердженими Разовим паролем (за виключенням випадків обмеження розпорядження коштами на Рахунках відповідно до Законодавства), за умови наявності коштів на Рахунках та коштів для сплати винагороди Банку за надання послуг, оплата яких передбачена умовами відповідного Договору.

2.2.7. Електронні розрахункові документи, що надсилаються Клієнтом за допомогою Системи, повинні бути оформлені Клієнтом відповідно до вимог Законодавства, в тому числі, нормативно-правових актів НБУ, та підтверджені Разовим паролем. При цьому, застосуванням вказаного способу підтвердження операцій Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами, на яких здійснюється платіж, в тому числі, з Тарифами та погоджується з ними.

2.2.8. У разі призупинення роботи Системи з будь-якої технічної причини розрахункове обслуговування Клієнта здійснюється Банком з використанням Клієнтом паперових носіїв у порядку, передбаченому відповідними Договорами між Банком та Клієнтом та чинним законодавством України.

2.2.9. Електронний розрахунковий документ вважається прийнятим Банком у випадку формування в Системі відповідного повідомлення (статусу) про прийом такого Електронного розрахункового документу Банком.

2.2.10. Електронні розрахункові документи ініційовані в системі приймаються та обробляються Банком згідно Розкладу обробки операцій, який є Додатком до цих Умов.

2.2.11. Банк не приймає Електронний розрахунковий документ, якщо він оформлений з порушенням вимог Законодавства та цих Умов. В цьому випадку Банк сповіщає Клієнта за допомогою Системи або іншими можливими засобами про відмову від виконання Електронного розрахункового документу Клієнта із зазначенням її причини не пізніше наступного банківського дня після надходження до Банку такого документу.

2.2.12. Підписанням та поданням до Банку Заяви Клієнт визнає, що отримання Банком від Клієнта Електронних розрахункових документів, підтвердженні Разовим паролем Разовим паролем мають однакову юридичну силу з отриманням розрахункових документів Клієнта на паперовому носії, скріпленіх підписом Клієнта. Підписанням та поданням до Банку Заяви Клієнт надає право Банку використовувати Електронні розрахункові документи та інші Електронні документи, визначені цими Умовами, нарівні з аналогічними документами Клієнта, викладеними ним на паперовому носії.

2.2.13. Керуючись статтею 207 Цивільного Кодексу України Сторони досягли згоди про використання Разового пароля у якості аналога власноручного підпису Клієнта при ініціюванні та підтвердженні Клієнтом будь-якого доручення Банку, якщо можливість надання такого доручення передбачена цими Умовами.

Сторони дійшли згоди відносно того, що Разовий пароль є аналогом власноручного підпису Клієнта (є електронним підписом), та що всі операції, підписані / засвідчені в електронному вигляді з використанням способів підтвердження, що зазначені Клієнтом в заяві, вважаються підписаними Клієнтом власноруч. При цьому такі електронні документи не можуть бути визнані недійсними через їх електронну форму. Разовий пароль не може бути визнаний недійсним через його електронну форму, або через те, що Разовий пароль не має статусу

електронного цифрового підпису у розумінні законодавства України про електронний документообіг.

2.2.14. Всі доручення Клієнта, здійснені в електронній формі, та підтверджені Разовим паролем вважаються такими, що вчинені Клієнтом з додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

2.3. ІНШІ УМОВИ

2.3.1. Банк визнає, що Виписки, отримані Клієнтом за допомогою Системи, мають однакову юридичну силу з отриманням документів Банку на паперовому носії, підписаних власноручними підписами уповноважених осіб Банку та скріплених печаткою Банку. Банк дає право Клієнту використовувати документи, отримані за допомогою Системи, нарівні з аналогічними документами, викладеними Банком на паперовому носії.

2.3.2. Від дня подання Клієнтом до Банку Заяви та до моменту припинення обслуговування Клієнта у Системі, Банк здійснює супроводження Системи, яке полягає в поновленні версій Системи, фіксації помилок та зауважень, налагодженні та усуненні збоїв у роботі Системи, наданні консультацій, що пов'язані з експлуатацією Системи, по телефону або за запитом Клієнта, направленим до Банку у будь якій спосіб.

2.3.3. Кожна із Сторін зобов'язується негайно повідомити іншу Сторону за допомогою Системи та/або іншими можливими засобами про факт/спроби несанкціонованого доступу третіх осіб до Системи.

2.3.4. Невід'ємною частиною Договору на обслуговування в сервісі дистанційного банківського обслуговування, зокрема, є Умови, Додатки до Умов, включаючи Тарифи, Заява.

2.4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

2.4.1. Банк зобов'язується:

2.4.1.1. Забезпечити Клієнту можливість цілодобово надсилати електронні доручення (в тому числі, Електронні розрахункові документи) до Банку для ініціювання Операцій, що не суперечать Законодавству, і здійснення яких передбачене цими Умовами, відповідними Договорами між Банком та Клієнтом, з урахуванням викладеного у п.п. 2.2.11 розділу II Умов;

2.4.1.2. Вести протоколи обміну інформацією та архівацію Електронних розрахункових документів Клієнта у відповідності до прийнятої в Банку технології і вимог нормативно-правових актів Національного банку України;

2.4.1.3. Від дня подання Клієнтом до Банку Заяви та до моменту припинення обслуговування Клієнта у Системі, здійснювати супроводження Системи, яке полягає, зокрема, в фіксації помилок та зауважень, налагодженні та усуненні збоїв у роботі Системи, наданні консультацій, що пов'язані з експлуатацією Системи, по телефону або за запитом Клієнта, направленим до Банку у будь якій спосіб.

2.4.1.4. Гарантувати банківську таємницю.

2.4.2. Банк має право:

2.4.2.1. Тимчасово призупинити доступ Клієнта до Системи під час виконання регламентних процедур або на час технологічного обслуговування Системи, пов'язане з оновленням версій, тощо. Про тимчасову неможливість здійснення Дистанційного розпорядження Рахунком на час технологічного обслуговування Банк попереджає шляхом направлення Клієнту відповідного інформаційного повідомлення у Системі;

2.4.2.2. Відмовити Клієнту у здійсненні Операції за допомогою Системи у випадках неповного/невірною зазначення Клієнтом реквізитів Операції, яка проводиться; порушення строків її проведення; невідповідності Операції, що проводиться, Законодавству та/або Внутрішнім правилам Банку; оформлення Електронного розрахункового документу на здійснення Операції з порушенням норм цих Умов та Законодавства, а також у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта для сплати винагороди Банку за

- Операцію, що проводиться, та в інших випадках, передбачених Законодавством;
- 2.4.2.3. Призупинити доступ Клієнта до Системи в разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи;
- 2.4.2.4. Запроваджувати нові програмні засоби, розроблені або придбані ним з метою покращення Системи та/або поновлювати версії Системи;
- 2.4.2.5. Змінювати розмір винагороди Банку за надання Послуг обслуговування в Системі Банку, які визначені в Тарифах в односторонньому порядку.
- 2.4.2.6. За письмовим зверненням Клієнта у відділення Банку або на підставі усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі (клієнт вказує слово пароль), заблокувати доступ Клієнта до Системи. При цьому Відновлення доступу Клієнта до Системи здійснюється після отримання Банком від Клієнта відповідної письмової заяви та за умови сплати (в тому числі у порядку договірною списання) Клієнтом винагороди за відновлення доступу у розмірі, передбаченому Тарифами, чинними на момент надання відповідної послуги.
- 2.4.2.7. За письмовою заявою Клієнта змінити ліміти у Системі, що встановлені Банком, з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку.
- 2.4.2.8. За письмовою заявою Клієнта змінити номеру засобу мобільного зв'язку, що був зазначений Клієнтом у опитувальнику фізичної особи, або в заяві, та який включено до баз даних Банку.
- 2.4.2.9. За письмовою заявою Клієнта змінити спосіб підтвердження операцій, що буде Клієнтом використовуватися для підтвердження операцій в Системі.
- 2.4.2.10. Приймати від Клієнта скарги, заяви та інші письмові звернення у типовій формі встановленій внутрішнім нормативно-правовим документом Банку. Зразки типових форм скарг, заяв та інших письмових звернень розміщується та офіційному сайті Банку.
- 2.4.2.11. За письмовою заявою Клієнта відключити Клієнта від системи.
- 2.4.2.12. В порядку договірною списання списувати кошти з рахунків Клієнта для сплати винагороди (комісій) Банку за обслуговування в Системі у строки та розмірах, встановлених у Тарифах.
- 2.4.2.13. Інші права згідно Умов, Договору, або чинного законодавства.

2.4.3. Клієнт зобов'язується:

- 2.4.3.1. Під час обслуговування в Системі дотримуватись вимог Умов, Правил, Керівництва користувача інтернет банкінгу для фізичних осіб ПАТ «Айбокс Банк».
- 2.4.3.2. Щоденно аналізувати стан Рахунку, а також всі повідомлення Банку про прийняті та/або неприйняті Банком Електронні розрахункові документи, з метою виявлення випадків помилкового зарахування коштів на Рахунки. Не пізніше наступного банківського дня з моменту виявлення вищезазначених випадків письмово повідомляти Банк за допомогою Системи про всі помічені неточності та помилки у відповідних документах.
- 2.4.3.3. Не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи Системи або неможливості роботи з нею.
- 2.4.3.4. Забезпечити конфіденційність та належне зберігання документів, що стосуються ідентифікації та паролів Клієнта, мобільного засобу з невикористаним Разовим паролем, тощо, таким чином, щоб виключити можливість втрати Клієнтом контролю над ними. Під втратою контролю у цих Умовах Сторони розуміють псування, крадіжку, втрату, несанкціоноване копіювання відповідної інформації, а також несанкціонований доступ сторонніх осіб до засобу мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, тощо.
- 2.4.3.5. У випадку втрати контролю над засобом мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, або зміни номеру засобу мобільного зв'язку (у разі підтвердження операцій Разовим паролем) негайно припинити роботу в Системі і невідкладно сповістити про це Банк всіма можливими способами, в тому числі обов'язково у письмовій формі, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання.
- 2.4.3.6. Своєчасно (в строки, передбачені цими Умовами) та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди Банку за надання Послуг обслуговування в Системі згідно Тарифу.
- 2.4.3.7. Самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо змін цих

Умов, Тарифів в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет та в Системі не рідше, ніж один раз на тиждень.

2.4.4. Клієнт має право:

2.4.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку/ах за допомогою Системи, дотримуючись вимог Законодавства, Правил, цих Умов, та умов відповідних Договорів між Банком та Клієнтом.

2.4.4.2. Укладати договори банківського вкладу за допомогою Системи, в порядку визначеному цим розділом Умов.

2.4.4.3. Обирати способи підтвердження операцій в Системі із тих, що передбачені Умовами.

2.4.4.4. Звертатися до Банку, з метою зміни номеру засобу мобільного зв'язку, що був зазначений Клієнтом у опитувальнику фізичної особи, або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку та внесений до баз даних Банку в порядку визначеному Умовами.

2.5. РОЗРАХУНКИ

2.5.1. Розмір винагороди Банку за надання Клієнту доступу до Системи та надання Послуг обслуговування в Системі відповідно до даного підрозділу розділу II Умов визначений в Тарифах, які є невід'ємною частиною Договору.

2.5.2. Послуги обслуговування в Системі сплачуються Клієнтом незалежно від того чи здійснювалось Клієнтом за допомогою Системи Дистанційне розпорядження Рахунком або проводились інші операції на умовах Договору.

2.5.3. Винагорода Банку за Послуги обслуговування в Системі сплачується Клієнтом у безготівковій формі у гривнях шляхом перерахування відповідної суми на рахунок Банку.

2.5.4. Підписанням та поданням до Банку Заяви Клієнт доручає Банку протягом всього строку обслуговування в Системі здійснювати Договірне списання з Поточного Рахунку у гривнях винагороди Банку за Послуги обслуговування в Системі, в розмірі та строки, передбачені чинними на момент сплати Тарифами, - починаючи з першого банківського дня місяця надання Послуг.

2.5.5. У разі відсутності коштів на Поточному Рахунку на день оплати винагороди за надання Послуг обслуговування в Системі Банк має право здійснювати Договірне списання, визначене в п. 2.5.4 розділу II Умов з іншого Рахунку.

2.5.6. В разі порушення Клієнтом строку/терміну оплати винагороди Банку, передбаченого Умовами чи Тарифами (в т.ч. в разі несплати за Послуги обслуговування в Системі в порядку Договірного списання у зв'язку з відсутністю коштів на Рахунках), Банк з наступного дня після спливу строку/терміну оплати призупиняє доступ Клієнта до Системи. У період призупинення доступу Клієнта до Системи винагорода Банку Клієнтом не нараховується та не сплачується.

2.5.7. Відновлення доступу Клієнта до Системи проводиться на підставі відповідної письмової заяви Клієнта, за умови сплати винагороди Банку за відновлення доступу Клієнта до Системи (активація доступу) у розмірі, передбаченому Тарифами, чинними на момент сплати.

2.5.8. Щомісячна винагорода за надання Послуг обслуговування в Системі протягом місяця, у якому був відновлений доступ до Системи, сплачується Клієнтом в день подання заяви щодо відновлення доступу до Системи в розмірі, передбаченому Тарифами, чинними на момент сплати.

2.5.9. В разі неотримання від Клієнта заяви щодо відновлення доступу до Системи, протягом 3 (трьох) місяців з моменту призупинення доступу до Системи, Банк з наступного дня після спливу останнього дня вищезазначеного тримісячного строку повністю припиняє доступ Клієнта до Системи. Після повного припинення доступу Клієнта до Системи Банк у односторонньому порядку припиняє надання послуг обслуговування в Системі, при цьому Банк має право не дотримуватися вимог п. 2.7.4 Розділу II цих Умов.

2.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

2.6.1. Банк несе відповідальність за:

- 2.6.1.1. правильність відображення операцій у Системі;
- 2.6.1.2. дотримання графіку обробки розрахункових документів Клієнта;
- 2.6.1.3. незаконне розголошення банківської таємниці стосовно Клієнта.

2.6.2. Банк не несе відповідальності за:

- 2.6.2.1. несправності та дефекти обладнання Клієнта на його робочому місці або неправильну експлуатацію такого обладнання, які позбавляють Клієнта можливості користуватись Системою;
- 2.6.2.2. ненадійність роботи каналів доступу Клієнта до мережі Internet та/або через низьку якість роботи каналів зв'язку та приладів АТС;
- 2.6.2.3. не доставку оператором мобільного зв'язку до засобу мобільного зв'язку Клієнта за номером, вказаним у Заяві, Разового паролю в SMS-повідомленні;
- 2.6.2.4. несанкціоноване перерахування коштів з Рахунків Клієнта, яке сталося внаслідок втрати контролю останнім за носіями робочих сертифікатів або за засобом мобільного зв'язку Клієнта, номер якого зазначений у Заяві;
- 2.6.2.5. недотримання Клієнтом вимог Правил, розміщених на офіційному Сайті Банку;
- 2.6.2.6. невиконання розрахункового документу Клієнта на паперовому носії, підписаного Клієнтом, після виконання Банком ідентичного Електронного розрахункового документу Клієнта, оскільки вважається, що Банк виконав доручення Клієнта за Електронним розрахунковим документом, а розрахунковий документ на паперовому носії надійшов до Банку повторно;
- 2.6.2.7. ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких логіни, імена, паролі та/або сертифікати Клієнта можуть бути використані третіми особами в шахрайських цілях;
- 2.6.2.8. за будь-які збитки, понесені Клієнтом, що стали наслідком невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Заявою та/або цими Умовами;
- 2.6.2.9. за збитки, понесені Клієнтом внаслідок здійснення Операцій за Рахунком третіми особами внаслідок отримання доступу та/або заволодіння Робочим сертифікатом Клієнта, засобом мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією щодо паролів до Системи, невикористаних Разових паролів, або їх підбору (за умови, що заволодіння інформацією не є наслідком невиконання або неналежного виконання працівниками Банку своїх обов'язків).
- 2.6.2.10. Клієнт ознайомлений та приймає на себе ризики, що можуть виникнути у зв'язку з зараженням його персонального комп'ютера/мобільного пристрою вірусами та іншим шкідливим програмним забезпеченням, ризики перехоплення або підбору Разового паролю в SMS-повідомленні третіми особами, ризики отримання доступу та/або заволодіння Робочим сертифікатом Клієнта, що можуть привести до несанкціонованого перерахування коштів з Рахунків Клієнта (за умови, що це не сталося внаслідок невиконання або неналежного виконання працівниками Банку своїх обов'язків).
- 2.6.2.11. за затримку операцій за рахунками Клієнта у випадку, якщо ця затримка виникла внаслідок втручання підрозділів Національного банку України, змін в законодавстві;
- 2.6.2.12. за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи, пов'язані із несправністю обладнання Клієнта;
- 2.6.2.13. за ушкодження обладнання Клієнта та/або інформації, що зберігається в устаткуванні Клієнта, за безпеку програмного забезпечення і комп'ютера Клієнта від різних вірусів й інших пошкоджень;
- 2.6.2.14. за невиконання розпоряджень Клієнта в Системі по рахунках Клієнта, якщо на такі рахунки було накладений арешт або операції по ньому були призупинені Клієнтом у порядку, передбаченому Договором і відповідним договором банківського рахунку або у відповідності з чинним законодавством України;
- 2.6.2.15. за засоби, продукти та послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування в Системі, що забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу к Інтернет тощо);
- 2.6.2.16. за виконання операцій, в тому числі списання коштів з рахунку Клієнта на підставі

незаконно оформлених/наданих електронних розрахункових документів, підтверджених Разовим паролем;

2.6.2.17. за невиконання доручень документів Клієнта, які надійшли до Банку не в порядку, встановленому Договором.

