

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Голови Правління
АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»
№37 від 16.01.2012 р.

**УМОВИ
БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»**
(затверджено Наказом № 37 від 16.01.2012 р. Редакція діє з 24.01.2012 р.)

Київ, 2012 р.

УМОВИ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»

ЗМІСТ	
РОЗДІЛ I. Загальні положення	4
Підрозділ 1. Терміни, визначення та скорочення	4
Підрозділ 2. Загальні принципи надання Послуг Банку та застосування цих Умов	7
Підрозділ 3. Порядок укладення та припинення Договорів. Функціонування Рахунків	8
Підрозділ 4. Загальні права та обов'язки Сторін	8
Підрозділ 5. Розрахунки	10
Підрозділ 6. Відповідальність Сторін	10
Підрозділ 7. Обставини форс-мажор	10
Підрозділ 8. Вирішення спорів	11
Підрозділ 9. Зміна цих Умов	11
Підрозділ 10. Персональні дані та банківська таємниця	11
Підрозділ 11. Заключні положення	12
РОЗДІЛ II Послуги Банку	12
Підрозділ 1. Порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків у національній та іноземній валютах	12
1.1. Загальні положення	12
1.2. Відкриття та обслуговування Поточного Рахунку	12
1.3. Права та обов'язки Сторін	13
1.4. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком	14
1.5. Розрахунки	14
1.6. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Поточного Рахунку	15
1.7. Регулярні платежі	15
Підрозділ 2. Порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків у БМ	16
2.1. Загальні положення	16
2.2. Відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у БМ	16
2.3. Права та обов'язки Сторін	16
2.4. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком у БМ	17
2.5. Розрахунки	18
2.6. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Поточного Рахунку у БМ	18
Підрозділ 3. Порядок відкриття Вкладних/Депозитних Рахунків та розміщення вкладів у національній, іноземній валютах та банківських металах	19
3.1. Загальні положення	19
3.2. Вклади на вимогу	19
3.3. Строкові Вклади	20
3.4. Особливості розміщення Вкладів у банківських металах	21
Підрозділ 4. Правила відкриття, обслуговування Карткових Рахунків та користування Карткою	22
4.1. Загальні положення	22
4.2. Відкриття та обслуговування Карткового Рахунку	22
4.3. Видача та активація Картки	22
4.4. Розрахунки	23
4.5. Проведення Операцій з використанням Картки за Картковим Рахунком	24
4.6. Проценти	24
4.7. Умови виникнення та погашення Несанкціонованого овердрафту	24
4.8. Надання Виписки та порядок розгляду Претензій	24
4.9. Особливості обслуговування Карткових Рахунків за окремими тарифними програмами Банку	25
4.10. Надання Овердрафту	26
4.11. Права та обов'язки Сторін	27
4.12. Правила користування Карткою	29
4.13. Використання Картки Держателем	29
4.14. Втрата Картки	30
4.15. Використання Картки в країнах підвищеного ризику	31
4.16. Встановлення Лімітів активності за Карткою	31
4.17. Надання послуг «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг»	31
4.18. Надання послуги «платежі на користь операторів мобільного зв'язку»	32
4.19. Регулярні платежі	32
4.20. Призупинення та припинення здійснення Операцій з використанням Картки	32
4.21. Порядок перевипуску, заміни Картки	32
4.22. Ідентифікація Держателя при зверненні до Контакт-центру	33
4.23. Відповідальність Сторін	33

4.24.	Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Карткового Рахунку	33
Підрозділ 5. Правила дистанційного обслуговування Рахунків у системі «Сбербанк Онл@йн»		34
5.1.	Загальні положення	34
5.2.	Доступ до Системи та обслуговування в Системі	34
5.3.	Відкриття нових Рахунків за допомогою Системи	35
5.4.	Права та обов'язки Сторін.....	36
5.5.	Розрахунки	36
5.6.	Відповідальність Сторін.....	37
5.7.	Дія, порядок зміни та розірвання Договору	37
Підрозділ 6. Правила надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу).....		38
6.1.	Загальні положення	38
6.2.	Винагорода Банку за користування Сейфом та заставна плата	38
6.3.	Права і обов'язки Сторін	38
6.4.	Відповідальність Сторін.....	40
6.5.	Дія, порядок зміни та розірвання Договору	40

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.

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

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

Банк – юридична особа ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ» (скорочене найменування АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»), 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.

Банківські метали, БМ – золото, срібло і платина у готівковій або безготівковій формах, з пробами не нижче ніж: 995,0 - для золота, 999,0 - для срібла і 999,5 - для платини.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю Картки здійснити самообслуговування за Операціями з отримання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні Рахунки, отримання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші Операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

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/БМ на Рахунок та списання коштів/БМ з Рахунку за визначений період (рух коштів/БМ на Рахунку), який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Умовами. Виписки можуть бути щомісячні – відображають рух коштів/БМ на Рахунку за один календарний місяць, надаються один раз на місяць, та позачергові – відображають рух коштів/БМ на Рахунку за довільний, зазначений Клієнтом, період, і можуть надаватись за вимогою Клієнта.

Витратний ліміт – гранична сума коштів на Картковому Рахунку, що доступна Клієнту при проведенні Операції з використанням Картки. Визначається як сума власних коштів Клієнта, розміщених на Картковому Рахунку, за винятком суми, що становить Незнижувальний залишок (у разі, якщо Незнижувальний залишок передбачений Тарифами), суми коштів, розміщених на Прибутковому рахунку (якщо така послуга передбачена умовами відповідної тарифної програми Банку), та невикористаної частини встановленого Ліміту Овердрафту (якщо встановлення Ліміту Овердрафту передбачається умовами відповідного Договору в рамках Договору банківського обслуговування), та суми заблокованих, але не списаних коштів.