2.6.3. Клієнт несе відповідальність за:

2.6.3.1. всі дії Клієнта в Системі, якщо вхід до Системи було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних Клієнта;

2.6.3.2. здійснення всіх операцій, що були ініційовані Клієнтом за допомогою Системи та підтвержені, способами підтвердження, що були обрані Клієнтом;

2.6.3.3. вживання всіх необхідних заходів безпеки в цілях запобігання доступу сторонніх осіб до Системи, а також для використання й збереження Ідентифікаційних даних Клієнта таким чином, щоб не допустити їх потрапляння у розпорядження стороннім особам і для запобігання їх несанкціонованому використанню;

2.6.3.4. несвоєчасну сплату послуг Банку шляхом сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, діючої на момент виникнення заборгованості, від суми несвоєчасної оплати наданих Банком послуг за кожен день такого прострочення;

2.6.3.5. виконання заборонених законодавством України переказів;

2.6.3.6. дотримання ним чинного законодавства, зокрема, вимог розділу VIII Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» щодо захисту інформації та глави 11 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою Правління Національного банку України №22 від 21.01.2004р. щодо порядку користування системами дистанційного управління рахунками.

2.6.3.7. Клієнт усвідомлює ризик роботи з Системою, тому приймає на себе наступну відповідальність:

2.6.3.7.1. за відсутність доступу або некоректну роботу Системи в разі використання Клієнтом для доступу технічних та програмних засобів, що не відповідають вимогам Договору;

2.6.3.7.2. за відсутність доступу до Системи та/або здійснення третіми особами операцій від імені Клієнта, яке матиме місце внаслідок умисного чи з необережності Клієнта, чи без участі Клієнта, включаючи випадки підбору паролів, розкриття ним третім особам інформації про Логін та/або Пароль авторизації та/або Разового пароля;

2.6.3.7.3. за операції, які здійснені Клієнтом за допомогою Системи, але не повністю відповідають його кінцевій меті, якщо це сталося внаслідок недостатнього розуміння ним Договору та/або Тарифів Банку, а також пропозицій третіх осіб, внаслідок схвалення яких Клієнт здійснив таку операцію;

2.6.3.7.4. за наслідки допущення помилок в реквізитах платежу при ініціюванні Клієнтом видаткових операцій зі своїх рахунків в Банку за допомогою Системи.

2.6.3.8. Клієнт несе перед Банком відповідальність відповідно до чинного законодавства України за не виконання умов Договору.

2.7. ЗМІНА УМОВ. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ

2.7.1. Сторони підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни Банком в односторонньому порядку умов Договору (відповідного підрозділу Умов у якому йдеться про такий Договір) та Тарифів. Банк направляє Клієнту повідомлення про зміну Договору та/або Тарифів та/або Умов/відповідного підрозділу Умов одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору та/або Тарифів та/або Умов/відповідного підрозділу Умов на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку та/або на офіційному Сайті Банку та/або у щомісячних Виписках за Рахунком:

- не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності відповідних змін до Тарифів,

- не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набуття чинності відповідних змін Договору, відповідного підрозділу Умов.

При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору та/або Тарифів та/або Умов/відповідного підрозділу Умов в операційному/касовому залі та/або на офіційному Сайті Банку в мережі Інтернет. Розміщення змін до Умов та/або Тарифів на сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Умов/Договору та/або Тарифів (включаючи всі Додатки).

2.7.1.2. У день розміщення змін на офіційному сайті Банку примірник змін у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку.

2.7.1.3. Відповідні зміни набувають чинність після спливу строків повідомлення від дати їх затвердження рішенням Правління Банку і оприлюднення на сайті Банку. У разі, якщо Клієнт до дати набуття чинності відповідними змінами не повідомить Банк про розірвання Договору, пропозиція про таку зміну умов Договору та/або Тарифів вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, та/або Тарифи та/або Умови/відповідний підрозділ Умов відповідно, змінені за згодою Сторін.

2.7.2. Надання послуг обслуговування у Системі припиняється тимчасово або остаточно:

2.7.2.1. Тимчасове припинення надання послуг відбувається у випадках встановлених цим Договором;

2.7.2.2. Остаточне припинення надання послуг відбувається:

а. у випадках, передбачених Законодавством;

б. за ініціативою Клієнта або Банку (в тому числі, в односторонньому порядку) у порядку, передбаченому даним підрозділом розділу II Умов;

в. у разі припинення дії відповідного Договору, що регулює відкриття та обслуговування Поточного Рахунку (у гривнях), укладеного між Банком та Клієнтом, а у разі укладення між Сторонами декількох Договорів, що регулюють відкриття та обслуговування Поточного Рахунку (у гривнях) – у момент припинення того Договору, строк дії якого закінчується найпізніше.

2.7.3. Банк має право припинити обслуговування Клієнта в Системі в односторонньому порядку попередивши про це Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дня припинення надання послуг обслуговування в Системі, шляхом направлення на номер мобільного телефону Клієнта, що зазначено у Заяві СМС повідомлення про припинення надання послуг обслуговування в Системі.

2.7.4. Договір на обслуговування Клієнта у Системі діє з дати підписання повноважним представником Банку Анкети-заяви Клієнта та скріплення його печаткою, та діє протягом 1 (одного) року. Строк дії Договору може бути продовжений на 1 (один) рік, якщо жодна із Сторін не повідомить іншу Сторону про припинення Договору за тридцять днів до спливу строку дії Договору. Кількість продовжень не обмежується.

2.7.5. Банк має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір в порядку встановленому у цьому пункті Умов. Для розірвання Банк направляє Клієнту відповідне повідомлення не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати розірвання Договору, шляхом направлення на адресу іншої сторони рекомендованого листа, телеграми, або вручення повідомлення особисто (кур'єром). Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата, зазначена на поштовому штемпелі відділення зв'язку одержувача. У разі неотримання Банком протягом 15 календарних днів з дати відправлення поштою рекомендованого листа, повідомлення про його вручення одержувачу, таке повідомлення вважається належним чином отриманим Клієнтом. Повідомлення Банку направлене телеграфом вважається належним чином отриманим Клієнтом в день відправлення йому такого повідомлення телеграфом (дата касового чека відділення зв'язку відправника).

2.7.6. Договір може бути розірваний за ініціативою Клієнта шляхом підписання Заяви про відключення. У такому випадку Договір вважається розірваним з дати отримання Банком

Заяви про відключення без необхідності оформлення будь-якого іншого документа про таке розірвання. Відключення Клієнта від Системи виконується у відділенні Банку, яка приймається останнім після ідентифікації Клієнта, що здійснюється на підставі паспорту чи іншого документа, що його замінює відповідно до чинного законодавства України. Відключення Клієнта від Системи не впливає на дійсність інших договорів Клієнта з Банком. По закінченню строку дії чи розірвання Договору Клієнт втрачає всі права на використання Системи.

2.7.7. Розірвання Договору не звільняє Клієнта від виконання грошових зобов'язань щодо сплати Банку винагород (комісій) згідно Тарифу, які були нараховані Клієнту на дату розірвання цього Договору та від відповідальності за їх невиконання. У разі розірвання Договору строки (терміни) сплати винагород (комісій) за надані банківські послуги, які ще не настали є такими, що настали в день розірвання Договору, а суми винагород (комісій) мають бути сплачені Клієнтом в повному обсязі Банку в день розірвання Договору.

ПІДРОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ ТА РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ, ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ.

3.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

3.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором, що регулює розміщення вкладу та відкриття Вкладного (Депозитного) Рахунку у національній, іноземній валютах передбачають опис умов договору банківського вкладу фізичної особи, а також особливості та/або відмінні риси окремих видів Банківських продуктів.

3.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, що регулює розміщення вкладу та відкриття Вкладного (Депозитного) Рахунку, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.

3.1.3. Клієнт перераховує з Поточного/Карткового Рахунку, або вносить готівкою, а Банк приймає на Вкладний (Депозитний) Рахунок грошові кошти (надалі - «Вклад») у розмірі, зазначеному у Договорі. При цьому під Вкладом розуміється сума коштів, що міститься на Вкладному (Депозитному) Рахунку у відповідний момент часу, з урахуванням поповнення Вкладного (Депозитного) Рахунку.

3.1.4. Укладення Договору і зарахування коштів на Вкладний (Депозитний) Рахунок відповідно до Договору підтверджується видачею Банком Клієнту, платіжного/касового документу, або іншого документу, який відповідає вимогам чинного законодавства, банківських правил, та звичаїв ділового обороту.

3.1.5. Процентна ставка, за якою Банк сплачує проценти за користування Вкладом, та/або порядок її визначення передбачається у Договорі. Проценти за Вкладами сплачуються Банком після утримання з них податку на доходи фізичних осіб, військового збору, та інших податків або обов'язкових платежів, встановлених законодавством України.

3.1.6. Клієнт має право поповнювати Вкладний (Депозитний) Рахунок коштами та знімати кошти з Вкладного (Депозитного) Рахунку протягом всього строку дії Договору без обмежень щодо кількості Операцій та суми Операцій, якщо інше не передбачене у Договорі, інших пунктах цих Умов або в чинному законодавстві України.

3.1.7. У випадку додаткового внесення коштів на Вкладний (Депозитний) Рахунок (поповнення), день такого внесення не включається до розрахунку процентів.

3.1.8. Клієнт має право на підставі Договору, доручити Банку здійснювати перерахування процентів по Вкладу (крім випадків, коли сплата процентів по Вкладу здійснюється одноразово, одночасно з поверненням Вкладу) на Поточний/Картковий Рахунок.

3.1.9. Внесення Вкладу на Вкладний (Депозитний) Рахунок та подальше поповнення Вкладного (Депозитного) Рахунку (якщо відсутність можливості поповнення Вкладного (Депозитного) Рахунку не передбачена Договором) здійснюється у безготівковій формі

шляхом перерахування коштів з Поточного/Карткового Рахунку у відповідній валюті або шляхом внесення готівки через касу банку. Для цілей Договору днем внесення Вкладу (поповнення Вкладного (Депозитного) Рахунку) вважається день надходження коштів на Вкладний (Депозитний) Рахунок.

3.1.10. Операції щодо зняття (списання) коштів з Вкладного (Депозитного) Рахунку здійснюються шляхом їх перерахування на Поточний Рахунок у відповідній валюті або шляхом зняття готівки в касі банку.

3.1.11. Кошти, прийняті Банком від Клієнта протягом Операційного часу та після закінчення Операційного часу, але в межах режиму роботи відділення Банку, надходять на Вкладний (Депозитний) Рахунок в день їх прийняття. Кошти, прийняті у день, що не є Операційним днем, надходять на Вкладний (Депозитний) Рахунок наступного Операційного дня.

3.1.12. Вкладний (Депозитний) Рахунок може бути відкритий на користь та на ім'я Вигодонабувача.

3.1.13. Якщо особа, на користь якої відкрито Вкладний (Депозитний) Рахунок, відмовилася від Вкладу, то особа, яка уклала Договір та відкрила Вкладний (Депозитний) Рахунок на користь третьої особи, має право вимагати повернення Вкладу або перевести на своє ім'я шляхом укладення нового Договору і відкриття нового Вкладного (Депозитного) Рахунку.

3.1.14. Клієнт має право доручити здійснення Операцій за Вкладним (Депозитним) Рахунком іншій фізичній особі на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.

3.2. СТРОКОВІ ВКЛАДИ

3.2.1. Порядок нарахування, сплати та зміни процентної ставки

3.2.1.1. За користування Вкладом Банк зобов'язується сплачувати Клієнту проценти за ставкою, визначеною у Договорі.

3.2.1.2. Проценти за користування Вкладом нараховуються на фактичний залишок коштів на Вкладному (Депозитному) Рахунку, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році, від дня, наступного за днем надходження коштів на Вкладний (Депозитний) Рахунок, до дня, який передує дню настання терміну повернення Вкладу або списання Вкладу з Вкладного (Депозитного) Рахунку з інших підстав, передбачених цими Умовами, Договором та/або Законодавством.

3.2.1.3. Проценти за користування Вкладом нараховуються щоденно виходячи з фактичної кількості днів в Періоді, якщо інше не передбачене у Договорі або в чинному законодавстві України.

3.2.1.4. Проценти, нараховані за відповідний Період, Банк сплачує (зараховує) на Поточний Рахунок або видає готівкою через касу банку в день, визначений Договором. Якщо день виплати процентів припадає на неробочий (вихідний, святковий) день, то день виплати процентів переноситься на перший робочий день, що слідує за таким неробочим (вихідним, святковим) днем.

3.2.1.5. У випадку дострокового повернення Вкладу за ініціативою Клієнта проценти нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів на Вкладний (Депозитний) Рахунок, до дня, який передує дню дострокового повернення Вкладу, якщо інший порядок нарахування процентів у випадку дострокового повернення Вкладу за ініціативою Клієнта не передбачений Договором. При цьому проценти за користування Вкладом нараховуються та сплачуються Клієнту за базовою процентною ставкою по вкладу фізичних осіб на вимогу, та є чинною на дату списання коштів з Вкладного (Депозитного) Рахунку, якщо інше не передбачено Договором.

3.2.1.6. Зняття частини Вкладу прирівнюється до дострокового повернення Вкладу.

3.2.2. Розрахунки

3.2.2.1. Платежі за Договором, а саме: внесення Вкладу на Вкладний (Депозитний) Рахунок, повернення Вкладу, сплата процентів, здійснюються у валюті, зазначеній у Договорі.

3.2.3. Дія Договору, повернення Вкладу, закриття Депозитного Рахунку

3.2.3.1. Дія Договору припиняється з наступного дня після дня настання терміну повернення

Вкладу, якщо інше не передбачене Договором.

3.2.3.2. Договір може бути змінений за взаємною згодою Банку і Клієнта, за умови, якщо такі зміни викладені письмово у формі договору між Банком та Клієнтом.

3.2.3.3. Термін повернення Вкладу визначається у пункті Договору «Термін повернення Вкладу».

3.2.3.4. Банк зобов'язаний повернути Вклад Клієнту не пізніше терміну, вказаного у Договорі. У разі, якщо день повернення Вкладу згідно з Договором не є банківським днем, Вклад повертається наступного за ним банківського дня.

3.2.3.5. Сторони дійшли згоди, що якщо Вкладник в день закінчення строку Вкладу, визначеному в Договорі не отримав Вклад через касу банку, або сума Вкладу не була переказана Банком на поточний рахунок Вкладника, зазначений у Договорі, то Банк починаючи з дати закінчення строку Вкладу обліковує суму залишку Вкладу та процентів як вклад на вимогу. Для цього Банк відкриває Вкладнику окремий рахунок за балансовим рахунком №2620 (вклад на вимогу), а Вкладник вправі з вказаного рахунку отримати кошти готівкою через касу Банку. При цьому нарахування процентів на залишок коштів на такому рахунку здійснюється за процентною ставкою, передбаченою в Банку для вкладів на вимогу, що діють в Банку в зазначений період.

3.2.3.6. Для цілей Договору повернення Вкладу до настання терміну повернення Вкладу, зазначеного у Договорі, вважається достроковим. Дострокове повернення Вкладу за ініціативою Клієнта прирівнюється до дострокового розірвання Договору. Вимога Клієнта щодо повернення Вкладу вважається доведеною Банку належним чином за умови, якщо Банк отримав від Клієнта або уповноваженої ним особи письмову заяву щодо дострокового повернення Вкладу встановленої Банком форми у двох примірниках не пізніше ніж за 2 (два) банківських дні до дати отримання коштів, зазначеної в такій заяві, якщо інше не встановлено в Договорі.

3.3. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНОГО РАХУНКУ ПРИ УКЛАДЕННІ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ

3.3.1. Клієнт укладає Договір банківського вкладу за допомогою Системи шляхом оформлення електронної Заявки на розміщення вкладу (далі Заявка). При укладенні договору банківського вкладу за допомогою Системи, внесення вкладу на депозитний рахунок здійснюється Клієнтом за допомогою Системи шляхом безготівкового переказу коштів з поточного/карткового рахунку Клієнта у Банку на депозитний рахунок Клієнта. Договір банківського вкладу вважається укладеним Сторонами з дати зарахування коштів вкладу на депозитний рахунок Клієнта у Банку. Електронна виписка по депозитному рахунку самостійно отримується Клієнтом за допомогою Системи. Зазначена виписка в формі електронного документу визнається сторонами належним підтвердженням дотримання письмової форми договору банківського вкладу у розумінні статті 1059 Цивільного кодексу України. З моменту набрання чинності договору банківського вкладу, укладеного Клієнтом за допомогою Системи, Клієнт вважається таким, що отримав примірник такого договору. За бажанням Клієнта, він може в будь-який час прибути до Банку (відділення), підписати та отримати примірник договору банківського вкладу у паперовій формі, який би повністю відтворював умови договору банківського вкладу, укладеного Клієнтом за допомогою Системи.

3.3.2. Поповнення суми вкладу, якщо таке допускається умовами договору банківського вкладу, може бути здійснено Клієнтом в безготівковій формі або шляхом внесення готівки до каси Банку.

3.3.3. Нарахування процентів по вкладу починається з першого дня, наступного за днем надходження грошових коштів в Банк, і здійснюється за кожний календарний день, виходячи з фактичної кількості днів у році, за ставкою, що діє на дату укладення договору банківського вкладу, з урахуванням правил розрахунку процентів при продовженні депозиту.

День повернення вкладу в період розрахунку процентів не входить. При оформленні депозитів за допомогою систем дистанційного банківського обслуговування, розрахунок процентів за вкладом здійснюється за процентною ставкою, зазначеною в Заявці.

3.4. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

3.4.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) діє з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи в Україні. Вкладник - фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.

3.4.2. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами. Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених частиною четвертою статті 26 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", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

3.4.3. Вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

3.4.4. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Виконавча дирекція Фонду визначає порядок відшкодування коштів за вкладами відповідно до Закону та нормативно-правових актів Фонду.

3.4.5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". 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 на день початку ліквідації банку. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (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", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

3.4.6. Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- 6) розміщені на вклад власником істотної часті банку;
- 7) 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;
- 8) 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;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) за вкладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

3.4.7. Згідно Порядку здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженого виконавчою дирекцією Фонду від 26.05.2016 № 825 Банк зобов'язаний надати вкладнику для ознайомлення Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Довідка). Така Довідка надається вкладнику до укладення договору банківського вкладу, банківського рахунку, якщо фізична особа не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків у Банку. Довідка має зберігатися у Банку у справі з юридичного оформлення рахунку. Якщо Банком надано Довідку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, у банку має бути повідомлення вкладника про її одержання. Після укладення Договору, Банк ознайомлює вкладника з Довідкою не рідше ніж один раз на рік одним із наступних способів на вибір Банку: а) шляхом його ознайомлення з Довідкою під підпис вкладника при відвідуванні Банку; б) шляхом направлення вкладнику Довідки на його поштову адресу, що зазначена в цьому Договорі; в) шляхом направлення вкладнику сканкопії Довідки на його електронну адресу, що зазначена в цьому Договорі; г) шляхом розміщення Довідки на офіційному веб-сайті Банку <http://www.iboxbank.online/>.

ПІДРОЗДІЛ 4. ПРАВИЛА ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ ТА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ

4.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

4.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов, у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором, який регулює порядок відкриття та обслуговування Карткового Рахунку Клієнта з випуском йому Картки та який в тому числі регулює порядок

встановлення та надання Клієнту Кредиту (якщо це передбачено відповідним договором), передбачають опис умов договору банківського рахунку фізичних осіб, операції за яким здійснюються з використанням Карток, у національній та іноземній валютах, особливості та/або відмінні риси окремих видів банківських продуктів (тарифних програм), а також умови кредитування Клієнта (у разі встановлення йому Кредитної лінії за Картковим Рахунком).

4.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, який регулює порядок відкриття та обслуговування Карткового Рахунку Клієнта з випуском йому Картки та який, в т.ч. регулює порядок встановлення та надання Клієнту Кредиту (якщо це передбачено відповідним договором), якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.

4.1.3. Даний підрозділ розділу II Умов разом з Договором та Тарифами, з урахуванням правил відповідної Платіжної системи, регулює взаємовідносини між Клієнтом та Банком при відкритті та обслуговуванні Карткового Рахунку, видачі Картки, здійсненні Клієнтом та/або Довіреною особою Операцій з використанням Картки та виконанні розрахунків за Операціями з використанням Картки, визначають правила користування Картками.

4.2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ

4.2.1. Відповідно до Законодавства, на підставі Договору, Банк відкриває на ім'я Клієнта Картковий Рахунок (в доларах США, або євро, або гривні), випускає та надає Клієнту Картку і ПІН-конверт до неї, приймає та зараховує на Картковий Рахунок кошти, що надійшли Клієнту, а також забезпечує проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки на умовах Договору та цих Умов.

4.2.2. Обслуговування Карткового Рахунку здійснюється за Дебетовою схемою, якщо відповідним Договором не передбачається встановлення Кредитної лінії. Термін дії ПК становить 2 (два) календарних роки від місяця випуску і вказується у карті. ПК дійсна до 24-00 годин останнього дня вказаного на ній місяця.

4.2.3. Клієнт особисто або через інших осіб здійснює поповнення Карткового Рахунку способами, що не суперечать Законодавству. Кошти зараховуються на Картковий Рахунок Клієнта не пізніше наступного Банківського дня з моменту їх надходження до Банку.

4.2.4. Клієнт несе відповідальність за Операціями, здійсненими з використанням Основної Картки та Додаткових Карток.

4.2.5. Кошти з Карткового Рахунку не можуть бути використані за допомогою Картки для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

4.2.6. Забороняється використовувати Картку в протизаконних цілях, в тому числі для придбання товарів чи послуг, що заборонені законодавством країни, в якій здійснюється Операція з використанням Картки.

4.2.7. На Картковому Рахунку може бути активована функція яка дозволяє нараховувати проценти або інші бонуси (в залежності від мінімального залишку, середньоденних залишків, кількості операцій і т.і.), якщо це передбачено відповідною тарифною програмою Банку. Обслуговування такого рахунку здійснюється з урахуванням особливостей, передбачених цим Умовами.

4.2.8. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, Банком може бути змінений Рахунок Клієнта. При цьому під зміною Рахунку Клієнта вважається процедура закриття Рахунку не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку, в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта – найменування Банку, код Банку, номер Рахунку, валюта Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта у письмовій формі та/або на сайті Банку. Зміна Рахунку не потребує укладення будь-яких додаткових угод між Клієнтом та Банком. Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати на Сайті Банку відповідну інформацію. З дати, зазначеній у повідомленні Банку про зміну номерів та реквізитів Рахунків, Договір вважається зміненим у відповідній частині.

4.3. ВИДАЧА ТА АКТИВАЦІЯ КАРТКИ

4.3.1. Картка є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя, надається відповідному Держателю у користування на умовах Договору і ні за яких обставин не може бути передана третім особам.

4.3.2. Клієнт (Держатель) отримує Картку та використовує її для ініціювання Операцій, що не суперечать Законодавству, відповідно до Договору, Умов, а також здійснює оплату винагороди Банку за проведення Операцій за Картковим Рахунком у розмірі, встановленому Тарифами по Карткових Рахунках.

4.3.3. Картка надається Банком Держателю у строк, що не перевищує 10 (десять) банківських днів з моменту укладання Договору з Клієнтом/отримання Банком відповідної заяви встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки, перевипуску Картки, заміни Картки, відповідно, якщо інший строк та порядок надання Картки не зазначений у відповідному Договорі (Заяві-Договорі) на підставі якого випускається/надається Картка.

4.3.4. Картка та ПІН-конверт до неї видається Держателю Картки у відділенні Банку, після пред'явлення Держателем паспорту, або іншого документу, що його замінює, уповноваженій особі Банку та за умови внесення на Рахунок коштів у розмірі Незнижувального залишку та винагороди Банку, передбачених Тарифами по Карткових Рахунках. Після отримання Картки Держатель підписує розписку про отримання Картки і ПІН-конверта.

4.3.5. Картка, надана Держателю в порядку, визначеному п. 4.3.4. розділу II Умов, є неактивною. Для використання Картки Держатель проводить її активацію шляхом звернення до Контактного-центру, або активація здійснюється операціоністом Банку, який формує документи на видачу картки через ОДБ Банку.

4.3.6. Випуск Додаткової Картки

4.3.6.1. Банк здійснює випуск Додаткової Картки на підставі письмової заяви Клієнта встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки, яка після отримання її Банком стає невід'ємною частиною Договору в рамках якого випускається Картка. При зверненні Клієнта до Банку з метою оформлення Додаткової Картки Довіреній особі, Клієнт повинен забезпечити присутність такої Довіреної особи (з відповідним пакетом документів, необхідних для її ідентифікації) в Банку під час подачі в Банк такої заяви, з метою здійснення Банком процедур по ідентифікації такої Довіреної особи згідно вимог чинного законодавства України. Довірена особа після отримання Додаткової Картки матиме право здійснювати Операції за Рахунком за рахунок власних коштів Клієнта, а також зокрема, але не виключно, за рахунок Кредиту в рамках Вільного залишку ліміту Кредитної лінії (за умови укладення між Банком та Клієнтом відповідного Договору, що регулюватиме умови користування кредитними коштами).

4.3.6.2. Банк має право випускати Додаткову Картку фізичній особі-резиденту за умови надання Клієнтом-резидентом цій фізичній особі права на отримання Картки, а Додаткову Картку фізичній особі-нерезиденту – за умови надання Клієнтом-нерезидентом права фізичній особі-нерезиденту на її отримання.

4.3.6.3. Випуск Додаткової Картки фізичній особі-нерезиденту у разі, якщо Клієнт є резидентом, а також випуск Додаткової Картки фізичній особі-резиденту, якщо Клієнт є нерезидентом, не передбачено Законодавством.

4.3.6.4. Додаткова Картка та ПІН-конверт на ім'я Довіреної особи видається цій Довіреній особі в порядку, передбаченому цими Умовами для видачі Картки.

4.3.6.5. Додаткову Картку, випущену на ім'я Довіреної особи, та ПІН-конверт в Банку може отримати тільки Довірена особа.

4.3.6.6. Активація Додаткової Картки здійснюється в порядку, передбаченому п.4.3.5 розділу II Умов.

4.3.6.7. Картка може використовуватись до закінчення терміну її дії. Клієнт підписанням заяви щодо випуску Додаткової Картки (за встановленою Банком формою) уповноважує (надає право) Довірену особу-держателя Додаткової Картки від імені та за

рахунок Клієнта здійснювати Операції з використанням Додаткової картки в порядку та на умовах, визначених Умовами, в т.ч. за рахунок кредитних коштів в межах встановленого Вільного залишку ліміту Кредитної лінії тощо. Операції, здійснені/вчинені Довіреною особою-держателем Додаткової Картки як представником, створюють для Клієнта юридичні наслідки, передбачені статтею 239 Цивільного кодексу України.

4.4. РОЗРАХУНКИ

4.4.1. За здійснення Операцій по Картковому Рахунку, а також за надання інших послуг, пов'язаних з обслуговуванням Карткового Рахунку Банк отримує винагороду (комісії), розмір якої визначається Тарифами, які є невід'ємною частиною Договору, що діють на дату здійснення відповідної Операції/надання відповідної послуги.

4.4.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати Договірне списання на користь Банку з Карткового Рахунку: суми комісійної винагороди Банку за Послуги Банку згідно з Договором та іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування в розмірі, визначеному Тарифами по Карткових Рахунках; неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цими Умовами та/або Тарифами по Карткових Рахунках; заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, процентів за користування ним; компенсацію витрат Банку по сплаті комісій інших банків-еквайрів (Платіжних систем) за здійснення Клієнтом Операцій з використанням Картки у валютах, що не відповідають валюті Карткового Рахунку, коштів за іншими платежами, які стали наслідком або виникли в зв'язку із здійсненням Операцій за Картковим Рахунком, в тому числі кошти в порядку компенсації витрат Банку по сплаті комісій інших банків за здійсненні Операцій за дорученням Клієнта; суми комісійної винагороди Банку за Послуги Банку згідно з окремими відповідними договорами, що укладені та/або укладатимуться між Банком і Клієнтом та у яких передбачаються розміри, порядок і строки сплати таких платежів; інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки.

4.4.3. Щомісячна комісійна винагорода за обслуговування Карткового Рахунку та/або інші щомісячні комісійні винагороди, якщо такі винагороди передбачені відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, сплачується Клієнтом щомісячно у останній день Розрахункового періоду – за обслуговування Карткового Рахунку протягом Розрахункового періоду, у якому здійснюється оплата.

Щорічна комісійна винагорода за обслуговування Карткового Рахунку, якщо така винагорода передбачена відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, сплачується Клієнтом щорічно (після спливу кожного року протягом якого Клієнту Банком надавалися послуги з обслуговування Карткового Рахунку) у останній день Розрахункового періоду місяця, у якому було відкрито відповідний Картковий Рахунок.

4.4.4. Клієнт також доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати списання коштів, що були зараховані на Картковий Рахунок помилково з вини Банку та не належать Клієнту. При цьому Банк негайно після виявлення помилки направляє повідомлення Клієнту про помилкове зарахування коштів та про здійснення Договірного списання з Карткового Рахунку суми коштів у відповідному розмірі на адресу електронної пошти та/або за номером засобу телефонного зв'язку, зазначені у Договорі або у відповідному повідомленні Клієнта.

4.4.5. Клієнт несе відповідальність за погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованими процентам за Несанкціонованим овердрафтом, що може виникнути в разі використання Клієнтом коштів, що були зараховані на Картковий Рахунок помилково.

4.4.6. Клієнт доручає Банку направляти всі кошти, що надходять на Картковий Рахунок, на погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованими процентам за Несанкціонованим овердрафтом в такій черговості: заборгованість по процентам за

Несанкціонований овердрафт, Несанкціонований овердрафт, плата за обслуговування карткового рахунку, плата за обслуговування платіжної картки, інші комісії. При цьому Банк і Клієнт досягли згоди, що в разі недостатності коштів для погашення заборгованості, Банк має в односторонньому порядку змінити порядок погашення заборгованості Клієнта за Договором. За запитом Клієнта, Банк інформує його в письмовій формі про застосування черговості погашення заборгованості Клієнта за Договором.

4.4.7. При наданні послуг, які безпосередньо не відносяться до обслуговування Карткового Рахунку, які виконуються Банком на підставі відповідних договорів з Клієнтом, Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання з Карткового Рахунку з метою повернення будь-яких сум заборгованостей по таких договорах у випадку, якщо строк погашення такої заборгованості настав (включаючи нараховану неустойку у порядку та на умовах, визначених такими договорами, укладеними з Клієнтом).

4.4.8. Особливості здійснення Банком Авторизації Операцій з використанням Картки: Здійснення Авторизації Операції з використанням Картки, ініційованої Держателем, не означає, що така Операція буде обов'язково оформлена.

4.4.8.1. Після Авторизації кошти на Картковому Рахунку блокуються Банком на суму Операції та комісійної винагороди Банку. В разі неотримання Банком від Платіжної системи вимоги на списання коштів з Карткового Рахунку за відповідною Операцією, на здійснення якої кошти на Картковому Рахунку були заблоковані після Авторизації, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати Авторизації, кошти на Картковому Рахунку розблоковуються. Якщо 30-й день припадає на вихідний, неробочий або святковий день, кошти розблоковуються наступного за таким вихідним, неробочим або святковим днем робочого дня.

4.4.8.2. Сума коштів, що була заблокована в результаті Авторизації, може не відповідати сумі коштів за відповідною Операцією, ініційованою Держателем, згідно з правилами відповідної Платіжної системи.

4.4.8.3. Операція, що здійснюється у Торговців, може бути оформлена без Авторизації.

4.4.9. У разі виконання Держателем Операції з використанням Картки у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового Рахунку, перерахування та списання коштів з Карткового Рахунку здійснюється наступним чином:

4.4.9.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є долар США, євро або гривня, то така валюта відрізняється від валюти Карткового Рахунку, Банк здійснює списання з Карткового Рахунку коштів у валюті Карткового Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі відповідної Операції. При цьому сума коштів за такою Операцією з використанням Картки перераховується у валюту Карткового Рахунку за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з платіжними картками у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання з Карткового Рахунку відповідної суми Операції. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком щоденно. Інформація про курс купівлі-продажу іноземних валют розміщується на Сайті Банку.

4.4.9.2. У разі, якщо валюта проведення Операції з використанням Картки є відмінною від долара США, євро або гривні, Банк здійснює списання коштів у валюті Карткового Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку за проведену відповідну Операцію. Сума коштів за Операцією з використанням Картки перераховується відповідною Платіжною системою у долари США за курсом іноземних валют відповідної Платіжної системи, виставляється Платіжною системою до списання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення Операції, та перераховується Банком у валюту Карткового Рахунку (якщо валюта Карткового Рахунку – гривня або євро) за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют, встановленим Банком на день списання коштів. В разі, якщо валюта Карткового Рахунку – долари США, Банк здійснює списання коштів з Карткового Рахунку у розмірі, який виставляється Платіжною системою до списання. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком. Інформація про курси обміну валют для операцій з платіжними картками Банку

розміщується на Сайті Банку.

4.4.10. У разі, якщо Картковий Рахунок відкривається в іноземній валюті, Клієнт доручає, а Банк зобов'язується без отримання заяви Клієнта здійснювати продаж іноземної валюти, розміщеної на Картковому Рахунку, для сплати Клієнтом комісійної винагороди на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримати комісійну винагороду відповідно до Тарифів по Карткових Рахунках, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї винагороди на Поточний Рахунок Клієнта в національній валюті. Сума до списання перераховується Банком у гривню за курсом купівлі іноземної валюти, що встановлюється окремим розпорядженням Банку на день продажу іноземної валюти.

4.5. ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ КАРТКИ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ

4.5.1. При проведенні Держателем Операції з отримання готівкових коштів в касі Банку або інших банків обов'язковою умовою проведення Операції є пред'явлення ним паспорту, або іншого документу, що його замінює.

4.5.2. Якщо Картка використовується для проведення Операції в Банкоматі, введення вірного ПІН-код є обов'язковою умовою проведення Операції.

4.5.3. При проведенні Держателем Операції з видачі готівкових коштів через Платіжний термінал в касі Банку/ інших банків або Операції з внесення коштів через Платіжний термінал Банку Держателю видається Чек Платіжного терміналу. Держатель ставить свій підпис на вказаному документі після звірки суми, що була знята з Карткового Рахунку або внесена на Картковий Рахунок, із сумою фактично внесених/знятих коштів. Крім того, Держателю можуть запропонувати ввести ПІН-код (якщо обов'язкове введення ПІН-коду не передбачається відповідним типом Картки), при цьому підписувати Чек Платіжного терміналу Держателю не обов'язково.

4.5.4. Переказ коштів у національній валюті з Карткового Рахунку на інші карткові рахунки Клієнта або рахунки інших фізичних осіб, відкриті в Банку (крім рахунків фізичних осіб – нерезидентів), може здійснюватись за допомогою Системи дистанційного обслуговування Банку – у разі, якщо ця Операція не суперечить Законодавству.

4.5.5. Картковий Рахунок поповнюється шляхом: внесення Клієнтом особисто або через інших осіб готівкових коштів в касу Банку або здійснення переказу коштів у безготівковій формі з інших рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб.

4.5.6. Кошти зараховуються на Картковий Рахунок:

4.5.6.1. не пізніше наступного Банківського дня, при надходженні коштів до Банку до 16-ої години поточного Банківського дня;

4.5.6.2. не пізніше 2-х (двох) Банківських днів, при надходженні коштів до Банку після 16-ої години поточного Банківського дня.

4.5.7. Поповнення Карткового Рахунку через Платіжний термінал/Банкомат Банку, що підтримує таку функцію, здійснюється тільки з використанням Картки.

4.5.8. Зарахування коштів на Картковий Рахунок здійснюється виключно у валюті Карткового Рахунку. У випадку надходження на Картковий Рахунок коштів у валюті, що не співпадає з валютою Карткового Рахунку, зарахування таких коштів не здійснюється, а кошти повертаються відправнику.

4.5.9. Поповнення готівковими коштами Карткового Рахунку Клієнта-резидента в іноземній валюті дозволено виключно Клієнту-резиденту. Поповнення готівковими коштами Карткового Рахунку Клієнта-нерезидента, дозволено виключно Клієнту-нерезиденту через касу Банку. При цьому Клієнт-нерезидент надає до Банку документи, що підтверджують джерела походження грошових коштів у відповідності до Законодавства.