Вкладний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання коштів/БМ, що передаються Клієнтом у розпорядження на невстановлений строк/термін і на якому обліковуються кошти, розміщені Клієнтом під затверджену процентну ставку, з можливістю часткового або повного зняття коштів з Вкладного Рахунку без втрати процентів (вклад на вимогу).

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/БМ з Рахунку відповідно до умов Договору, в результаті чого зменшується залишок коштів/БМ 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.

Депозитний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання коштів/БМ, 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/БМ, які знаходяться на Рахунку, шляхом передачі Клієнтом Електронних розрахункових документів, підписаних ЕЦП або 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 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 АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ», яка містить в собі ці Умови з усіма можливими додатками, відповідні Договори (один або декілька) з усіма можливими додатками та Тарифи.

Договірне списання – списання Банком з Рахунку коштів/БМ 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/БМ 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 картою Клієнта Рахунок та Витратний ліміт.

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.

ЕЦП (електронний цифровий підпис) – сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного розрахункового документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала. ЕЦП накладається за допомогою секретного (особистого) ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Порядок підписання в Системі Електронних документів ЕЦП викладений у Пам'ятці користувача Системи дистанційного банківського обслуговування клієнтів «Сбербанк ОнЛ@йн» для фізичних осіб, що надається Клієнту одночасно з укладенням відповідного Договору (надалі – «Пам'ятка»), а також у Інструкції користувача WEB-клієнта «Сбербанк ОнЛ@йн» для фізичних осіб, що розміщена у мережі Інтернет за адресою, зазначеною у Пам'ятці.

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 надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з працівниками Організації з використанням Карток з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати та інших прирівняних до неї виплат на Карткові Рахунки Клієнтів (які є працівниками Організації), відкриті в Банку, на підставі відомостей, які щомісячно надаються Організацією до Банку.

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

Картка – спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком у встановленому Законодавством порядку пластикової або іншого виду картки, яка використовується для здійснення Операцій, а також інших Операцій, передбачених відповідним Договором. Термін «Картка» використовується при одночасному згадуванні Основних Карток і Додаткових Карток як у однині, так і у множині. Картка є власністю Банку та надається відповідному Держателю у користування відповідно до цих Умов та відповідного Договору.

Картка VISA Virtual – Картка спеціального дизайну (виготовлена на спеціальному паперовому бланку; на ній відсутні магнітна стрічка, чіп та полоса для підпису, логотип Платіжної системи; присутній надпис латинськими літерами "For Internet Use Only" та "VISA Virtual"), яка використовується для здійснення розрахунків за товари та послуги в мережі Інтернет.

Картковий Рахунок – поточний рахунок, 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.

Кодове слово – секретне слово, яке використовується для ідентифікації Держателя Картки при його зверненні до Банку по телефону Контакт-центру. Кодове слово зазначається Клієнтом в заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки. При випуску Додаткової Картки Довірена особа зазначає власне Кодове слово в заяві встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки для можливості управління Додатковою Карткою.

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 ідентифікації Клієнта/Держателя та, у разі успішного проходження такої процедури, приймає усні звернення (заяви, дистанційні розпорядження) Клієнта/Держателя (якщо це передбачено відповідним підрозділом цих Умов). Номери телефонів Контакт-центру: 0 800 5 03 03 3 (дзвінки по Україні з стаціонарних телефонів безкоштовно) або + 38 (044) 354-15-15. Контакт – центр приймає звернення цілодобово.

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 Овердрафту – максимальна сума, у межах якої Банк зобов'язується проводити Операції за Картковим Рахунком у разі відсутності на Картковому Рахунку власних коштів Клієнта за рахунок коштів Банку, що надаються Клієнту на умовах, визначених Договором про надання кредиту у формі овердрафт та Умовами банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ».

Логін – унікальний набір цифр, букв та/або символів, що разом із Паролем авторизації використовується для Аутентифікації Клієнта в Системі та надає Клієнту право на доступ до Системи. Логін визначається Клієнтом самостійно та зазначається у Договорі щодо надання Послуг обслуговування у Системі.

Миттєва картка – Картка типу Visa Electron, на льоцьовому боці якої не зазначене ім'я та прізвище Клієнта; видається Клієнту в день звернення його до Банку з метою отримання Картки.

«Мобільний банкінг» – Послуга Банку, яка дозволяє за допомогою засобів мобільного зв'язку шляхом направлення відповідного SMS-повідомлення робити запит до Банку (з використанням наданих Банком шаблонів) для отримання на

зазначений Клієнтом номер засобу мобільного зв'язку відповідно до функціональних можливостей програмного забезпечення Банку відомостей по Картковому Рахунку, зокрема, про залишок коштів/БМ на Картковому Рахунку та останні здійснені Операції, дозволяє надсилати повідомлення щодо блокування Картки, тощо.

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 узгодження з Банком.

Овердрафт – кредит, що надається Банком Клієнту в межах суми, встановленої Договором про надання кредиту у формі овердрафт, шляхом забезпечення можливості проведення Клієнтом Операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Рахунку.

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 відкриття, 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/БМ, які знаходяться на відповідному Рахунку, в тому числі, за допомогою Системи.

Організація – юридична особа, з якою Банком укладено договір щодо надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з працівниками Організації з використанням Карток з метою безготівкового перерахування заробітної плати та інших прірівняних до неї 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.

Пароль авторизації – відомий тільки Клієнту набір цифр, букв та/або символів, що разом із Логіном використовується для Аутентифікації Клієнта в Системі та надає Клієнту право на доступ до Системи. Пароль авторизації визначається Клієнтом самостійно при доступі до Системи.