4.5.10. На Карткові Рахунки Клієнтів-нерезидентів забороняється зарахування коштів, що надійшли від фізичних осіб-резидентів у готівковій та безготівковій формі. Поповнення готівковими коштами Карткового Рахунку Клієнта-нерезидента через Банкомат, що

підтримує таку функцію, заборонено.

4.6. ПРОЦЕНТИ

4.6.1. Проценти на залишок коштів на Картковому Рахунку нараховуються щомісячно згідно з Тарифами по Карткових Рахунках за кожний день фактичного знаходження коштів на Картковому Рахунку, починаючи з дня фактичного зарахування коштів на Картковий Рахунок, та по день, що передує вилученню коштів з Карткового Рахунку включно, застосовуючи при цьому метод «факт/факт» (фактична кількість днів у періоді та у році). Виплата процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку за відповідний період здійснюється у останній день відповідного Розрахункового періоду/ день закриття Карткового Рахунку. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Картковому Рахунку, може змінюватись в порядку, передбаченому цими Умовами. Виплата процентів здійснюється шляхом переказу нарахованих процентів на Картковий рахунок Клієнта. Виплата процентів здійснюється з урахуванням вимог податкового законодавства України.

4.7. УМОВИ ВИНИКНЕННЯ ТА ПОГАШЕННЯ НЕСАНКЦІОНОВАНОГО ОВЕРДРАФТУ

4.7.1. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту та/або виникнення простроченої заборгованості за будь-якими платежами за Договором строком більш 30 днів Банк без попередження Клієнта призупиняє здійснення Клієнтом/Держателем Операцій з використанням Картки, крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку, до погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованих процентів за користування ним в повному обсязі шляхом поповнення Карткового Рахунку готівковими коштами або в безготівковій формі.

4.7.2. Заборгованість Клієнта перед Банком за Несанкціонованим овердрафтом повинна бути погашена в день виникнення Несанкціонованого овердрафту, в іншому випадку, починаючи з наступного дня така заборгованість вважається простроченою.

4.7.3. Відновлення здійснення Держателем Операцій з використання Картки по Картковому Рахунку здійснюється не пізніше наступного Банківського дня після погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом. Погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом здійснюється після зарахування на Картковий Рахунок коштів у розмірі заборгованості за Несанкціонований овердрафт в повному обсязі та нарахованих процентів за користування ним.

4.7.4. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом у розмірі, зазначеному в Тарифах по Карткових Рахунках. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються, виходячи із суми Несанкціонованого овердрафту по Картковому Рахунку на кінець кожного дня протягом фактичного строку існування Несанкціонованого овердрафту (з дня, у якому було здійснено перевищення суми Витратного ліміту до дня, що передує дню, у якому була здійснена сплата заборгованості за Несанкціонований овердрафт в повному обсязі та процентів за користування ним, включно). Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються, виходячи із фактичної кількості днів у місяці та 360 днів у році. На суму Несанкціонованого овердрафту Банк щомісяця нараховує та стягує з Клієнта проценти не пізніше останнього дня кожного Розрахункового періоду, шляхом Договірного списання коштів з Карткового Рахунку.

4.7.5. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом, може змінюватись в порядку, передбаченому цими Умовами.

4.8. НАДАННЯ ВИПИСКИ ТА ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ПРЕТЕНЗІЙ

4.8.1. Виписки по Картковому Рахунку надаються Клієнту у наступному порядку:

4.8.1.1. Один раз на місяць, починаючи з першого банківського дня по 20 (двадцять) число кожного місяця Банк формує та безкоштовно надає Клієнту щомісячну Виписку за попередній календарний місяць. Неодержання чи несвоєчасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором.

4.8.1.2. Протягом дії Договору Клієнт може замовити послугу отримання щомісячної Виписки через Систему дистанційного банківського обслуговування. Для замовлення такої послуги Клієнту необхідно звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою.

4.8.1.3. Протягом дії Договору Клієнт може отримати позачергову Виписку за період, який не перевищує 12 місяців, що передують запиту такої Виписки, на адресу електронної пошти, якщо така адреса була зазначена Клієнтом у заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки. Для замовлення вищезазначеної послуги Клієнту необхідно звернутись до Банку з письмовою заявою.

4.8.2. При замовленні послуг, зазначених у п.п. 4.8.1.2. – 4.8.1.3. розділу II Умов, Виписка надаватиметься Банком на адресу електронної пошти, зазначену Клієнтом в заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки.

4.8.3. Банк надає позачергові Виписки за визначений Клієнтом період, який перевищує 12 місяців, що передують запиту такої Виписки, за письмовою заявою Клієнта до відділення Банку з оплатою згідно з Тарифами по Карткових Рахунках.

4.8.4. Якщо Клієнт має заперечення щодо Спірних операцій по Картковому Рахунку, перелік яких зазначений у відповідній щомісячній Виписці (крім операцій з поповнення Карткового Рахунку через Банкомат Банку), він має право звернутись до Банку із Претензією не пізніше 21-го числа місяця, у якому Клієнтом була отримана відповідна щомісячна Виписка за попередній місяць, або до суду. У разі неотримання Банком Претензії або копії відповідної позовної заяви до суду (у разі звернення Клієнта до суду) після спливу вищезазначеного терміну, вважається, що Клієнт погоджується з усіма Операціями, які зазначені у щомісячній Виписці.

4.8.5. У випадку отримання від Клієнта Претензії Банк проводить розслідування, яке може тривати до 90 (дев'яноста) календарних днів. Якщо у вищезазначений термін Претензія не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів виступає Платіжна система. Процедура арбітражного врегулювання триває протягом терміну, встановленого відповідною Платіжною системою

4.8.6. Якщо в результаті проведення розслідування Банком була виявлена причетність Клієнта чи його Довіреної особи до списання коштів, тобто від банку-еквайра або Торговця отримана відповідь про правомірне списання коштів за Операціями, що опротестовувались, Клієнт доручає, а Банк списує в порядку Договірному списання, передбаченого цими Умовами, з Карткового Рахунку комісію за проведення розслідування в розмірі, передбаченому Тарифами по Карткових Рахунках. Про результати розслідування Банк письмово інформує Клієнта.

4.8.7. Якщо в результаті проведення розслідування згідно з п.4.8.5. розділу II Умов, Банком виявлено, що кошти з Карткового Рахунку за Операціями, що опротестовувались, списані неправомірно, Банк повертає Клієнту суму такої Операції тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або банком-еквайром. Інші суми, що були списані з Карткового Рахунку разом та/або в зв'язку з проведенням вищезазначеної Операції (комісії, курсові різниці, тощо), Банком не відшкодовуються.

4.9. ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ ДЛЯ ЗАРАХУВАННЯ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ/СТИПЕНДІЇ В МЕЖАХ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ

4.9.1. Банк в порядку та на підставі документів, передбачених Законодавством, відповідно до

умов договору, що регулює відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб, відкриває Картковий Рахунок на ім'я працівника/студента Організації для здійснення безготівкового зарахування на нього заробітної плати/стипендії та інших виплат, випускає та надає працівнику/студенту Організації (Клієнту) Картку та ПІН-конверт до неї, а також забезпечує можливість здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки, на умовах Договору. Картковий Рахунок для здійснення безготівкового зарахування на нього заробітної плати/стипендії та інших прирівняних до неї виплат, за домовленістю із Організацією, може бути відкрито в рамках відповідного продукту/програми.

4.9.2. Підписанням Договору Клієнт доручає Організації отримувати щомісячні Виписки за Картковим Рахунком, повертати до Банку Картки, термін дії яких закінчився, передавати заяви встановленої Банком форми щодо закриття Карткового Рахунку, перевипуску Картки на новий термін/строк та інші заяви, пов'язані з обслуговуванням Картки та Карткового Рахунку.

4.9.3. На Картковий Рахунок зараховується заробітна плата/стипендія, аванси на відрядження та інші виплати, які перераховуються Організацією. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Організації відомостей на зарахування коштів на умовах, визначених у договорі щодо відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб для здійснення безготівкового зарахування на них заробітної плати/стипендії та інших виплат. Організація може направляти відомість на e-mail: card@iboxbank.online або через систему «Клієнт-банк».

4.9.4. З метою уникнення незручностей у Клієнтів, які отримують заробітну плату, стипендію, пенсію чи соціальну допомогу та інші передбачені законом соціальні виплати, Банк проводить зарахування будь-яких виплат на існуючий у клієнта Картковий рахунок з режимом оподаткування та використання якого залишається стандартним згідно податкового кодексу України.

4.10. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ БАНКА ТА КЛІЄНТА/ДЕРЖАТЕЛЯ

4.10.1. Клієнт має право:

4.10.1.1. Самостійно та/або через Довіреніх осіб розпоряджатись коштами, що обліковуються на Картковому Рахунку, з використанням Картки в межах Витратного ліміту, за умови дотримання вимог Законодавства.

4.10.1.2. Звернутись до Банку із письмовою заявою щодо випуску Додаткової Картки, в т.ч. Довіреним особам, в порядку, передбаченому в даному підрозділі розділу II Умов.

4.10.1.3. За запитом, починаючи з першого банківського дня по 20 (двадцять) число кожного місяця безкоштовно отримувати щомісячну Виписку за попередній місяць способом, зазначеним в заяві щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з видачею Картки та у разі незгоди з інформацією, наведеною у Виписці, звертатись до Банку з письмовою Претензією про розгляд Спірних Операцій в порядку, передбаченому цими Умовами. Сторони домовились, що неодержання чи несвоєчасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором.

4.10.1.4. У будь-який час протягом строку дії Договору отримувати позачергові Виписки в порядку, передбаченому цими Умовами.

4.10.1.5. Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за Операціями з використанням Картки, консультацій з питань Тарифів по Карткових Рахунках та/або надання Послуг Банку, у разі виникнення нештатних ситуацій при використанні Картки, а також з інших питань, пов'язаних з обслуговуванням Карткового Рахунку та/або використанням Картки зв'язатися з Банком за телефонами Контакт-центру, зазначеними у підрозділі I розділу I Умов.

4.10.1.6. Ініціювати встановлення персонального Ліміту активності по Картці з метою контролю витрат за Картковим Рахунком в порядку, передбаченому цими Умовами.

4.10.1.7. Призупиняти дію Лімітів активності, встановлених Банком, в порядку,

передбаченому цими Умовами.

4.10.1.8.Звернутись до Банку із заявою про встановлення Кредитної лінії, якщо встановлення Кредитної лінії передбачається відповідною тарифною програмою, за якою здійснюється обслуговування Карткового Рахунку.

4.10.1.9.За допомогою Картки отримувати готівкові кошти в касах та банкоматах банків і здійснювати оплату товарів та/або послуг у підприємствах торгівлі та сервісу.

4.10.1.11.Відмовитись від перевипуску Картки у порядку, зазначеному у п.4.18.2. цього підрозділу Розділу II цих Умов.

4.10.1.12.Звернутись до Банку із заявою щодо блокування/розблокування Додаткової картки або про дострокове припинення дії Додаткової картки.

4.10.1.13. Змінювати ПІН-код в банкоматах Банку.

4.10.1.14.Інші права згідно законодавства, Умов, та укладених договорів.

4.10.2. Клієнт зобов'язується:

4.10.2.1.Використовувати Картку в порядку та на умовах, визначених цими Умовами та Договором, з дотриманням вимог Законодавства.

4.10.2.2.Своєчасно та в повному обсязі сплачувати комісійну винагороду за Послуги Банку за Договором у розмірі, передбаченому Тарифами по Карткових Рахунках.

4.10.2.3.Контролювати рух коштів за Картковим Рахунком, цільове використання коштів за Картковим Рахунком, перевіряти Операції з використанням Картки (в т.ч. Додаткових Карток).

4.10.2.4.Письмово інформувати Банк про всі Операції з використанням Картки за Картковим Рахунком, зазначені у Виписці, з якими Клієнт не погоджується, не пізніше 21 (двадцять першого) числа місяця, у якому Клієнтом була отримана відповідна щомісячна Виписка за попередній календарний місяць, шляхом надання Банку Претензії із зазначенням конкретних причин та фактів з приводу такої незгоди. Неотримання Банком Претензій в письмовій формі в зазначений термін вважається погодженням та підтвердженням Клієнтом наданої у Виписці інформації.

4.10.2.5. Надійно зберігати Картку, не розголошувати ПІН-код, інші реквізити Картки та інші відомості, які дають змогу користуватися Карткою, а також не передавати Картку в користування третім особам.

4.10.2.6. Отримати в Банку виготовлену Картку у строк, що не перевищує 3 (три) місяців із моменту укладення Договору або складення відповідних заяв, пов'язаних з випуском, перевипуском, заміною Картки.

4.10.2.7. Нести відповідальність за здійснені Операції з використанням Картки (Основної Карткою і Додаткової Картки у разі наявності) згідно з цими Умовами та/або Договором впродовж строку дії Договору та до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

4.10.2.8. Здійснювати погашення заборгованості за Послуги Банку згідно з Договором, Несанкціонованим овердрафтом, процентами за користування ним, Кредитом, процентами за користування ним, у тому числі простроченої заборгованості, а також погашення іншої заборгованості, що виникла в результаті Операцій, проведених Клієнтом та/або Довіреною особою, в т.ч. проведених з використанням Карток, зокрема, але не виключно, за рахунок Кредиту в рамках Вільного залишку ліміту Кредитної лінії, в порядку та строки, визначені цими Умовами та/або Договором, сплачувати Банку суми нарахованих процентів, комісій (зокрема, але не виключно: комісій Банку з випуску Картки/перевипуску/заміни Картки тощо), інших платежів, передбачених Договором, Тарифами Банку та Умовами, а також суми збитків Банку, що виникли в зв'язку з використанням Держателем Картки, зокрема Додаткової картки.

4.10.2.9. В день відкриття Карткового Рахунку розмістити на ньому кошти у сумі, не нижче розміру Незнижувального залишку та комісійної винагороди Банку, передбачених Тарифами по Карткових Рахунках, та підтримувати на Картковому Рахунку суму коштів, не нижче розміру Незнижувального залишку, визначеного Тарифами по Карткових Рахунках, протягом всього строку дії Договору шляхом поповнення Карткового Рахунку.

4.10.2.10. Не пізніше дати передачі Довіреній особі Додаткової Картки ознайомити Довірену особу з цими Умовами, Договором (в тому числі, ознайомлювати з всіма змінами до них, що можуть відбуватись у майбутньому протягом всього часу наявності у Довіреної особи права користування Додатковою Карткою) та нести відповідальність за всі дії Довіреної особи. Клієнт підписанням Договору несе повну відповідальність за невиконання зобов'язань, передбачених цим пунктом та не має права вимагати від Банку відшкодування збитків, завданих неналежним виконанням Клієнтом/Довіреною особою/ами положень/умов Договору та/або Умов. При закритті Карткового Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором, іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування та/або іншими відповідними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви щодо закриття Карткового Рахунку шляхом поповнення Карткового Рахунку в готівковій формі через касу Банку або у безготівковій формі у розмірі такої фактичної заборгованості та нарахованих процентів (у разі наявності).

4.10.2.11. При Втраті Картки Клієнт/Держатель повинен дотримуватись викладеного у цих Умовах, зокрема: негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру, зазначеними у підрозділі 1 розділу I Умов, повідомити оператору Контакт-центру свої персональні дані і Кодове слово та протягом 5 (п'яти) банківських днів звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою.

4.10.2.12. Не пізніше, ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до закінчення терміну дії Картки звернутися до Банку із заявою щодо перевипуску Картки в порядку, передбаченому п. 4.18. розділу II Умов, або заявою щодо закриття Карткового Рахунку.

4.10.2.13. Звернутись до Банку за заміною Картки у випадках та в порядку, передбаченому даним підрозділом розділу II Умов.

4.10.2.14. Повернути Картку до Банку у випадках та у строки, передбачені цими Умовами.

4.10.2.15. Щорічно, після 10-го січня кожного року та не пізніше 1-го лютого кожного року звертатися до Банку (або отримувати її у інший спосіб, зазначений у заяві щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку) за Випискою станом на 1 (перше) січня поточного року, та не пізніше 1 (першого) лютого кожного року, надавати письмове підтвердження залишку коштів на Картковому Рахунку.

4.10.2.16. Ознайомлюватись з інформацією, що стосується змін до Тарифів, яка зазначена у Виписці за звітний період та/або розміщена на інформаційних стендах в касових та/або операційних залах Банку та/або на Сайті Банку, а також, в порядку передбаченому цими Умовами та відповідним Договором з інформацією щодо зміни ліміту Кредитної лінії та розміру процентної ставки за Кредитом.

4.10.2.17. Нести ризики настання несприятливих наслідків, пов'язаних із неповідомленням Довіреною особою, на ім'я якої була випущена Додаткова Картка, Банку про втрату такої Додаткової Картки/передачу такої Додаткової Картки будь-якій іншій особі (яка не є Довіреною особою на ім'я якої випущена Додаткова Картка) та/або здійснення такою іншою особою Операцій з використанням Додаткової картки.

4.10.2.18. Повернути/забезпечити повернення в Банк Додаткової Картки:

4.10.2.19. у разі розірвання Договору за власною ініціативою – в день подання відповідної заяви про розірвання Договору;

4.10.2.20. протягом 3 (трьох) робочих днів:

4.10.2.21.1. з моменту отримання письмового попередження від Банку, про розірвання Договору;

4.10.2.21.2. з дати отримання такої Додаткової Картки від Довіреної особи.

4.10.2.22. Інші обов'язки згідно законодавства, Умов, та укладених договорів.

4.10.3. Банк має право:

4.10.3.1. Ініціювати зміни цих Умов, Договору та/або Тарифів по Карткових Рахунках в порядку, визначеному цими Умовами та/або відповідним Договором.

4.10.3.2. Дебетувати Картковий Рахунок на суми всіх проведених Держателем Операцій з використанням Картки, суми нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань в

повному обсязі, що виникають під час видачі Картки та/або обслуговування Карткового Рахунку, зокрема за рахунок Незнижувального залишку та/або здійснювати Договірне списання коштів з Карткового Рахунку Клієнта, у порядку, передбаченому цими Умовами та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (якщо право на таке списання передбачене такими договорами).

4.10.3.3. Призупинити можливість здійснення Клієнтом/Держателем Операцій за Картковим Рахунком з використанням Картки, крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку, у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту та/або непогашення в строки, визначені Договором, заборгованості за будь-якими платежами за Договором, та відновити можливість здійснення Операцій після сплати Клієнтом заборгованості у сумі Несанкціонованого овердрафту, нарахованих процентів за ним у повному обсязі та заборгованості за всіма іншими платежами за Договором.

4.10.3.4. З метою запобігання фінансових втрат Клієнта чи Банку у разі встановлення Банком факту ймовірної Компрометації, інформувати Держателя засобами телефонного зв'язку про необхідність блокування Картки, та у разі відсутності телефонного зв'язку з Держателем для отримання його згоди на блокування Картки, відмовити в обслуговуванні Картки, заблокувавши її. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється на підставі звернення у будь-який спосіб її Держателя до Банку після з'ясування обставин використання Картки.

4.10.3.5. У разі невиконання Клієнтом зобов'язань по погашенню процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом або погашенню заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, за допомогою доступних засобів зв'язку (дзвінки на відомі Банку номери телефонів, електронна пошта, поштові відправлення, SMS-повідомлення тощо) повідомляти Клієнта про наявність та суми заборгованості перед Банком, що підлягають погашенню.

4.10.3.6. Відмовити у випуску Картки або перевипуску Картки на новий термін або у видачі Картки Держателю без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск/видача Карток суперечить Законодавству та/або може призвести до фінансових збитків Банку та/або в зв'язку із неможливістю здійснення заходів по ідентифікації /з'ясування особи Держателя Картки під час подачі заяви про випуск Картки/звернення Держателя до Банку для отримання Картки та/або в зв'язку із не наданням Держателем Банку документів/інформації, необхідної для випуску/видачі/обслуговування Картки та/або з будь-яких інших причин на розсуд Банку.

4.10.3.7. Невідкладно, без попередження Держателя, призупинити здійснення Операцій з використанням Картки або вилучити Картку у Держателя при невиконанні Держателем умов п.п. 4.10.2.1, 4.10.2.5, 4.10.2.10. розділу II Умов.

4.10.3.8. Передати інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Картки, а також з порушенням Держателем умов цього Договору правоохоронним органам, іншим компетентним органам, а також членам Платіжних систем.

4.10.3.9. У випадку не отримання в Банку виготовленої Картки Клієнтом/Держателем протягом 3 (трьох) місяців із моменту оформлення відповідних заяв щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку, випуску Картки/ перевипуску/ заміну Картки, знищити Картку. При зверненні Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці після оформлення відповідних заяв щодо випуску/ перевипуску/ заміни Картки, Клієнт здійснює оплату Послуг Банку з випуску нової Картки згідно з Тарифами по Карткових Рахунках.

4.10.3.11. Встановлювати Ліміти активності за Операціями з користуванням Картки та змінювати їх в порядку та на умовах, передбачених цими Умовами.

4.10.3.12. Відмовити у відшкодуванні коштів по Претензії Клієнта за Спірними Операціями з Карткою в разі, якщо: Операція була здійснена з використанням ПІН-коду; Банком прийняте рішення про відповідність підпису на документах, що підтверджують Операцію із Карткою, підпису Клієнта чи Довіреної особи, наявного у Договорі чи на Картці; якщо Клієнтом/Держателем було отримане SMS-повідомлення про Операцію, яку він не здійснював, але протягом 1 (однієї) доби з моменту отримання повідомлення не було здійснено дій щодо блокування Картки за телефонами Контакт-центру Банку; в інших

випадках, передбачених правилами Платіжних систем, цими Умовами та Законодавством.

4.10.3.13. Відмовитись від відповідного Договору та закрити Картковий Рахунок у разі якщо протягом 6 (шести) місяців відсутні операції за Картковим Рахунком (крім Операцій, ініційованих Банком) та відсутній залишок грошових коштів на Картковому рахунку, крім випадків наявності заборгованості за Картковим Рахунком. При цьому дія всіх Карток припиняється з моменту закриття Карткового Рахунку.

4.10.3.14. Відмовитись від відповідного Договору та закрити Картковий Рахунок у разі якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались Операції за Картковим Рахунком (за виключенням операцій, ініційованих Банком), на якому є залишок коштів за рахунком, крім випадків наявності заборгованості за Картковим Рахунком. При цьому дія всіх Карток припиняється з моменту закриття Карткового Рахунку. За наявності залишку коштів на Картковому Рахунку, вони перераховуються на рахунок з обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками та за вимогою передаються Клієнту у порядку, визначеному Законодавством.

4.10.3.14. Отримувати від Клієнта підтвердження залишків коштів на Рахунку/ах Клієнта станом на 1 січня поточного року (надалі – Підтвердження Клієнта). Сторони укладенням цього Договору домовились, що при неотриманні Банком Підтвердження Клієнта протягом січня місяця поточного року, відповідний залишок коштів, інформація про який була надана Клієнту Банком, вважається підтвердженим Клієнтом.

4.10.3.14. Змінювати процентну ставку, згідно з якою нараховуються проценти за користування коштами на Картковому Рахунку, що зазначена в Тарифах в односторонньому порядку.

4.10.3.15. Відмовити Клієнту/Довіреній особі в проведенні Операцій у випадку перевищення сум ліміту відновлювальної Кредитної лінії на Картковому Рахунку Клієнта, або якщо документи/Операція не відповідають вимогам Законодавства.

4.10.3.16. Зупинити виконання фінансових операцій з використанням Картки з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

4.10.3.17. В разі порушення Клієнтом цих Умов, систематичної (більше 1-го разу), наявності несанкціонованого овердрафту та/або порушення строків сплати будь-яких платежів чи неустойок (штрафів, пені), що передбачені цими Умовами, самостійно встановити (в разі відсутності) або збільшити Клієнту ліміт обов'язкового незнижувального залишку та вимагати від нього внесення необхідної суми (дострокового повернення овердрафту) на Рахунок;

4.10.3.18. Інші права згідно законодавства, Умов, та укладених договорів.

4.10.4. Банк зобов'язується:

4.10.4.1. Забезпечити здійснення розрахунків за Операціями з використанням Карток в межах Витратного ліміту впродовж терміну дії Картки відповідно до умов Договору та цих Умов, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом та/або Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами Законодавства.

4.10.4.2. Надати можливість Клієнту ознайомитись з Тарифами та цими Умовами.

4.10.4.3. Надавати Клієнту Виписку про стан Карткового Рахунку в порядку, передбаченому цими Умовами.

4.10.4.4. Приймати та своєчасно зараховувати на Картковий Рахунок грошові кошти, що надійшли Клієнту, відповідно до режиму Рахунку, передбаченого Законодавством, та цих Умов.

4.10.4.5. Прийняти повідомлення згідно з п. 4.13.1. розділу II Умов від Держателя про Втрату Картки та, після ідентифікації та Аутентифікації Держателя, заблокувати Картку шляхом внесення її до Стоп-списку протягом 1 (однієї) години з моменту отримання такого повідомлення від Держателя, а також вжити всі необхідні заходи за усним повідомленням для мінімізації збитків Клієнта.

4.10.4.6. На умовах, передбачених цими Умовами та/або Внутрішніми правилами Банку,

проводити розслідування по Спірних Операціях, вчасно (у строки/терміни, передбачені цими Умовами) опротестованих Клієнтом, а після закінчення розслідування - письмово повідомити Клієнта про його результати.

4.10.4.7. Надати Держателю перевипущену на новий строк Картку.

4.10.4.8. Здійснювати нарахування процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку згідно Тарифів по Карткових Рахунках, що діяли на момент нарахування, та зараховувати їх на Картковий Рахунок Клієнта, в порядку, передбаченому цими Умовами.

4.10.4.9. Видати Клієнту Картку, в разі, якщо її видача передбачена умовами укладеного з Клієнтом Договору та цими Умовами.

4.10.4.10. Інформувати Клієнта про зміни у Тарифах шляхом розміщення відповідних повідомлень на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, та/або на Сайті Банку, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати внесення відповідних змін.

4.10.4.11. Забезпечити здійснення розрахунків за Операціями, ініційованих Довіреною особою-Держателем Додаткової Картки з використанням такої Додаткової Картки за рахунок власних коштів Клієнта, що обліковуються на Рахунку та за рахунок Кредиту в межах Вільного залишку ліміту Кредитної лінії впродовж строку дії, зазначеного на ній (Додатковій Картці), відповідно до умов Договору, яким встановлені (визначені) умови користування Кредитною лінією з урахуванням обмежень, встановлених безпосередньо Клієнтом, Банком, Національним банком України та/або Платіжними системами.

4.10.4.12. Інші права згідно законодавства, Умов, та укладених договорів.

4.10.5. Довірена особа - Держатель Додаткової картки має право:

4.10.5.1. Клієнт надає Довірентій особі - Держателю Додаткової Картки право від імені та за рахунок Клієнта за допомогою Додаткової Картки здійснювати Операції та розпоряджатися коштами Клієнта на Рахунку, в тому числі кредитними коштами в межах встановленого Вільного залишку ліміту Кредитної лінії (за умови дотримання вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів України, та Договору щодо банківського обслуговування/Договору/Умов).

4.10.5.2. За допомогою Додаткової Картки отримувати готівку в касах та банкоматах банків і здійснювати оплату товарів та/або послуг у підприємствах торгівлі та сервісу.

4.10.5.3. Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за Операціями, ініційованих з використанням Додаткової Картки, консультацій з питань надання послуг Банку, у разі виникнення нештатних ситуацій при використанні Додаткової Картки, а також з інших питань, пов'язаних з обслуговуванням та/або використанням Додаткової Картки, зв'язатися з Банком за телефонами Контакт-центру 0 (800) 500-178 (безкоштовно по Україні), +38 (044) 205-44-34 (для міжнародних дзвінків).

4.10.5.4. Звертатись до Банку із заявами щодо блокування, та розблокування Додаткової картки, якщо блокування такої Додаткової картки здійснювалося Довіреною особою - Держателем Додаткової Картки. Якщо блокування Додаткової Картки здійснювалось Клієнтом, то Довірена особа – Держатель такої заблокованої Додаткової Картки не має права ініціювати розблокування такої Додаткової Картки.

4.10.6. Довірена особа - Держатель Додаткової картки зобов'язується:

4.10.6.1. Використовувати Додаткову Картку в порядку та на умовах, визначених Договором/Умовами/Тарифами, з дотриманням вимог чинного законодавства України.

4.10.6.2. У письмовій формі інформувати Банк про будь-які зміни відомостей/документів, які були надані Банку Довіреною особою - Держателем Додаткової Картки при заповненні Заяви на випуск Додаткової Картки, протягом 5 (п'яти) робочих днів після настання таких змін.

4.10.6.3. Надійно зберігати Додаткову картку, не розголошувати ПІН-код, інші реквізити Додаткової картки та інші засоби, які дають змогу користуватися Додатковою Карткою, а також не передавати її в користування третім особам.

4.10.6.4. При втраті Додаткової Картки Довірена особа-Держатель Додаткової Картки повинна дотримуватись Умов, зокрема: негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру Банку: 0 (800) 500-178 (безкоштовно по Україні), +38 (044) 205-44-34 (для

міжнародних дзвінків), повідомити оператору Контакт-центру свої персональні дані і Кодове слово та протягом 5 (п'яти) робочих днів звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою.

4.10.6.5. Повернути Додаткову картку Клієнту на його першу вимогу.

4.11. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ

4.11.1. Держатель зобов'язаний використовувати Картку відповідно до вимог Законодавства, цих Умов та Договору.

4.11.2. Картка використовується Держателями на території України та за її межами для здійснення Операцій, передбачених Законодавством, цими Умовами, Договором, відповідно до режиму Рахунку.

4.11.3. Картка випускається на фіксований строк. На випущених Банком Картках дата закінчення терміну дії Картки зазначена у відповідному полі на лицьовій стороні Картки у форматі ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номера місяця, РР – дві останні цифри року). Картка залишається дійсною до закінчення останнього календарного дня місяця та року, зазначеного на лицьовій стороні Картки. Про закінчення терміну дії Картки Банк повідомляє Держателя Картки не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення строку її дії будь-яким із доступних для Банку каналів зв'язку (електронною поштою, поштою, шляхом направленням смс-повідомлення на мобільний номер Держателя Картки, через дистанційні канали обслуговування, тощо) та інформує Держателя Картки про те, що він має право закрити Картковий рахунок або надати до Банку заяву про перевипуск Картки для продовження користування послугами Банку.

4.11.4. При отриманні Картки Держатель повинен впевнитись в цілісності ПІН-конверту, в присутності уповноваженого співробітника Банку кульковою ручкою поставити особистий підпис на зворотній стороні Картки на смузі для підпису, а також поставити підпис на розписці про отримання ПІН-конверту.

4.11.5. Держатель зобов'язаний надійно зберігати Картку, ПІН-код, інші реквізити Картки та інші засоби, які дають змогу користуватися Карткою.

4.11.6. ПІН-код є індивідуальним для кожної Картки. З моменту одержання ПІН-коду Держатель несе відповідальність за дотримання всіх зобов'язань, що пов'язані з його використанням та використанням Картки. Забороняється називати ПІН-код третім особам та записувати його на Картці або на будь-чому, що зберігається разом з Карткою. ПІН-конверт необхідно знищити, а ПІН-код запам'ятати. В разі втрати ПІН-коду та необхідності його заміни, Картка перевипускається за встановлену Тарифами по Карткових Рахунках плату.

4.11.7. Користуватися Карткою має право лише її Держатель. Забороняється передавати Картку третім особам, за винятком працівників Торговця для належного оформлення ними Операції з використанням Картки. Держателю не слід випускати Картку з поля зору під час здійснення Операції з використанням Картки. Проведення Операцій з використанням Картки через Платіжний термінал Торговця або у касах Банку чи інших банків має здійснюватись в присутності Держателя.

4.11.8. Картка повинна зберігатися окремо від пристроїв та предметів, дія яких може призвести до розмагнічення магнітної полоси Картки (джерел електромагнітного випромінювання: мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо та магнітів).

4.11.9. Держатель має право називати номер Картки виключно особам, що оформлюють Операцію з використанням Картки, та працівникам Контакт-центру Банку при зверненні з питань проведення Операцій за Рахунком та для повідомлення про Втрату Картки.

4.12. ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ ДЕРЖАТЕЛЕМ

4.12.1. Держатель Картки може отримати готівку у відділеннях Банку, інших банках та/або за допомогою Банкоматів, на панелі яких розміщений логотип Платіжної системи, зазначеної на Картці.

4.12.2. Підставою для здійснення Операції з видачі готівки з використанням Картки через Банкомат є введення ПІН-коду. У випадку триразового невірнього введення ПІН-коду (в тому разі, якщо три спроби відбувались поспіль), Картка блокується для проведення Операцій. Розблокування Картки здійснюється Банком після звернення Держателя до Банку по телефону Контакт-центру Банку та успішного проходження процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.19. розділу II Умов.

4.12.3. У Банкоматах може бути встановлено обмеження часу для того, щоб забрати готівкові кошти та Картку після їх видачі банкоматом (зазвичай 20-30 секунд). Після закінчення цього строку Картка та/або готівкові кошти можуть бути затримані Банкоматом. У випадку, якщо Клієнту стало відомо, що затримані готівкові кошти були списані з Рахунку, Клієнту необхідно звернутися до Банку з метою оформлення Претензії.

4.12.4.3 питань повернення Картки, вилученої Банкоматом, Держатель повинен звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою. Банк повертає Картку Держателю або випускає іншу.

4.12.5. Умови оплати товарів та/або послуг з використанням Картки (крім Операцій, що здійснюються в мережі Інтернет):

4.1.2.5.1. Введення Держателем ПІН-коду не вимагається, якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи та/або типом Картки.

4.1.2.5.2. Якщо Держатель ввів ПІН-код при здійсненні Операції, то підписання Чеку Платіжного терміналу не вимагається, якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи.

4.12.5.3. Під час використання Картки, Держатель зобов'язаний до того, як підписати Сліп або Чек Платіжного терміналу, перевірити правильність вказаної у ньому суми, валюти та дати здійснення відповідної Операції. Підписанням Сліпу або Чеку Платіжного терміналу, Держатель визнає правильність зазначеної у ньому суми та надає вказівку Банку на списання коштів з Рахунку. Держатель повинен отримати одну копію належним чином оформленого Чеку Платіжного терміналу або Сліпу та зберігати його впродовж трьох років.

4.12.5.4. Працівники Торговця, що приймають Картки для оплати товарів та/або послуг, мають право вимагати від Держателя Картки пред'явлення документу, що посвідчує особу Держателя з метою ідентифікації його як законного Держателя Картки.

4.12.5.5. Якщо оплачений Карткою товар повернуто та/або послугу не надано в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутись до Торговця, в якого було придбано товар та/або послуга. Працівник Торговця виписує кредитовий Чек/Сліп на суму повернутого товару/ненаданої в повному обсязі послуги. Банк зараховує на Рахунок відповідну суму коштів згідно із кредитовим Чеком/Сліпом.

4.12.5.6. При надходженні коштів по кредитовому Чеку/Сліпу для зарахування на Картковий Рахунок, Банк має право затримати зарахування таких коштів на Картковий Рахунок (або обмежити відповідну суму коштів для користування) на строк до 30 (тридцяти) днів, якщо по Картковому Рахунку не було відображено операцію оплати даному Торговцю за останні 180 (сто вісімдесят) днів або до з'ясування обставин правомірності надходження коштів. Після спливу 30 (тридцяти) днів, Банк зараховує кошти на Картковий Рахунок або повертає кошти Торговцю.

4.12.5.7. В разі виникнення будь-яких нештатних ситуацій при здійсненні Держателем Операцій з використанням Картки, що призвели до незавершення таких Операцій, Держатель звертається до Контакт-центру Банку для отримання роз'яснень щодо подальших дій Держателя в залежності від типу нештатної ситуації.

4.12.6. Проведення Операцій з використанням Картки по оплаті товарів та/або послуг в мережі Інтернет.