Пенсійна картка – Картка, випущена до Карткового Рахунку, відкритого Клієнту для зарахування та виплати йому сум пенсій та грошової допомоги від органів Пенсійного фонду й органів праці та соціального захисту України.

Період – проміжок часу, який починається з того числа місяця, в якому був укладений Договір (Дата укладення Договору), і закінчується в день, що переює 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/БМ на Рахунку.

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 International та/або MasterCard Worldwide. 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 Карток.

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 з моменту отримання доступу до Системи здійснювати Дистанційне розпорядження Рахунками та коштами/БМ, які знаходяться на Рахунку, з використанням електронних розрахункових документів, крім випадків обмеження права розпорядження Клієнтом Рахунком, встановлених Законодавством, та здійснення інших операцій, передбачених відповідним підрозділом цих Умов. При цьому, користування Клієнтом Системою не скасовує можливості використання розрахункових документів у паперовій формі, що надаються та опрацьовуються у встановленому Законодавством порядку та на умовах відповідних договорів, укладених між Банком та Клієнтом.

Поточний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору, для зберігання коштів/БМ 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.

Прибутковий рахунок – сума коштів, що відокремлена Держателем на Картковому Рахунку з метою зменшення Витратного ліміту, та на яку нараховуються проценти в розмірі, визначеному Тарифами.

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.

Разовий пароль – набір букв та/або цифр, який формується Системою та надсилається Клієнту у SMS-повідомленні на відповідний номер мобільного зв'язку Клієнта, зазначений у Договорі щодо надання Послуг обслуговування у Системі. Разовий пароль призначений для підтвердження операції 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 документа. Порядок підписання документів Разовим паролем викладений у Пам'ятці.

Рахунок або **Рахунки** – Поточний Рахунок, Картковий Рахунок, Вкладний/Депозитний Рахунок, Поточний Рахунок у БМ, Депозитний Рахунок у БМ (один з них або декілька при одночасному згадуванні), 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.

Регулярний платіж – перерахування Банком за дорученням Клієнта з відповідного Рахунку визначеної Клієнтом суми коштів за зазначеними Клієнтом банківськими реквізитами з визначеною Клієнтом періодичністю або у визначені строки/терміни (без подання Клієнтом платіжного доручення або будь-якого іншого документа, у т.ч. розрахункового). Таке доручення оформлюється шляхом підписання між Банком та Клієнтом відповідного договору щодо сплати Регулярних платежів, що додається до Договору щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку або до Договору щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки.

Робочий сертифікат – набір секретних (особистих) та відкритих електронних ключів, що генеруються Системою та використовуються Клієнтом для накладання ЕЦП на Електронні розрахункові документи та інформаційні документи.

Сайт Банку – офіційний Інтернет-сайт Банку <http://sberbank.com.ua>.

Система (система дистанційного банківського обслуговування «Сбербанк Онл@йн») – програмно-апаратний комплекс, за допомогою якого здійснюється Дистанційне розпорядження Рахунками, надаються відповідні Послуги Банку та виконуються Інформаційні операції. Система доступна для Клієнта через Сайт Банку за адресою: <https://ibank.sbrf.com.ua/ifobsClientSBRF/LoginForm.action>, якщо інша адреса не зазначена у Пам'ятці.

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

Спірні Операції – Операції, здійснення яких опротестовується Держателем згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

Стартовий сертифікат – набір секретних (особистих) та відкритих електронних ключів, що видаються Клієнту в Банку для однозначної Аутентифікації Клієнта і генерування Робочого сертифікату для доступу у Систему.

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 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 АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ».

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.

CVV2, CVC2 – тризначний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Картки на смугі для підпису і використовується як додатковий захист від підробки Картки та для виконання Операцій з використанням реквізитів Картки.

SMS (Short Message Service, послуга коротких повідомлень) – система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку, зокрема, мобільного телефону.

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 Банка укласти Договір щодо банківського обслуговування (офертою у розумінні ст. 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) шляхом укладення одного або декількох Договорів, передбачених цими Умовами.
- 2.3. Ці Умови набирають чинності з дати їх розміщення (оприлюднення) на Сайті Банку та є чинними до дати розміщення (оприлюднення) на Сайті Банку заяви про відкликання цих Умов в цілому чи в частині, або внесення змін до цих Умов. У разі відкликання будь-якої частини цих Умов, всі інші положення Умов, що не відкликані, залишаються чинними. Момент оприлюднення змін до Умов або Умов в новій редакції на Сайті Банку чи розміщення на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку (у залежності від настання першої події) вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін до Умов або Умов в новій редакції.
- 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. Ці Умови містять елементи різних договорів. До відносин між Сторонами застосовуються у відповідних частинах положення Законодавства щодо договорів, елементи яких містяться у цих Умовах.
- 2.7. 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.
- 2.8. 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.