4.12.6.1. Якщо тип Картки передбачає можливість проведення Операцій з використанням Картки по оплаті товарів та/або послуг в мережі Інтернет, Держатель Картки може здійснити:

4.12.6.2. Операцію, яка передбачає проведення Авторизації та оформлення Чеку Платіжного терміналу без фізичної присутності Держателя або його Картки на будь-якій стадії

розрахунків (здійснення оплати за товари та/або послуги, підписки на будь-які платні розсилки, тощо).

4.12.6.3. Операції, які передбачають проведення Авторизації без фізичної присутності Держателя та наступне оформлення Чеку Платіжного терміналу у присутності Держателя, а саме: замовлення послуг та/або товарів (квитків, готельних послуг, прокату автомобілів, тощо).

4.12.6.4. Держатель Картки повинен дотримуватись наступних заходів безпеки при здійсненні Операцій з використанням Картки в мережі Інтернет:

а. бути уважним при введенні реквізитів Картки та в жодному разі не вводити свій ПІН-код, навіть якщо виникає відповідний запит щодо його введення;

б. перед здійсненням оплати пересвідчитись, що використовується безпечно з'єднання (адреса повинна починатись з <http://>або в рядку стану браузера повинен бути присутнім знак у вигляді закритого замка);

в. не вказувати реквізити Картки в запитах Інтернет-магазинів для так званої «перевірки» клієнтів («вікова» перевірка, перевірка платоспроможності, тощо);

г. роздруковувати підтвердження здійснених замовлень від Інтернет-магазинів, а також їх контактну інформацію

(телефон, WEB-адреса Інтернет-магазину, повідомлення електронної пошти). Зберігати таку інформацію протягом 3(трьох) років від дати здійснення відповідної Операції з використанням реквізитів Картки.

4.12.6.5. В разі виникнення будь-яких нештатних ситуацій при проведенні Операції в мережі Інтернет, Клієнт/Держатель звертається до Контакт-центру для роз'яснень щодо подальших дій Клієнта/Держателя в залежності від типу нештатної ситуації.

4.13. ВТРАТА КАРТКИ

4.13.1. Про Втрату Картки Держатель повинен негайно повідомити Банк за телефонами Контакт-центру, зазначеними у підрозділі 1 розділу I Умов. Усне повідомлення Держателя по телефону про Втрату Картки сприймається як прийняте повідомлення. При передачі усного повідомлення оператору Контакт-центру Банку про Втрату Картки Держатель повинен пройти процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.19. розділу II Умов. Оператор може відмовити в реєстрації повідомлення Держателя, якщо Держатель не пройшов успішно процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації (не був вірно ідентифікований/аутентифікований) згідно з п. 4.19. розділу II Умов, в тому числі, якщо повідомлені Держателем персональні дані і Кодове слово не співпадають з відомостями, вказаними в Договорі та/або відповідній заяві Держателя.

4.13.2. У разі виявлення Картки, щодо якої до Банку надійшло повідомлення про Втрату Картки, Держатель зобов'язаний негайно повідомити про це Банк за номером телефону Контакт-центру Банку, та виконувати подальші дії згідно з отриманими вказівками Банку.

4.13.3. Банк забезпечує цілодобову роботу Контакт-центру, а також згідно з умовами п. 4.13.1. розділу II Умов приймає інформацію від Держателя в разі Втрати Картки та блокує Авторизацію по Картці шляхом внесення Картки до Стоп-списку з моменту отримання такого повідомлення від Держателя, а також вживає всі необхідні заходи для мінімізації збитків Клієнта.

4.13.4. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втраченої Картки, у разі неповідомлення Банку про факт Втрати, внаслідок чого Банк не вніс таку Картку до Стоп-списку, а також за всі Операції, проведені Держателем після розблокування Картки.

4.14. ВСТАНОВЛЕННЯ ЛІМІТІВ АКТИВНОСТІ ЗА КАРТКОЮ.

4.14.1. З метою безпеки проведення розрахунків з використанням Картки Банк має право встановлювати Ліміти активності, які регламентують максимальний розмір Операції та кількість Операцій за певний період часу в залежності від типу Операції та типу Картки. Банк ознайомлює Клієнта з діючими Лімітами активності перед укладанням Договору.

4.14.2. Згідно з законодавством мінімальний Ліміт активності з отримання готівки за одну операцію, добу, дорівнює подвійному розміру мінімальної заробітної плати, встановленому в Україні.

4.14.3. Ліміти активності розміщуються на офіційному сайті Банку.

4.15.4. Про зміну діючих Лімітів активності та/або встановлення нових Лімітів активності Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення змінених та/або нових Лімітів активності на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до моменту введення в дію нових Лімітів активності. Користування Клієнтом Карткою після внесення змін до Лімітів активності вважається згодою Клієнта щодо продовження обслуговування Картки за Договором з урахуванням внесених змін.

4.14.5. З метою контролю витрат за Карткою Клієнт має право ініціювати встановлення персонального Ліміту активності по Картці. Для цього Клієнт повинен звернутись із відповідною письмовою заявою до відділення Банку, обравши бажаний розмір персонального Ліміту активності із наданого Банком переліку або за телефонами Контакт-центру Усне повідомлення Держателя по телефону про встановлення персонального ліміту сприймається як прийняте повідомлення. При передачі усного повідомлення оператору Контакт-центру Банку про встановлення персонального ліміту, Держатель повинен пройти процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.19. розділу II Умов.

4.14.6. У разі, якщо розмір персонального Ліміту активності, встановлений за ініціативою Клієнта, перевищує розмір Ліміту активності, встановлений Банком, відповідальність за всі наслідки та спричинені збитки, які можуть виникнути внаслідок здійснення Операцій за Картковим Рахунком на суму, що перевищує Ліміт активності, несе Клієнт.

4.14.7. Клієнт має право призупиняти дію Лімітів активності, встановлених Банком, на період до 5 (п'яти) календарних днів. Для цього Клієнт повинен звернутись з відповідним запитом до Контакт-центру Банку або здійснити відповідну операцію в Системі.

4.14.8. Довірені особи Клієнта не мають права змінювати Ліміти активності за Додатковою Карткою.

4.15. НАДАННЯ ПОСЛУГ «SMS-ІНФОРМУВАННЯ»

4.15.1. Банк може надавати Клієнту послуги «SMS-інформування» за умови, що у Держателя є засіб мобільного зв'язку, підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів мобільного зв'язку України, який підтримує сервіс SMS-повідомлень, та/або на адресу електронної пошти електронного повідомлення.

4.15.2. Для припинення надання зазначених у п. 4.15.1. розділу II Умов послуг Клієнт може звернутись безпосередньо до відділення Банку з відповідною письмовою заявою, або за телефонами Контакт-центру Усне повідомлення Держателя по телефону про припинення послуги сприймається як прийняте повідомлення. При передачі усного повідомлення оператору Контакт-центру Банку відмову послуг SMS-повідомлень, Держатель повинен пройти процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.19 розділу II Умов.

4.15.3. За наявності у Клієнта декількох Карток, він може підключити послуги «SMS-інформування» за кожною Карткою.

4.15.4. За надання послуги «SMS-інформування» Банк отримує комісійну винагороду згідно з Тарифами по Карткових Рахунках, діючими на момент підключення відповідної послуги.

4.15.5. Послуга «SMS-інформування» надається Банком після проведення Держателем Операції, що потребує Авторизації, шляхом надсилання на номер засобу мобільного зв'язку Держателя SMS-повідомлення та/або на адресу електронної пошти електронного повідомлення про Операцію, що була здійснена. Перелік Операцій, за якими надається

послуга «SMS-інформування», визначається Банком та може ним змінюватись, про що повідомляється на Сайті Банку.

4.15.6. Клієнт дозволяє Банку надсилати на номер засобу мобільного зв'язку Клієнта, зазначений у Заяві / Заяві-Договорі повідомлення про Тарифи по Карткових Рахунках, Банківські продукти та послуги, акції та інші інформаційні повідомлення Банку, а також щодо встановлення/зміни ліміту Кредитної лінії, зміни процентної ставки за Кредитом. Надсилання інформації Банком відбувається відкритими каналами зв'язку. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання Держателем інформації про Картку/проведені Операції, що може мати місце при надсиланні інформації на номер засобу мобільного зв'язку.

4.15.7. Банк не несе відповідальність за передачу інформації, передбаченою послугою «SMS-інформування», у випадку зазначення в заяві встановленої Банком форми щодо підключення до послуги невірною/недійсною номеру засобу мобільного зв'язку та/або адреси електронної пошти при підключенні до послуги «SMS-інформування» або неповідомлення номеру засобу мобільного зв'язку та адреси електронної пошти в разі його зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв'язку або оператора мобільного зв'язку.

4.15.8. У випадку втрати/відключення номеру засобу мобільного зв'язку та/або адреси електронної пошти Клієнт повинен терміново негайно, але не пізніше, ніж через одну добу після виявлення втрати/відключення, письмово повідомити про це Банк шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви, або шляхом усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру. До отримання Банком письмового або усного повідомлення Держателя про втрату номеру засобу мобільного зв'язку, а також впродовж 1 (однієї) години з моменту прийняття Банком такого повідомлення від Клієнта, Банк не несе відповідальності за можливе отримання інформації про Операції за Картковим Рахунком третіми особами.

4.15.9. Оплата послуги «SMS-інформування» в розмірі, передбаченому Тарифами по Карткових Рахунках, здійснюється в межах суми Витратного ліміту. У разі відсутності власних коштів Клієнта на Картковому рахунку та/або повного використання ліміту Кредитної лінії Банк припиняє надання послуги. Банк поновлює надання послуги «SMS-інформування» при надходженні коштів на Картковий Рахунок та/або встановленні/збільшенні Ліміту Кредитної лінії.

4.15.10. При закритті Карткового Рахунку, Банк припиняє надання Клієнту послуги «SMS-інформування».

4.16. НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ПЛАТЕЖІ НА КОРИСТЬ ОПЕРАТОРІВ МОБІЛЬНОГО ЗВ'ЯЗКУ ТА СПЛАТА КОМУНАЛЬНИХ ПЛАТЕЖІВ»

4.16.1. Банк надає Держателю послугу поповнення рахунків мобільного зв'язку на зазначений Держателем номер мобільного зв'язку. Поповнення рахунків мобільного зв'язку здійснюється Держателем шляхом проведення Операції з використанням Картки через мережу інтернет або через систему, при цьому поповнення відповідного рахунку відбувається миттєво, після проведення Операції.

4.16.2. Держатель може поповнити рахунок мобільного зв'язку на будь-яку суму в межах Витратного ліміту та з урахуванням мінімальної суми поповнення, встановленої Банком, яка зазначається на екрані Банкомату під час здійснення Операції.

4.16.3. Банк не несе відповідальності за неправильне введення Клієнтом номеру засобу мобільного зв'язку при поповненні рахунку мобільного зв'язку через Банкомат.

4.17. ПРИЗУПИНЕННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ КАРТКИ

4.17.1 Банк призупиняє здійснення Клієнтом/Держателем Операцій з використанням Картки/Додаткової Картки, відповідно, у наступних випадках:

4.17.1.1. За наявності обставин, що свідчать про неправомірне/незаконне використання

- Картки або її реквізитів, про що повідомляє Держателя у будь-який доступний спосіб, вилучає Картку та здійснює випуск нової Картки (заміну Картки) за власний рахунок;
- 4.17.1.2. У випадку отримання повідомлення Держателя про Втрату Картки, або про несанкціоноване використання Картки третьою особою, з часу отримання повідомлення до моменту випуску нової Картки;
- 4.17.1.3. При розірванні Договору будь-якою Стороною;
- 4.17.1.4. Після надходження відомостей про смерть Держателя або про виїзд Держателя за кордон на постійне місце проживання;
- 4.17.1.5. При виникненні Несанкціонованого овердрафту та/або виникненні простроченої заборгованості за будь-якими платежами за Договором строком більш 30 днів (крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку) до погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованих процентів за користування ним в повному обсязі.
- 4.17.1.6. У випадку отримання від Клієнта заяви встановленої Банком форми щодо припинення дії Додаткової Картки.
- 4.17.1.7. У випадку постановки Картки в Стоп-список Клієнтом/Держателем Картки з використанням Системи¹²
- ¹² Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

4.18. ПОРЯДОК ПЕРЕВИПУСКУ, ЗАМІНИ КАРТКИ.

- 4.18.1. Перевипуск Картки в зв'язку із закінченням терміну дії Картки (крім Карток, випуск яких в рамках відповідних Тарифів по Карткових Рахунків припинено) здійснюється Банком при отриманні письмової заяви від Клієнта за наступних умов:
- 4.18.1.1. Картка активна протягом 6 (шести) місяців: за Картковим Рахунком здійснювались Операції, крім Операцій, ініційованих Банком.
- 4.18.1.2. За Картковим Рахунком відсутня заборгованість перед Банком у вигляді Несанкціонованого овердрафту та/або процентів за Несанкціонованим овердрафтом;
- 4.18.1.3. Для Кредитної Картки відсутня прострочена заборгованість по сплаті кредиту та/або процентів;
- 4.18.1.4. Картка не поставлена у Стоп-список;
- 4.18.1.5. Клієнт письмово не повідомив Банк або не звернувся до Контакт-центру з усною заявою про відмову від надання нової Картки за 45 (сорок п'ять) календарних днів до настання терміну закінчення дії.
- 4.18.1.6. Організація не повідомила про звільнення працівника/вибуття студента Організації, який є Держателем Картки, випущеної в рамках Зарплатного проекту.
- 4.18.2. Картка не перевипускається у випадках, якщо за 45 (сорок п'ять) календарних днів до настання терміну закінчення дії Картки Клієнт письмово повідомив Банк або звернувся до Контакт-центру з усною заявою про відмову від надання Картки на новий термін/строк або Організація повідомила про звільнення працівника/вибуття студента Організації, який є Держателем Картки, випущеної в рамках Зарплатного проекту;
- 4.18.3. При перевипуску Картки Банком згідно з п.4.18.1. розділу II цих Умов Клієнт:
- сплачує комісійну винагороду Банку за обслуговування Картки, встановлену відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, які діють на момент випуску нової Картки (якщо сплата такої винагороди передбачена відповідними Тарифами по Карткових Рахунках);
 - отримує нову Картку в день повернення старої Картки до Банку.
- 4.18.4. Клієнт має право відмовитися від отримання нової Картки після її перевипуску Банком. В цьому випадку Клієнт:
- сплачує Банку суму комісійної винагороди Банку за обслуговування Карткового Рахунку, встановлену відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, які діють на момент випуску нової Картки (у разі наявності);
 - повертає стару Картку до Банку в порядку, передбаченому п.4.18.6. розділу II цих

Умов;

- у разі відсутності інших Карток, випущених до Карткового Рахунку, ініціює закриття Карткового Рахунок згідно з п.4.21. розділу II цих Умов.

4.18.5. Якщо Картка не була перевипущена Банком в зв'язку з невиконанням Клієнтом умов, передбачених п.п.4.18.1.1- 4.18.1.3 розділу II цих Умов, для перевипуску Картки на новий термін Клієнт після виконання умов, передбачених п.п.4.18.1.2.-4.18.1.3 розділу II цих Умов повинен надати в Банк заяву встановленої форми щодо перевипуску Картки на новий термін/строк. Банк протягом строку, визначеного п. 4.3.3 розділу II Умов, надає Клієнту виготовлену на новий термін Картку після складання Клієнтом в Банку заяви встановленої Банком форми щодо перевипуску Картки на новий термін, та повернення Картки, термін дії якої закінчився.

4.18.6. Клієнт повертає Картку до Банку:

- а. в день отримання нової Картки в разі перевипуску її на новий термін/строк;
- б. разом із заявою встановленої Банком форми щодо заміни Картки;
- в. не пізніше 7 (семи) календарних днів з моменту припинення дії Договору за заявою Клієнта встановленої Банком форми щодо закриття Карткового Рахунку або у разі розірвання Договору з ініціативи Банку (Основну картку та всі Додаткові Картки). У випадку неповернення Картки у визначені цим пунктом строки Картка вважається втраченою.

4.18.7. Заміна Картки здійснюється у разі:

- а. пошкодження Картки Держателем та неможливістю її використання;
- б. втрати Картки та/або ПІН-коду;
- в. виявлення Банком спроб Компрометації Картки (у цьому випадку заміна Картки здійснюється за рахунок Банку);
- г. зміни імені та/або прізвища Держателя або якщо ім'я та/або прізвище Держателя вказані з помилками в заявах встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки, щодо випуску Додаткової Картки або в інших заявах.

4.18.8. Для заміни Картки Клієнт повинен звернутись до Банку із письмовою заявою встановленої Банком форми щодо заміни Картки.

4.18.9. Перед отриманням нової Картки, яка була виготовлена Банком після звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру у порядку, передбаченому п. 4.19.8. розділу II Умов, Клієнт надає Банку письмову заяву встановленої Банком форми щодо заміни Картки або перевипуску Картки на новий термін.

4.19. ІДЕНТИФІКАЦІЯ В КОНТАКТ-ЦЕНТРІ ТА АУТЕНТИФІКАЦІЯ КЛІЄНТА/ДЕРЖАТЕЛЯ ПРИ ЗВЕРНЕННІ ДО БАНКУ ПО ТЕЛЕФОНУ КОНТАКТ-ЦЕНТРУ

4.19.1. Під час звернення Клієнта/Держателя до Банку по телефону Контакт-центру оператор Контакт – центру проводить процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації такого Клієнта/Держателя.

4.19.2. З метою Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації оператор Контакт-центру задає Клієнту/Держателю питання щодо Рахунку, персональних даних Клієнта/Держателя, Кодового слова та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/Держателем у відповідних заявах встановленої Банком форми та які включені до баз даних Банку, а Клієнт надає відповіді на такі питання.

4.19.3. Відповідь на питання вважається вірною у разі, якщо інформація, отримана від Клієнта/Держателя, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банка. Процедура Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації вважається успішною у разі надання правильних відповідей на таку кількість питань, що визначена Внутрішніми правилами Банку для здійснення відповідної операції/ надання відповідної послуги.

4.19.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав оператор Контакт-центру від Клієнта/Держателя під час проведення процедури Ідентифікації в Контакт-

центрі/Аутентифікації, не співпадає з інформацією, зазначеною у відповідних заявах Клієнта/Держателя та яка включена до баз даних Банку, відповідна операція, що потребує Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з цими Умовами, Банком не здійснюється. Оператор Контакт-центру у будь-якому випадку відмовляє у наданні послуги/здійсненні операції у разі, якщо в процесі телефонної розмови неможливо визначити стать особи, що звертається, або особа повідомляє прізвище, ім'я, по батькові, дату народження, що не співпадає з відомостями, зазначеними у відповідній заяві Клієнта/Держателя та яка включена до баз даних Банку.

4.19.5. Усні заяви та розпорядження Клієнта/Держателя, що виражають волевиявлення Клієнта/Держателя щодо отримання відповідних (передбачених цими Умовами) Послуг Банку під час звернення до Банку по телефону Контакт-центру, є підставою для сплати Клієнтом комісійної винагороди за надані Банком відповідні послуги згідно з діючими на момент надання послуг Тарифами по Карткових Рахунках за умови, що Клієнт/Держатель підтвердив прийняття наданих Банком послуг. Підтвердженням прийняття наданих Банком послуг є відсутність у Клієнта/Держателя заперечень щодо Операцій по Рахунку згідно з п. 4.8.4. розділу II Умов, здійснених Держателем після отримання відповідних послуг. У випадку відмови Клієнта/Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації, відповідна операція, що потребує Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з цими Умовами, Банком не здійснюється.

4.19.6. Сторони домовились, що особу, яка успішно пройшла процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з цим пунктом, Банк вважає Клієнтом/Держателем.

4.20. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.20.1. Незалежно від інших положень цих Умов Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Картки, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів Банку, а також за Операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Internet, телефонні мережі, тощо), та за можливе розголошення інформації за Картковим Рахунком, переданої Банком із застосуванням такого зв'язку.

4.20.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням Карток після Втрати Карток, у разі неповідомлення Банка про факт Втрати Картки за телефонами Контакт-центру, зазначеними у цих Умовах, внаслідок чого Банк не здійснив внесення Картки до Стоп-списку, та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження до Банку такого повідомлення від Держателя про Втрату Картки.

4.20.3. Клієнт не несе відповідальність за Авторизацію, що проведена за Карткою після спливу 1 (однієї) години з моменту отримання Банком повідомлення про Втрату Картки від Держателя за телефонами Контакт-центру Банку.

4.20.4. Клієнт несе повну відповідальність за можливу втрату коштів на Картковому Рахунку, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні або наданні недостовірних відомостей чи неповідомленні/ неналежному повідомленні Банку про зміну контактних номерів телефонів (в тому числі, засобів мобільного зв'язку) Клієнта, адреси електронної пошти.

4.20.5. Банк не несе відповідальності за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття Карток до розрахунків, а також за ліміти та обмеження у використанні Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Держателів.

4.20.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несанкціоновані Держателем Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності вимог цих Умов.

4.20.7. Відповідальність Банку за проведення за Картковим Рахунком Операції у межах суми коштів, що становить позитивну різницю між Лімітом активності, встановленим Банком, та

персональним Лімітом активності, встановленим за ініціативою Клієнта, обмежується розміром Ліміту активності, встановленим Банком на дату здійснення відповідних Операцій.

4.20.8. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням Картки (в тому числі Додаткової Картки, випущеної на ім'я Довіреної особи), впродовж усього терміну дії Картки (Додаткової Картки) та протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів після закриття Карткового Рахунку та припинення дії Картки (Додаткова Картка).

4.20.9. Клієнт несе відповідальність згідно з Законодавством за достовірність інформації, яка викладена в його заяві на отримання Картки.

4.20.10. В разі виникнення заборгованості за Договором та її непогашення в строки, передбачені Договором, Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку всіма коштами, майном, майновими правами, що належать йому.

4.20.11. Банк несе відповідальність за своєчасність зарахування коштів на Картковий Рахунок відповідно до Законодавства та цих Умов.

4.20.12. Банк не несе відповідальності за конфліктні ситуації, що виникають за межами його контролю, зокрема, але не виключно, за якість товарів, робіт, послуг, придбаних за допомогою Картки.

4.21. ДІЯ. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ. ЗАКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ

4.21.1. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Умовами. У разі розірвання Договору Картковий Рахунок закривається. При цьому, умови дострокового припинення Договору, яким передбачено встановлення Кредитної лінії визначаються відповідним Договором.

4.21.2. Картковий Рахунок (в разі відсутності заборгованості та незавершених розслідувань за Спірними Операціями) також може бути закритий:

- а. за заявою Клієнта;
- б. у разі смерті Клієнта (за заявою третьої особи, зокрема, спадкоємця);
- в. з інших підстав, передбачених Законодавством, цими Умовами та/або Договором.

4.21.3. При закритті Карткового Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором, іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування та/або іншими відповідними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, Клієнт повинен сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви щодо закриття Карткового Рахунку.

4.21.4. Заява Клієнта щодо закриття Карткового Рахунку, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Банку, може бути виконана Банком за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком по Картковому Рахунку за Претензією Клієнта.

4.21.5. Після закриття Карткового Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий Клієнту (або іншим належним особам) готівковими коштами або перерахований Банком на інший рахунок, визначений Клієнтом в заяві встановленої Банком форми щодо закриття Карткового Рахунку, не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту отримання Банком від Клієнта такої заяви та повернення Клієнтом та/або Довіреними особами всіх Карток, випущених до Карткового Рахунку, в т.ч. Додаткових Карток, за умови погашення заборгованості по Картковому Рахунку, якщо вона виникла.

4.21.6. Банк має право відмовити в обслуговуванні Карткового Рахунку та закрити його у наступних випадках:

4.21.6.1. Відмовитись від відповідного Договору та закрити Картковий Рахунок у разі якщо протягом 6 (шести) місяців відсутні операції за Картковим Рахунком (крім Операцій, ініційованих Банком) та відсутній залишок грошових коштів на Картковому рахунку, крім випадків наявності заборгованості за Картковим Рахунком. При цьому дія всіх Карток припиняється з моменту закриття Карткового Рахунку.

4.21.6.2. Відмовитись від відповідного Договору та закрити Картковий Рахунок у разі якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались Операції за Картковим Рахунком (за виключенням операцій, ініційованих Банком), на якому є залишок коштів за рахунком, крім випадків наявності заборгованості за Картковим Рахунком. При цьому дія всіх Карток припиняється з моменту закриття Карткового Рахунку. За наявності залишку коштів на Картковому Рахунку, вони перераховуються на рахунок з обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками та за вимогою передаються Клієнту у порядку, визначеному Законодавством.

4.21.7. На вимогу Клієнта Банк надає довідку про закриття Карткового Рахунку.

4.21.8. Умови, Договір (відповідний підрозділ цих Умов у якому йдеться про такий Договір), Тарифи можуть бути змінені Банком в наступному порядку. Банк направляє Клієнту повідомлення про зміну Договору та/або Умов/відповідного підрозділу Умов та/або Тарифів по Карткових Рахунках одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну Умов, положень Договору та/або Тарифів по Карткових Рахунках на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку та/або на офіційному сайті Банку та/або у щомісячних Виписках за Картковим Рахунком:

- не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності відповідних змін до Тарифів та Правил користування Карткою,
- не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набуття чинності відповідних змін Договору, Умов.

При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору та/або Тарифів по Карткових Рахунках в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.

4.21.8.1. Розміщення змін до Умов та/або Тарифів на сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Умов/Договору та/або Тарифів (включаючи всі Додатки). У день розміщення змін на офіційному сайті Банку примірник змін у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку.

4.21.8.2. Відповідні зміни набувають чинність після сплину строків повідомлення від дати їх затвердження рішенням Правління Банку і оприлюднення на сайті Банку. У разі, якщо Клієнт до дати набуття чинності відповідними змінами не повідомить Банк про розірвання Договору та не поверне картку, пропозиція про таку зміну умов Договору та/або Умов/відповідного підрозділу Умов та/або Тарифів по Карткових Рахунках вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, та/або Тарифи по Карткових Рахунках відповідно, змінені за згодою Сторін.

ПІДРОЗДІЛ 5. ПРАВИЛА НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ (БЕЗ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ ЗА ВМІСТ СЕЙФУ)

5.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1.1. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, що регулює надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу), якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.

5.1.2. На підставі Договору Банк надає Клієнту у тимчасове платне користування індивідуальний банківський сейф (надалі за текстом – «Сейф») без відповідальності Банку за вміст сейфу для зберігання Клієнтом майна, яке не є забороненим до зберігання відповідно до Переліку речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено (надалі за текстом даного підрозділу – «Майно»).

5.1.3. До Переліку речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено (надалі за текстом даного підрозділу – «Перелік»), належать:

5.1.3.1. Зброя, боєприпаси до неї, військова техніка, запасні частини, комплектуючі вироби та

прибори до військової техніки;

5.1.3.2.Вибухові речовини, відходи від них, порох, всі види ракетного палива, а також спеціальні матеріали та обладнання для їхнього виробництва;

5.1.3.3.Отрута, отруйні та наркотичні речовини. Хімічна та біологічна зброя;

5.1.3.4.Радіоактивні матеріали, та вироби з них. Прилади та обладнання з використанням радіоактивних речовин та ізотопів. Відходи радіоактивних матеріалів;

5.1.3.5.Дослідні зразки науково-дослідних робіт, а також пошукових досліджень зі створення озброєння та збройної техніки;

5.1.3.6.Шифрувальна техніка та нормативно-технічна документація на її виробництво та використання;

5.1.3.7.Легкоспалахуючі рідини, речовини та матеріали;

5.1.3.8.Будь-які продукти харчування;

5.1.3.9.Майно, протиправно вилучене у власника або право власності на яке оскаржується у судовому порядку. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що з Переліком він ознайомлений.

5.1.3.10.Вид, номер, розмір, місце розташування Сейфу та строк/термін користування Сейфом зазначається у Договорі.

5.1.4.Банк не здійснює опис та оцінку Майна, що розміщується Клієнтом у Сейфі.

«5.1.5.Сейф відчиняється за допомогою першого та другого ключів одночасно. Перший ключ Клієнта, другий ключ Банку («майстер ключ»), який знаходиться в Уповноваженій особі Банку.»

«5.1.6. При укладанні Договору Клієнту надається «під підпис» два ключі від Сейфу (основний та дублікат).»

«5.1.7. До відношень між Клієнтом і Банком, що виникають з Договору, не застосовуються норми Закону України «Про оренду державного і комунального майна».

5.2. ВИНАГОРОДА БАНКУ ЗА КОРИСТУВАННЯ СЕЙФОМ ТА ЗАСТАВНА ПЛАТА

5.2.1.Винагорода Банку за користування Сейфом протягом строку, встановленого у Договорі (надалі – «Орендна плата»), сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому Тарифами, чинними на момент сплати відповідної винагороди, відповідно до розміру Сейфу. Тарифи є невід'ємною частиною Договору. Тарифи Банку (у т.ч. розмір плати за користування Сейфом) можуть змінюватися в порядку встановленому цим підрозділом Умов.

5.2.2. Для забезпечення виконання зобов'язань за Договором Клієнт сплачує Банку суму коштів згідно з відповідними Тарифами (надалі за текстом даного підрозділу – «Заставна плата»), яка після закінчення терміну користування Сейфом повертається Клієнту за умови виконання ним зобов'язань щодо повернення Сейфу та ключа у справному стані, придатному для їх використання за призначенням, передбачених цими Умовами. У разі розірвання Договору з ініціативи Клієнта заставна плата Клієнту не повертається. У разі розірвання Договору з ініціативи Банку заставна плата повертається Клієнту у повному обсязі.»

«5.2.3. Клієнт сплачує Орендну плату та Заставну плату у безготівковій формі у гривнях на рахунок Банку, зазначений у Договорі, або вносить готівкою до каси Банку. Оплата за оренду Сейфу здійснюється Клієнтом шляхом попередньої оплати Банку 100% платежу за весь строк оренди Сейфу на рахунок Банку зазначений у договорі. У разі розірвання Договору з ініціативи Клієнта внесена плата за оренду Сейфу не повертаються. У разі розірвання Договору з ініціативи Банку, Банк здійснює перераховування орендної плати за фактичне користування сейфом на дату закриття Договору та повертає залишок невикористаних коштів Клієнту.»

5.2.4. Клієнт отримує право користуватись Сейфом лише з моменту внесення ним Орендної плати в повному розмірі за весь термін користування Сейфом та сплати Банку Заставної плати.

5.3. ПРАВА І ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН

5.3.1. Банк зобов'язується:

5.3.1.1. Надати Клієнту в тимчасове платне користування Сейф у стані, придатному для його використання за призначенням, та ключ від Сейфа (без переходу від Банку до Клієнта права власності) після сплати Клієнтом Орендної плати та Заставної плати.

5.3.1.2. Забезпечити Клієнту можливість розміщення Майна до Сейфу без будь-якого додаткового контролю, в тому числі з боку Банку.

5.3.1.3. Забезпечити безперешкодний доступ Клієнта до Сейфу протягом терміну користування Сейфом, за який Банк отримав Орендну плату, у будь-який час в межах режиму роботи відповідного відділення Банку (з 9.00 до 17.00 години, та з 9.00. до 16.00 в п'ятницю, та в передсвяткові та неробочі дні).

5.3.1.4. Забезпечити надійну охорону Депозитарію та Сейфу, а також безпеку Клієнта при знаходженні його в приміщенні відповідного відділення Банку. Не допускати до Сейфу осіб, не уповноважених Клієнтом на користування Сейфом. Обладнати сховище для індивідуальних сейфів та/або приміщення, у якому встановлено сейф з індивідуальними сейфами системою відеоспостереження з обов'язковою реєстрацією та архівацією відеосигналу з відеокамер у цілодобовому режимі строком не менше ніж 60 діб.

5.3.1.5. Повернути Клієнту Заставну плату у разі припинення Клієнтом користування Сейфом за умови передачі Клієнтом Банку Сейфу та ключа від Сейфу в стані, придатному для їх подальшого використання за призначенням, та виконання Клієнтом вимог п. 6.3.2.11. розділу II Умов (у разі настання такого випадку).

5.3.1.6. Повідомити Клієнта в письмовому вигляді шляхом направлення листа (телеграми) за адресою, вказаною Клієнтом в реквізитах Договору, про необхідність примусового відкриття Сейфу у разі настання випадків, передбачених у п.6.3.3.2. розділу II Умов.

5.3.2. Клієнт зобов'язується:

5.3.2.1. В день підписання Договору:

- а. сплатити Банку Орендну плату у розмірі згідно з відповідними Тарифами Банку, що діють у день здійснення оплати;
- б. внести Заставну плату у розмірі згідно з відповідними Тарифами Банку, що діють у день здійснення оплати;
- в. у присутності співробітника Банку шляхом зовнішнього огляду особисто пересвідчитись в тому, що Сейф (в т.ч. замок та ключ від Сейфу) знаходиться у справному стані та є придатним для використання за призначенням, зробивши про це відмітку на Договорі.

5.3.2.2. Якщо Сторони дійдуть згоди про продовження терміну користування Сейфом, сплатити Банку в день укладення між Клієнтом та Банком договору щодо продовження терміну користування Сейфом Орендну плату за користування Сейфом протягом нового терміну у розмірі, що визначається у відповідних Тарифах діючих на момент оплати. При цьому договір щодо продовження терміну користування Сейфом має бути укладено до спливу поточного терміну користування Сейфом, зазначеного у Договорі.

5.3.2.3. При користуванні Сейфом:

- а. не використовувати Сейф для збереження речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено згідно з Переліком;
- б. підтримувати Сейф у справному стані, необхідному для його нормальної експлуатації та можливості його подальшого використання за призначенням;
- в. належним чином зберігати ключ від Сейфу, не передавати їх особам, які не мають право доступу до Сейфу, і не виготовляти з ключа дублікати.

5.3.2.4. Щоразу під час відвідування Сейфу підтверджувати своє право на його використання шляхом пред'явлення уповноваженому працівнику Банку паспорту або документа, що його замінює.

5.3.2.5. У разі втрати або суттєвого пошкодження ключа від Сейфу, суттєвого пошкодження замка від Сейфу, а також настання інших обставин, що можуть вплинути на виконання Банком та/або Клієнтом умов Договору та цих Умов, негайно (протягом одного робочого

дня) повідомити про це Банк в письмовому вигляді. У такому випадку Банк відкриває Сейф у присутності Клієнта, про що складається відповідний акт. При настанні вищезазначених обставин сума, внесена Клієнтом як Заставна плата, вважається Сторонами неустойкою (штрафною санкцією) за порушення Клієнтом зобов'язань за Договором та перераховується на користь Банку. У цих Умовах під терміном "суттєве пошкодження" розуміється таке пошкодження, яке не дає змоги відкрити Сейф взагалі або потребує тривалого часу (більше 5 хвилин) або зусиль.

5.3.2.6. Надавати пояснення працівнику служби охорони Банку чи іншому уповноваженому працівнику Банку з питань розміщення до Сейфу Майна, а також Майно для огляду, якщо за будь-якими ознаками воно викликає підозру щодо можливості його віднесення до переліку речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено згідно Переліку.

5.3.2.7. В останній день терміну користування Сейфом звільнити Сейф, повернути уповноваженому працівнику Банку ключ від Сейфу та здійснити передачу Банку Сейфу у справному стані, придатному для їх подальшого використання за призначенням або продовжити термін користування Сейфом у порядку, визначеному цими Умовами. У разі невиконання Клієнтом вищезазначених вимог до Клієнта застосовуються наслідки невиконання (порушення) зобов'язань, передбачені цими Умовами.

5.3.2.8. У разі втрати або суттєвого пошкодження ключа від Сейфу до спливу строку користування Сейфом внести нову суму Заставної плати згідно з відповідними Тарифами, що діятимуть у день сплати, на рахунок Банку, що зазначений у Договорі, - для можливості продовження користування Сейфом.

5.3.2.9. Компенсувати Банку усі витрати, пов'язані з розкриттям, ремонтом Сейфу, установкою нового замка та заміною 2 (двох) ключів від Сейфа, у разі настання випадків, зазначених у п.5.3.2.5. розділу II Умов, відповідно до рахунку, виставленого Банком, за умови, що суми Заставної плати буде недостатньо для покриття усіх витрат Банку.