- 2.9. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному відповідними підрозділами цих Умов, відповідним Договором та Тарифами.
- 2.10. 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.
- 2.11. Укладаючи відповідний Договір Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених відповідними підрозділами, пунктами, підпунктами цих Умов.
- 2.12. У разі, якщо між Сторонами укладений Договір в усній формі, і Клієнт вчинив відповідну дію на виконання Договору, а Банк підтвердив її вчинення, Сторони вважатимуть такий Договір дійсним.
- 2.13. В рамках Договору щодо банківського обслуговування надаються наступні види Послуг Банку:
 - відкриття та обслуговування Поточних Рахунків у національній, іноземній валютах або у БМ;
 - відкриття Вкладних/Депозитних Рахунків, розміщення Вкладів у національній, іноземній валютах або БМ;
 - відкриття та обслуговування Карткових Рахунків, випуск Карток;
 - надання Овердрафту;
 - здійснення Операцій за Рахунком/надання послуг через Контакт-центр;
 - надання послуг «Мобільний банкінг», «SMS-інформування»;
 - надання послуг з дистанційного обслуговування Рахунків у Системі;
 - надання послуг з виконання Регулярних платежів;
 - 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 Банка надавати відповідну послугу). Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги є укладення між Банком та Клієнтом відповідного Договору, відповідне письмове розпорядження Клієнта при обслуговуванні у відділенні Банку або усна заява при зверненні до Контакт-центру на умовах, визначених відповідним підрозділом цих Умов.
- 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 оформлюється Клієнтом у відділенні Банку або (якщо це прямо передбачено Умовами) може бути укладений за допомогою Системи.
- 3.10. Момент набрання чинності відповідним Договором визначається у такому Договорі.
- 3.11. У разі смерті Клієнта його права та обов'язки щодо розпорядження коштами/БМ на Рахунку переходять до його спадкоємців відповідно до Законодавства.
- 3.12. Клієнт має право в порядку, передбаченому Законодавством, зробити відповідне розпорядження Банку щодо використання коштів/БМ на Рахунку у випадку своєї смерті (далі за текстом —Розпорядження), вказавши при цьому особу, якій кошти/БМ з Рахунку мають бути видані. Розпорядження може бути складене Клієнтом у будь-який момент дії Договору за встановленою Банком формою. Розпорядження засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та зберігається в Банку.
- 3.13. Дія Розпорядження може бути повністю або частково скасована заповітом, що складений після того, як було зроблене Розпорядження, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти/БМ Клієнта на Рахунку, або якщо заповіт стосується всього майна спадкодавця.
- 3.14. Після смерті Клієнта, незалежно від того, чи здійснюється успадкування коштів/БМ Клієнта згідно із законом, заповітом або Розпорядженням, кошти/БМ з Рахунку Клієнта видаються, відповідно до установленого у Банку порядку, особам, вказаним у свідоцтві про право на спадщину, або дозволі нотаріуса на одержання спадкоємцем частини коштів/БМ спадкодавця, або за рішенням суду.

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 та строки, визначені в Тарифах, в тому числі, шляхом здійснення Договірного списання відповідно до цих Умов.
- 4.1.2. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів/БМ 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/БМ 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.
- 4.1.4. Змінювати в порядку, визначеному Умовами, вартість Послуг Банку, які визначені в Тарифах.
- 4.1.5. Відмовитися від виконання платіжного доручення Клієнта, якщо Операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного 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.
- 4.2. Клієнт має право:**
 - 4.2.1. Розпорядитися своїми коштами/БМ на Рахунку у випадку своєї смерті, зробивши відповідне розпорядження Банку в порядку, передбаченому п.п. 3.12 – 3.14 розділу I Умов.
 - 4.2.2. Доручити іншій фізичній особі розпоряджатись коштами/БМ на Рахунку шляхом видачі довіреності на ім'я такої фізичної особи на право здійснення Операцій за Рахунком, в порядку, передбаченому Законодавством.
 - 4.2.3. Одержувати від Банку на свій запит довідки про стан Рахунків.
 - 4.2.4. Звертатись до Контакт-центру за консультаціями щодо Послуг Банку, а також надавати Банку через Контакт-центр відповідні заяви та дистанційні розпорядження (якщо це передбачено відповідним підрозділом цих Умов).
- 4.3. Банк зобов'язується:**
 - 4.3.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів/БМ, що надішли на Рахунок Клієнта, відповідно до Законодавства, цих Умов та відповідного Договору.
 - 4.3.2. Гарантувати тасмницю Рахунку, Операцій по Рахунку та відомостей про Клієнта. 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/БМ на Рахунку можуть бути надані Банком лише у випадках та порядку, передбачених Законодавством.
 - 4.3.3. Надавати Клієнту інформацію про діючі Тарифи 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 від імені і за рахунок Клієнта суми відповідного податку під час здійснення за Рахунком видаткових Операцій.
 - 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 або банківських металів, можливі строки здійснення переказу коштів в іноземній валюті або банківських металів.
- 4.4. Клієнт зобов'язується:**
 - 4.4.1. При проведенні Операцій по Рахунку, дотримуватися вимог Законодавства та Внутрішніх правил Банку.
 - 4.4.2. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди Банку за Послуги Банку відповідно до Тарифів, діючих 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 Тарифами.
 - 4.4.3. Вказати достовірні персональні дані при заповненні документів щодо відкриття та обслуговування Рахунків.
 - 4.4.4. 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.
 - 4.4.5. У разі, якщо від Клієнта впродовж строку, встановленого п. 4.4.4. 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, що позбавляє права Клієнта на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю здійснених Операцій за Рахунком, що зазначені у Виписці та/або документі.
 - 4.4.6. 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.
 - 4.4.7. 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.
 - 4.4.8. 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.
 - 4.4.9. 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.
 - 4.4.10. 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.
 - 4.4.11. Своєчасно ознайомлюватися з вимогами Законодавства з питань здійснення банківських операцій, ознайомлюватися з інформацією (не рідше, ніж один раз на тиждень), розміщеною Банком на 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.
 - 4.4.12. Використовувати платіжні інструменти за формами, встановленими Законодавством, а також внутрішніми документами Банку.