5.3.2.10. Якнайшвидше повідомити Банк в письмовому вигляді про скасування довіреностей на право користування Сейфом іншими особами. У разі неповідомлення або несвоєчасного повідомлення Банку про скасування таких довіреностей Банк не несе відповідальності за надання доступу до Сейфу осіб, право яких на користування Сейфом було Клієнтом припинено.

5.3.2.11. У разі порушення Клієнтом зобов'язання щодо звільнення Сейфу та передачі Сейфу у порядку, передбаченому цими Умовами, у останній день терміну користування Сейфом, сплатити Банку штраф у розмірі 100 (сто) відсотків від суми неналежно виконаного зобов'язання. Сума неналежно виконаного зобов'язання визначається як розмір недоотриманого доходу, що мав би отримати Банк за надання у користування Сейфу згідно чинних у Банку на момент укладання цього Договору відповідних Тарифів для користування відповідними індивідуальними сейфами на строк до 1 (одного) місяця.

5.3.3. Банк має право:

5.3.3.1. Відмовити Клієнту у допуску його до Сейфу у разі:

- а. закінчення сплаченого терміну користування Сейфом, визначеного у Договорі. Допуск Клієнта до Сейфу відновлюється тільки після виконання Клієнтом вимог п. 5.3.2.11. розділу II Умов та з метою передачі Клієнтом Банку Сейфу у зв'язку з припиненням Клієнтом користування Сейфом;
- б. неспівпадання ключа від Сейфу з Сейфом та його замком;
- в. неможливості ідентифікації особи, яка має право на користування Сейфом.

5.3.3.2. Відкрити Сейф у відсутності Клієнта у разі:

- а. якщо Клієнт не з'явиться до Банку за Майном, що зберігається у Сейфі, протягом 30 (тридцяти) календарних днів після сплаченого терміну користування Сейфом або до дня, наступного за припиненням Договору на умовах п. 5.5.4. розділу II Умов чи дострокового розірвання Договору на умовах п. 5.5.3. розділу II Умов;
- б. якщо необхідно врятувати Майно при настанні непередбачених обставин, які можуть призвести до його фізичного ушкодження, в т.ч. з причин пожежі, повені, виробничої

аварії, загоряння вмісту Сейфу, виникнення гнильного запаху і т. і.;
в. порушення Клієнтом вимог (зобов'язань), встановлених цими Умовами та/або Договором;

г. смерті Клієнта;

д. розірвання Договору Банком;

ж. настання інших випадків, передбачених Законодавством;

з. проведення виїмки (конфіскації) уповноваженим представником відповідного державного органу, якому Законодавством надано таке право. Сейф без присутності Клієнта відкривається комісією, яка складається із працівників Банку, про що Банк сповіщає Клієнта протягом трьох робочих днів. Сейф відкривається дублікатом Ключа Клієнта. Вміст Сейфу виймається, про що складається Акт про відкриття індивідуального сейфу та вилучення його вмісту без присутності Клієнта з описом вмісту Сейфу. Акт складається в двох примірниках, один з яких вкладається разом із вмістом Сейфу в пакет, на якому повинні поставити підписи усі члени комісії, які були присутні при відкритті Сейфу. Пакет повинен бути запечатаний таким чином, щоб його неможливо було розкрити, не зіпсувавши підписів. Клієнт підтверджує, що у такому випадку він передає вміст Сейфу Банку на зберігання.

5.3.3.3. У разі настання випадків, зазначених у підпунктах "а" - "д" пункту 5.3.3.2. цих Умов, Банк здійснює вилучення Майна з Сейфу, яке в подальшому на протягом трьох років зберігається в Банку, крім речей, які вилучені з цивільного обігу або обмежені в цивільному обігу, які передаються Банком відповідним державним органам та організаціям відповідно до законодавства. Питання про подальшу долю Майна (про його зберігання, реалізацію, відшкодування за рахунок його вартості збитків Банку і т.д.) вирішується Банком самостійно з урахуванням вимог Законодавств. При зверненні Клієнта для отримання вмісту Сейфу, який знаходиться на зберіганні Банку, Клієнт повинен сплатити Банку додаткову плату та суму пені за кожен добу зберігання вмісту Сейфу у розмірі, що встановлені Договором як добова плата за користування Сейфом, та повернути Ключ від Сейфу. Грошові кошти, внесені Клієнтом на покриття можливих витрат Банку у випадку втрати Ключа Клієнтом, при цьому повертаються Клієнту.

5.3.3.4. Якщо у Клієнта є заборгованість перед Банком за цим Договором, Банк має право не допускати Клієнта у Сховище до погашення такої заборгованості у повному обсязі.

5.3.3.5. У разі смерті Клієнта вміст Сейфу, за умови повного розрахунку за цим Договором, видається спадкоємцям Клієнта у порядку та на підставах, встановлених чинним законодавством України.

5.3.3.6. Утримувати суму Заставної плати, внесеної Клієнтом за Договором, у якості неустойки (штрафної санкції) за порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором у випадках, передбачених п. 5.3.2.5 та в інших випадках встановлених договором.

5.3.3.7. Відмовити Клієнту у видачі йому Майна (притримати Майно у себе) у разі невиконання Клієнтом вимог п. 5.3.2.11. розділу II Умов, а також інших грошових зобов'язань перед Банком за Договором, до повного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. Про притримання Майна Банк письмово повідомляє Клієнта.

5.3.3.8. Задовольнити свої вимоги з вартості притриманого Майна у порядку, передбаченому Законодавством, якщо Банк зазнав збитків внаслідок невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором.

5.3.3.9. Дострокового в односторонньому порядку розірвати Договір, повідомивши про це Клієнта, у наступних випадках :

а. використання Клієнтом Сейфу не за призначенням;

б. створення Клієнтом своєю недбалою поведінкою загрози пошкодження Сейфу;

в. невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором.

г. в інших випадках встановлених Договором.

5.3.3.10. Оглянути у присутності Клієнта Майно, що розміщується у Сейфі, якщо у Банка є підозри у відповідності Майна вимогам Переліку.

5.3.4. Клієнт має право:

- 5.3.4.1. Безперешкодного доступу до Сейфа протягом терміну користування Сейфом, за який Банк отримав Орендну плату та Заставну плату.
- 5.3.4.2. Користуватись Сейфом (вкласти Майно до Сейфу, вилучити його з нього, а також оглядати його у спеціально встановленому для цього приміщенні відповідного відділення Банку – операційній кімнаті) у встановлений Банком час, згідно з п. 5.3.1.3. цих Умов.
- 5.3.4.2. Надавати право користування Сейфом третім особам шляхом видачі довіреності, посвідченої в нотаріальному порядку.
- 5.3.4.3. За згодою Банку продовжити термін користування Сейфом.
- 5.3.4.4. Вимагати дострокового розірвання Договору у разі, якщо Банк передав йому Сейф, що є непридатним для використання за призначенням.

5.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 5.4.1. Клієнт повинен відшкодувати Банку та третім особам збитки, завдані внаслідок прямого або непрямого впливу (радіоактивне випромінювання, різкий запах, тощо) розміщеного Клієнтом Майна, на Сейф, інші сейфи або на Депозитарій, в у разі розміщення в Сейфі речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено згідно Переліку.
- 5.4.2. Клієнт бере на себе повну відповідальність за дії уповноваженої/их ним особи/іб, а також за несвоєчасне повідомлення Банку в письмовій формі про скасування довіреності/ей на право користування Сейфом Довіреною/ими особою/ами.
- 5.4.3. У разі порушення Клієнтом умов п. 5.3.2.3 розділу II Умов, Клієнт повинен сплатити Банку неустойку (штрафну санкцію) в розмірі, яка дорівнює сумі Орендної плати за весь термін користування Сейфом, що була сплачена Клієнтом за цим Договором.
- 5.4.4. У разі порушення Клієнтом умов п. 5.3.2.5 та настання випадків, передбачених п. 5.3.3.2 (а, б, в) розділу II Умов, з Клієнта на користь Банку стягується неустойка (штрафна санкція), якою Сторони домовились вважати суму Заставної плати, внесеної Клієнтом.
- 5.4.5. За час зберігання майна у Сейфі після закінчення дії Договору Клієнт сплачує Банку плату, що передбачена Тарифами Банку.
- 5.4.6. За прострочення грошових зобов'язань Клієнта за Договором, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у час, за який сплачується пеня.

5.5. ДІЯ, ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

- 5.5.1. Дія Договору може бути достроково припинена у випадках, передбачених Законодавством та цими Умовами.
- 5.5.2. Договір може бути розірваним достроково за ініціативою Клієнта шляхом подання відповідної письмової заяви до Банку. Договір вважається розірваним з дня виконання Клієнтом зобов'язань щодо передачі Сейфу та ключа у стані, придатному для їх використання за призначенням, в порядку, передбаченому Договором. Сторони дійшли згоди, що при достроковому розірванні Договору з ініціативи Клієнта кошти, внесені Клієнтом як Орендна плата, поверненню не підлягають.
- «5.5.3. Договір може бути розірваний достроково Банком у односторонньому порядку шляхом направлення Клієнту письмового повідомлення про розірвання Договору за адресою, зазначеною у Договорі, не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до дати розірвання. Протягом даного періоду Клієнт повинен прийти до відділення Банку, отримати майно, повернути ключ (ключі) та передати Сейф у стані, придатному для його використання за призначенням, отримати Заставну плату та залишок невикористаних коштів по Орендній платі. Якщо Клієнт не прийшов до Банку у визначений у повідомленні строк, Договір вважається розірваним з наступного дня після спливу вищезазначеного строку. Банк складає наказ про відкриття ІС без присутності Клієнта, згідно якого призначається комісія із числа працівників Банку у складі голови комісії та її членів (не менше трьох осіб). ІС

відкривається дублікатом ключа Клієнта, а, у випадку видачі дубліката ключа Клієнту, представником фірми-виробника ІС. Вміст ІС виймається, про що складається Акт про відкриття ІС та вилучення його вмісту без присутності Клієнта (далі- Акт) з описом вмісту ІС. В Акті повинно бути зазначено: дата його складення, час відкриття ІС, причина відкриття, П.І.Б., назва посади та підписи осіб, присутніх при відкритті ІС. Уповноважена особа Банку при цьому зобов'язана зробити відповідну відмітку в Картці Клієнта. Акт складається в двох примірниках. Перший примірник передається Уповноваженій особі Банку та зберігається разом зі справою Клієнта протягом трьох років. Другий примірник Акту вкладається разом із вмістом ІС в пакет, на якому повинні поставити підписи усі члени комісії, які були присутні при відкритті ІС. Пакет повинен бути запечатаний таким чином, щоб його неможливо було розкрити, не зіпсувавши підписів. Банк бере пакет на зберігання, про що Клієнт сповіщається в письмовій формі в триденний строк. Зберігання пакету здійснюється в грошовому сховищі установи Банку та відображаються на позабалансовому рахунку 9819 в умовній вартості 1,00 грн. Якщо при відкритті ІС виявлено речі, які можуть заподіяти шкоду здоров'ю людей та навколишньому середовищу, а також майно, володіння яким заборонено законами України або Договором (наркотики, вогнепальна зброя, набої, боєприпаси тощо), приймається рішення про звернення до правоохоронних органів.»

5.5.4. Банк вправі відмовитись від Договору у разі необхідності зміни адреси місця розташування Сейфу, зазначеної у Договорі, повідомивши про це Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації про заплановану зміну такої адреси на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах відповідного відділення Банку, не пізніше, ніж за 1 (один) місяць до відмови. При цьому, Договір вважається припиненим наступного дня після спливу вищезазначеного місячного строку в разі ненадходження до Банку письмової відмови Клієнта від припинення Договору до спливу такого строку.

5.5.5. За згодою Сторін строк дії Договору/термін користування Сейфом може бути продовжений шляхом укладення відповідного договору між Сторонами.

5.5.6. Договір може бути змінений за згодою Сторін.

5.5.7. Договір (відповідний підрозділ Умов в якому йдеться про Договір), Тарифи, можуть бути змінені Банком в односторонньому порядку наступним шляхом: Банк направляє Клієнту повідомлення про зміну Договору із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, та/або на Сайті Банку.

- не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до настання дати внесення відповідних змін до Тарифів,
- не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін Договору, відповідного підрозділу Умов.

5.5.8. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору та/або Тарифів в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.

5.5.9. У день розміщення змін на сайті Банку примірник змін у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку. У разі, якщо Клієнт до дати набуття чинності відповідними змінами не повідомить Банк про розірвання Договору, пропозиція про таку зміну умов Договору та/або Тарифів вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, та/або Тарифи відповідно, змінені. Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Для розірвання Договору Клієнт до дати, з якої застосовуватимуться зміни до Договору, має надати до Банку письмову заяву про розірвання Договору, повернути випущені на його ім'я Картки та погасити наявну перед Банком заборгованість.

5.5.10. Будь-які повідомлення Сторін, що стосуються Договору та/або даного Підрозділу цих Умов, будуть вважатися зробленими належним чином, якщо вони здійснені Сторонами у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, телеграмою, або вручені особисто за

адресами Сторін, зазначеними у Договорі (або відповідному письмовому повідомленні Сторін). Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата, зазначена на поштовому штемпелі відділення зв'язку одержувача, відсутність адресату за вказаною адресою, тощо. У разі неотримання протягом 7 (семи) календарних днів з дати відправлення поштою рекомендованого листа, повідомлення про його вручення одержувачу, таке повідомлення вважається належним чином отриманим його одержувачем.».

РОЗДІЛ ІІІ. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЙБОКС БАНК»
03150, м. Київ, вул. Ділова 9А
Код банку: 322302
ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21570492

ЗАЯВА – АНКЕТА ЩОДО НАДАННЯ ДОСТУПУ ДО СИСТЕМИ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ

(вкладається у двох примірниках)

Ця Заява-анкета (надалі - заява) є акцептом публічних Умов банківського обслуговування фізичних осіб в Приватному акціонерному товаристві «Айбокс Банк», затвердженими Протоколом Правління Банку №___ від ____.____.20__р. (з усіма змінами та доповненнями) (далі – «Умови»), або Умов, що затверджені на зміну вищезазначеним. Умови є невід’ємною частиною цієї заяви та розміщуються на Сайті Банку.

Прошу підключити мене до послуги інтернет-банкінгу.

Прізвище		Ім’я																
По батькові																		
Прізвище згідно закордонного паспорту						Ім’я згідно закордонного паспорту												
Серія та номер паспорту			Дата видачі паспорту			Дата народження												
Ідентифікаційний код						Номер мобільного телефону												
						3	8	0										
E -mail						Слово-пароль												
Способів підтвердження фінансових операцій, що буде використовуватися для підтвердження операцій в системі інтернет банкінгу (оберіть необхідне):																		
<input type="checkbox"/> Підтверджується разовим паролем, що отримується від Банку шляхом надсилання SMS повідомлення;																		

Даною Заявою я підтверджую, що приймаю публічну пропозицію Публічного акціонерного товариства «Айбокс Банк», згідно статті 642 Цивільного кодексу України, укласти Договір на обслуговування в сервісі дистанційного банківського обслуговування, умови якого я повністю розумію і вони не потребують додаткового тлумачення. Також інформую про повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами Договору на обслуговування в сервісі банківського дистанційного обслуговування включаючи усі додатки (в тому числі, але не обмежуючись, Тарифи) і повідомляю що його укладення та самі положення цього Договору відповідають моєму вільному волевиявленню і є для мене вигідними, я, не знаходжусь під впливом тяжких обставин, примусу тощо. Підписанням цієї Заяви я виражаю своє повне і безумовне прийняття публічної пропозиції Банку укласти Договір на обслуговування в сервісі дистанційного банківського обслуговування на умовах, що встановлені Банком в Умовах банківського обслуговування фізичних осіб в Публічному акціонерному товаристві «Айбокс Банк» (надалі Умови), та Тарифах Банку, які є невід’ємною частиною цього Договору та розміщені-на сайті Банку <http://www.iboxbank.online/>. Шляхом проставлення підпису на цієї Заявці я підтверджую, що я ознайомлений з положеннями Умов, Тарифів Банку, вони є повністю мені зрозумілими, я приєднується до них, в повній мірі розумію та погоджуюся з тим, що Умови, та Тарифи Банку, є невід’ємною частиною Договору на обслуговування в сервісі дистанційного банківського обслуговування та є такими, що зобов’язують Сторін цього Договору.

Підписанням даної Заяви я дозволяю Банку у контексті Закону України "Про захист персональних даних" збирати, обробляти, накопичувати, зберігати, відобразити і використовувати мої персональні дані. Жодних застережень стосовно обмеження права Банку на обробку своїх персональних даних не маю.

_____ (_____)
Підпис (П.І.Б.)

ВІДМІТКИ БАНКУ

Дата отримання заяви: « ____ » _____ 20__ року

Час отримання заяви ____ год. ____ хвилин

Документи перевірів,
та справжність підпису

_____,
який зроблено в моїй присутності засвідчую. _____
_____ (_____)

підпис

П.І.Б.

посада

РОЗКЛАД ОБРОБКИ ОПЕРАЦІЙ

Операції обробляються згідно наступного розкладу:

№ п/п	Вид операції	Розклад обробки
1	Перекази між власними рахунками (протягом Банківського дня)*	2:30-24:00 – дата валютування - Т.
2	Перекази третім особам в Айбокс Банк (протягом Банківського дня)*	
3	Перекази між власними рахунками (в не Банківські дні)	2:30-24:00 – дата валютування – наступний робочий день.
4	Перекази третім особам в Айбокс Банк (в не Банківські дні)*	2:30-24:00 – дата валютування – наступний Банківський день.
5	Перекази в інші банки України (протягом Банківського дня)*	2:30-9:00 – дата валютування - Т. 9:00-16:00 – дата валютування - Т. 16:30-24:00 – дата валютування – наступний Банківський день.
6	Перекази в інші банки України (в не Банківські дні)*	2:30-24:00 - дата валютування – наступний Банківський день.

(Т – календарний день)

* **0:00-2:30** –перекази не можуть бути прийняті та оброблені.