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 Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання відповідної Послуги 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 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 Тарифами, Банк має право стягнути з Клієнта неустойку в розмірі 1% (один відсоток) від суми заборгованості за кожен день прострочення.
- 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. 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).
- 6.6. За неодержання або несвоєчасне одержання Клієнтом замовлених згідно з п.п. 1.3.2.1, 1.3.2.2. розділу II Умов готівкових коштів або згідно з п. 2.3.2.3. розділу II Умов банківських металів з вини Клієнта, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі, встановленому Тарифами.
- 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/БМ з Рахунку або накладений арешт на кошти/БМ, 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.
- 6.12. За несвоєчасне здійснення переказу коштів/БМ з Рахунку, за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми коштів/БМ, які належать Клієнту, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаних коштів/БМ за кожний день прострочення, але не більше 10 (десяти) відсотків від суми переказу.
- 6.13. 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.
- 6.14. За умови відсутності на Рахунку коштів (у повній сумі або частково), що були зараховані на Рахунок помилково з вини Банку і були використані неналежним отримувачем, 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/ваги БМ у тройських унціях¹ за кожний день починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів/БМ включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми помилкового переказу.
- 6.15. 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.
- 6.16. 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).
- 6.17. 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.

Підрозділ 7. Обставини форс-мажор

¹ 1 тройська унція складає 31,1034807 грамів

- 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) кожною 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 завдати 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, 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 несвочасне 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.
- 7.10. У випадку розірвання Договору з причин форс-мажорних обставин, Сторони зобов'язані негайно повернути одна одній все отримане за Договором.

Підрозділ 8. Вирішення спорів

- 8.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язі 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 за місцезнаходженням Банку 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 погодились, що незгода Клієнта з пропозицією Банку про зміну умов Договору, в тому числі, цих Умов та Тарифів, є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку.
- 8.4. У разі, якщо Клієнт протягом 7 (семи) календарних днів з моменту направлення (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, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

Підрозділ 9. Зміна цих 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 розділу I Умов шляхом оприлюднення відповідних змін на Сайті Банку за 7 (сім) календарних днів до дати внесення відповідних змін.
- 9.3. Якщо інші положення Умов передбачають відмінний від наведеного в 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 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, та згодом використовувати такі записи в якості доказів.
- 10.2. Клієнт укладенням Договору не заперечує та надає Банку (зокрема, з метою надання Послуг Банку, здійснення фінансового моніторингу) свій письмовий дозвіл на:
 - 10.2.1. обробку персональних даних Клієнта загального характеру в базі персональних даних контрагентів/клієнтів, тобто 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 спосіб та з джерел, не заборонених Законодавством, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням, знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта відповідно до Законодавства 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

- Договору, про Рахунки, відкриті йому в Банку на підставі Договору, Операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до Договору, акціонеру/ам Банку;
- 10.2.3. збір, зберігання, використання та поширення Банком інформації про Клієнта через бюро кредитних історій;
- 10.2.4. розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у випадку захисту Банком своїх прав та інтересів.
- 10.3. 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.
- 10.4. Укладенням 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/Заяві, в тому числі у вигляді SMS-повідомлень.

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 Сторін, які випливають з Договору та Умов, встановлюється позовна давність тривалістю у три роки.
- 11.9. Крім випадків, прямо передбачених цими Умовами 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, кур'єром 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 штепелі відділення зв'язку одержувача. 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 з доходів Клієнта за Договором відповідно до Законодавства.
- 11.12. 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.

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 укладенням 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 щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у національній та іноземній валютах, якщо інший вид Договору не зазначений 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 (якщо Договір укладається у паперовій формі), або шляхом обрання Клієнтом відповідних умов Банківського продукту (якщо Договір укладається за допомогою Системи).
- 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:

- 1.2.6.1. надати (пред'явити) документи, що необхідні для ідентифікації його особи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку;
- 1.2.6.2. 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 протягом Операційного часу, Банк виконує в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після закінчення Операційного часу, але в межах режиму роботи відділення Банку, в якому здійснюється відповідна Операція, Банк виконує не пізніше наступного Операційного дня.
- 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 нараховує та сплачує 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.

1.3. 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.

1.3.2. Клієнт зобов'язується:

- 1.3.2.1. Повідомляти Банк про необхідність отримання готівкових коштів у гривнях не пізніше 14-00 годин банківського дня, що передує банківському дню отримання готівки наступним чином:
 - а. усно – у разі, якщо сума замовленої готівки дорівнює чи перевищує **10 000** (десять тисяч) гривень, але менше **100 000** (ста тисяч) гривень;
 - б. письмово – у разі, якщо сума замовленої готівки дорівнює або перевищує **100 000** (сто тисяч) гривень.
- 1.3.2.2. Повідомляти Банк про необхідність отримання готівкових коштів у іноземній валюті не пізніше, ніж за 2 (два) банківські дні, що передують банківському дню отримання готівки наступним чином:
 - а. усно - у разі, якщо сума замовлених готівкових коштів у іноземній валюті в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, встановленим НБУ на день замовлення, дорівнює чи перевищує **5 000** (п'ять тисяч) гривень, але менше **50 000** (п'ятдесят тисяч) гривень;
 - б. письмово – у разі, якщо сума замовлених готівкових коштів у іноземній валюті в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, встановленим НБУ на день замовлення, дорівнює або перевищує **50 000** (п'ятдесят тисяч) гривень.
- 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), або забезпечити необхідний залишок коштів на Поточному Рахунку для виконання Банком свого відповідного права, зазначеного в цьому Договорі.
- 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.
- 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.

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 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. – 1.3.2.2. розділу II Умов.
- 1.3.3.4. Відмовитись від Договору та закрити Поточний Рахунок за наступних підстав:
- у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених цими Умовами та/або Договором. При цьому Банк повідомляє Клієнта про відмову від Договору не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до відмови шляхом направлення Клієнту відповідного письмового повідомлення.
 - якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснюються Операції за Поточним Рахунком (крім Операцій, ініційованих Банком), або протягом цього ж періоду на Поточному Рахунку відсутній залишок коштів.
- 1.3.3.5. За наявності залишку коштів на Поточному Рахунку, вони перераховуються на рахунок з обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками та за письмовою вимогою передаються Клієнту/іншій належній особі у порядку, визначеному Законодавством.
- 1.3.3.6. Звернутись до Клієнта з пропозицією про розірвання Договору, якщо протягом 6 (шести) місяців з дня відкриття Поточного Рахунку або протягом 12 (дванадцяти) місяців з дня виконання останнього доручення Клієнта, Операції за Поточним Рахунком не проводились.
- 1.3.3.7. 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.
- 1.3.3.8. 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.
- 1.3.3.9. 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.
- 1.3.4. **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 (у разі відкриття інвестиційного Рахунку). Операції за Поточним Рахунком або можливість самостійного розпорядження Клієнтом коштами на Поточному Рахунку можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених Законодавством, режимом інвестиційного рахунку та цими Умовами.
- 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.

1.4. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком

- 1.4.1. За Поточним Рахунком здійснюються розрахунково-касові Операції (з урахуванням режиму інвестиційного рахунку – у раз відкриття такого Рахунку), 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 одночасно з її проведенням.
- 1.5.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати списання (в тому числі в порядку Договірне 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 Тарифами;
- 1.5.2.3. суми відповідного податку у розмірі, передбаченому Законодавством, під час здійснення за Поточним Рахунком видаткових Операцій (у разі, якщо нарахування такого податку 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 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 у доларах США (код валюти 840 USD) – за умови наявності Поточного Рахунку у доларах США;
 - б. якщо на Поточному Рахунку у доларах США недостатньо чи відсутні кошти, або Поточний Рахунок у доларах США не відкривався, Банком здійснюється продаж іноземної валюти у євро (код валюти – 978 EUR) – за умови наявності Поточного Рахунку у євро;
 - в. якщо на Поточному Рахунку у доларах США та Поточному Рахунку у євро недостатньо чи відсутні кошти, або Поточний Рахунок у євро та у доларах США не відкривався, то Банком здійснюється продаж іноземної валюти у російських рублях (код валюти – 643 RUB) - за умови наявності Поточного Рахунку у російських рублях.
- 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 нараховує та сплачує проценти у розмірі, передбаченому Тарифами.

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.
- 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 п. 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.
- 1.6.7. Залишок коштів на Поточному Рахунку у випадку його закриття видається Клієнту за його вимогою готівковими коштами (крім інвестиційного Рахунку – у разі його відкриття) або перераховується Банком за відповідним розпорядженням Клієнта на інший банківський рахунок, реквізити якого доведені Клієнтом письмово Банку.
- 1.6.8. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття Поточного Рахунку.
- 1.6.9. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені письмово у формі договору між Банком та Клієнтом, якщо інший порядок зміни прямо не передбачений даним підрозділом розділу II Умов.
- 1.6.10. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, в тому числі, Тарифів, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію 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, на Сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Поточним Рахунком.
- 1.6.11. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 1.6.12. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п.8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.
- 1.6.13. У разі зміни Рахунку у випадках, передбачених законодавством, Банк повідомляє Клієнта про зміну Рахунку у письмовій формі.

1.7. Регулярні платежі

- 1.7.1. Клієнт може доручити Банку списувати з Поточного Рахунку в порядку Договірного списання Регулярні платежі. Доручення Клієнта та детальні умови здійснення Регулярних платежів зазначаються у відповідному договорі між Банком та Клієнтом, який доповнює умови Договору (надалі – «договір щодо сплати Регулярних платежів»).
- 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 у договорі 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 договору 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 договорі 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 договору щодо сплати Регулярних платежів.
- 1.7.6. У разі, якщо Банком буде виявлено невідповідність нормам Законодавства Регулярних платежів, що проводяться згідно з договором щодо сплати Регулярних платежів, Банк має право припинити здійснення таких Регулярних платежів (списання коштів з Рахунку) та вимагати дострокового розірвання договору щодо сплати Регулярних платежів.
- 1.7.7. 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. Порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків у БМ

2.1. Загальні положення

- 2.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у банківських металах передбачають опис умов договору банківського рахунку фізичної особи.
- 2.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у банківських металах, якщо інший вид Договору не зазначений прямо.

2.2. Відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у БМ

- 2.2.1. На підставі Договору Банк відкриває Клієнту Поточний Рахунок у БМ та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта щодо приймання і зарахування на Поточний Рахунок у БМ банківських металів, що надходять Клієнту, виконання розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу з Поточного Рахунку у БМ банківських металів, проведення інших Операцій за Поточним Рахунком.
- 2.2.2. Банківські метали можуть бути внесені на Поточний Рахунок у БМ з фізичною поставкою банківських металів або без їх фізичної поставки в порядку та на умовах, передбачених даним підрозділом розділу II Умов та Договором.
- 2.2.3. Вага банківських металів у трійських унціях та індивідуальні характеристики зливків (тип металу, номінал, тощо) у разі внесення банківських металів з фізичною поставкою зазначаються у заяві про приймання(видачу) банківських металів.
- 2.2.4. Банк відкриває Поточний Рахунок у БМ 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 у БМ відповідно до діючих в Банку на момент відкриття Поточного Рахунку у БМ Тарифів.
- 2.2.5. Якщо в процесі обслуговування Поточного Рахунку у БМ Клієнт надає право розпорядження Поточним Рахунком у БМ іншій фізичній особі, то така особа під час першого звернення до Банку з метою використання Поточного Рахунку у БМ 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.
- 2.2.6. Обслуговування Поточного Рахунку у БМ здійснюється Банком згідно з режимом роботи відповідного відділення Банку.
- 2.2.7. Розрахункові документи, що надійшли до Банку протягом Операційного часу, Банк виконує в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після закінчення Операційного часу, але в межах режиму роботи відділення Банку, в якому здійснюється дана Операція, Банк виконує не пізніше наступного Операційного дня.
- 2.2.8. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку банківських металів на Поточному Рахунку у БМ, якщо інше прямо не передбачене цими Умовами або відповідним Договором.
- 2.2.9. За користування банківськими металами, що розміщені на Поточному Рахунку у БМ, Банк нараховує та сплачує проценти, розмір яких визначається в Тарифах.
- 2.2.10. Довідку про відкритий Поточний Рахунок у БМ Банк надає Клієнту на відповідне письмове звернення Клієнта.
- 2.2.11. 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.
- 2.2.12. Облік банківських металів на Поточному Рахунку у БМ (незалежно від того, чи здійснювалось внесення банківських металів з фізичною поставкою чи без такої поставки) здійснюється в трійських унціях.

2.3. Права та обов'язки Сторін.

- 2.3.1. **Банк зобов'язується:**
 - 2.3.1.1. Забезпечувати своєчасне зарахування банківських металів, що надійшли на Поточний Рахунок у БМ, відповідно до Законодавства та цих Умов.
 - 2.3.1.2. Здійснювати прийняття від Клієнта та видачу йому банківських металів відповідно до Законодавства, Внутрішніх правил Банку та цих Умов.
 - 2.3.1.3. Здійснювати списання банківських металів з Поточного Рахунку у БМ за розпорядженням Клієнта в межах залишку банківських металів на Поточному Рахунку у БМ відповідно до цих Умов та/або Законодавства, за умови достатності коштів на Поточному Рахунку у національній валюті України для сплати винагороди Банку (якщо сплата такої

- винагороди передбачена Тарифами та/або Договором), а також у інших випадках, передбачених чинним Законодавством України.
- 2.3.1.4. Здійснювати купівлю/продаж банківських металів у випадках та у порядку, передбачених Законодавством, на підставі відповідних заяв Клієнта, які надійшли протягом строку, встановленого Внутрішніми правилами Банку, за умови наявності відповідної кількості банківських металів на Поточному Рахунку у БМ та/або відповідної суми коштів на Поточному Рахунку у національній валюті України, необхідних для здійснення відповідної Операції, сплати винагороди Банку (якщо сплата такої винагороди передбачена Тарифами) та/або сплати платежів відповідно до вимог Законодавства (у разі необхідності).
- 2.3.2. **Клієнт зобов'язується:**
- 2.3.2.1. За запитом Банку надавати Банку документи, що підтверджують дотримання Клієнтом режиму функціонування Рахунку відповідно до вимог Законодавства в строк не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 2.3.2.2. Подати до Банку разом із платіжним дорученням у банківських металах оригінали документів та/або їх копії, що потрібні Банку для здійснення функцій агента валютного контролю відповідно до нормативно-правових актів НБУ.
- 2.3.2.3. Повідомляти письмово Банк про необхідність видачі банківських металів зливками з Поточного Рахунку у БМ за 10 (десять) банківських днів до дати отримання, про видачу готівки у національній валюті України – за 2 (два) банківських дні до дати отримання.
- 2.3.2.4. Своєчасно ознайомлюватися з інформацією щодо змін та/або доповнень до цього Договору, в т.ч. Тарифів, розміщеною на Сайті Банку, а також переданою Банком за допомогою інших джерел передачі інформації, передбачених цим Договором.
- 2.3.2.5. Щорічно, після десятого січня кожного року та не пізніше першого лютого кожного року протягом дії Договору звертатися до Банку за Випискою по Поточному Рахунку у БМ станом на перше січня поточного року, та не пізніше першого лютого кожного року надавати письмове підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку у БМ. У разі ненадання такого підтвердження, Банк буде вважати залишок банківських металів на Поточному Рахунку у БМ підтвердженим у розмірі станом на перше січня поточного року.
- 2.3.2.6. При закритті Поточного Рахунку у БМ сплатити в повному обсязі наявну на день закриття Поточного Рахунку у БМ заборгованість за Послуги Банку, надані за Договором.
- 2.3.2.7. Виконувати інші обов'язки, передбачені цими Умовами та/або Договором.
- 2.3.3. **Банк має право:**
- 2.3.3.1. Використовувати Банківські метали Клієнта, що розміщені на Поточному Рахунку у БМ, гарантуючи їх збереження та право безперешкодного розпорядження ними відповідно до Законодавства та цих Умов.
- 2.3.3.2. Відмовити Клієнту у здійсненні Операції за Поточним Рахунком у БМ у наступних випадках:
- у разі, якщо документи, необхідні для її здійснення, оформлені неналежним чином або 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 подані неправдиві відомості про Клієнта;
 - у разі, якщо Операція не відповідає Законодавству.
- 2.3.3.3. Здійснювати списання банківських металів з Поточного Рахунку у БМ у випадку помилкового зарахування БМ з вини Банку у порядку, визначеному цими Умовами.
- 2.3.3.4. Відмовитись від Договору та закрити Поточний Рахунок у БМ за наступних підстав:
- у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених цими Умовами та Договором. При цьому Банк повідомляє Клієнта про відмову від Договору не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів шляхом направлення відповідного письмового повідомлення;
 - якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснюються Операції за Поточним Рахунком у БМ (крім Операцій, ініційованих Банком) та відсутній залишок банківських металів.
- 2.3.3.5. Змінювати в порядку, визначеному цими Умовами, розмір винагороди Банку, що визначений в Тарифах.
- 2.3.3.6. При відмові з боку Клієнта здійснювати оплату Послуг Банку, передбачених Договором у розмірі, визначеному Тарифами, що діють на дату здійснення відповідної Операції/надання відповідної послуги, відмовити Клієнту в наданні відповідної послуги.
- 2.3.4. **Клієнт має право:**
- 2.3.4.1. Вносити на Поточний Рахунок у БМ Банківські метали з фізичною поставкою банківських металів та без їх фізичної поставки.
- 2.3.4.2. Самостійно розпоряджатися банківськими металами на Поточному Рахунку у БМ за умови дотримання вимог Законодавства. Операції за Поточним Рахунком у БМ або можливість самостійного розпорядження Клієнтом банківськими металами на Поточному Рахунку у БМ можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених Законодавством.
- 2.3.4.3. Одержувати від Банку довідки про стан Рахунку за відповідною письмовою заявою, складеною у довільній формі, та Виписки за Поточним Рахунком у БМ згідно з цими Умовами.
- 2.3.4.4. Доручати Банку здійснювати купівлю/продаж банківських металів у випадках та у порядку, передбачених Законодавством та цими Умовами, за курсом міжбанківського валютного ринку України (МВРУ), на дату здійснення Операції.
- 2.3.4.5. Подати Банку заяву про закриття Поточного Рахунку у БМ у будь-який момент протягом строку дії цього Договору.

2.4. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком у БМ

- 2.4.1. За Поточним Рахунком у БМ здійснюються операції з банківськими металами, передбачені Законодавством та цими Умовами.
- 2.4.2. Банк здійснює Операції за Поточним Рахунком у БМ з фізичною поставкою банківських металів та без фізичної поставки банківських металів.
- 2.4.3. Операції щодо внесення на Поточний Рахунок у БМ Банківських металів з фізичною поставкою здійснюються виключно за участі експерта по роботі з банківськими металами, на підставі оформленої у відповідності до Законодавства заяви Клієнта про приймання (видачу) банківських металів.
- 2.4.4. У разі внесення на Поточний Рахунок у БМ Банківських металів з фізичною поставкою банківських металів, зливки яких придбані не в Банку, здійснюється обов'язкова експертиза таких банківських металів експертом Банку у присутності Клієнта.

- 2.4.5. Банк здійснює Операції із зарахування банківських металів з фізичною поставкою банківських металів за умови наявності сертифіката якості цих металів і в порядку та з урахуванням вимог, установлених нормативно-правовими актами НБУ щодо здійснення Операцій з Банківськими металами в касах банків України.
- 2.4.6. У разі внесення Клієнтом банківських металів на Поточний Рахунок у БМ з фізичною поставкою перерахунок ваги з грамів у тройські унції відбувається, виходячи з номіналів зливку за таблицею відповідностей, що додається до Договору.
- 2.4.7. Зарахування на Поточний Рахунок у БМ банківських металів підтверджується видачею Банком Клієнту відповідного касового документу із зазначенням індивідуальних характеристик злиwkів банківських металів (номінал, проба, вага у тройських унціях) - у випадку зарахування банківських металів з фізичною поставкою, або відповідного платіжного документу - у випадку зарахування банківських металів без фізичної поставки.
- 2.4.8. Операції з банківськими металами без фізичної поставки банківських металів здійснюються у безготівковій формі, без фізичного переміщення банківських металів, із відображенням на Поточному Рахунку у БМ залишку банківських металів у тройських унціях.
- 2.4.9. Залишок банківських металів на Поточному Рахунку у БМ видається Клієнту одним з наступних способів за вибором Клієнта, про що зазначається у відповідному розпорядженні Клієнта, наданому Банку згідно з п. 2.6.4. розділу II Умов):
- 2.4.9.1. Зливками банківських металів того ж номіналу, у якому банківські метали були прийняті Банком (у разі внесення на Поточний Рахунок у БМ банківських металів з фізичною поставкою).
- 2.4.9.2. Зливками банківських металів номіналами, наявними у касі Банку на момент видачі (у разі внесення на Поточний Рахунок у БМ банківських металів без фізичної поставки).
- 2.4.9.3. Готівковими коштами в національній валюті України шляхом продажу Клієнтом банківських металів у зливках того ж номіналу банківських металів, у якому вони були прийняті Банком (у разі внесення на Поточний Рахунок у БМ банківських металів з фізичною поставкою) на підставі відповідного доручення Клієнта, за курсом купівлі відповідних банківських металів, установленому Банком на дату здійснення їх купівлі Банком.
- 2.4.9.4. У безготівковій формі в національній валюті України, шляхом продажу Клієнтом банківських металів, зарахованих на Поточний Рахунок у БМ, як з фізичною поставкою, так і без фізичної поставки банківських металів, на підставі відповідного доручення Клієнта, за курсом купівлі відповідних банківських металів, встановленим на міжбанківському валютному ринку (МВРУ) на день здійснення продажу банківських металів з подальшим перерахуванням на поточний рахунок Клієнта в національній валюті України, зазначений у відповідному дорученні Клієнта.
- 2.4.9.5. У безготівковій формі в банківських металах на рахунок Клієнта у банківських металах в іншому банку, реквізити якого зазначені Клієнтом у відповідному платіжному дорученні.
- 2.4.10. Списання з Поточного Рахунку у БМ банківських металів здійснюється виключно в межах залишку банківських металів на Поточному Рахунку у БМ.
- 2.4.11. Перед проведенням Операції за Поточним Рахунком у БМ 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.
- 2.4.12. Видаткові Операції за Поточним Рахунком у БМ здійснюються за розпорядженнями Клієнта або іншої уповноваженої Клієнтом особи на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.
- 2.4.13. Оформлення Клієнтом Електронних розрахункових документів для здійснення Операцій за Поточним Рахунком у БМ можливо у разі укладення між Банком та Клієнтом відповідного Договору в рамках Договору щодо банківського обслуговування.

2.5. Розрахунки

- 2.5.1. За користування банківськими металами, що знаходяться на Поточному Рахунку у БМ, проценти Банком не нараховуються та не сплачуються.
- 2.5.2. Винагорода Банку за надання послуг згідно з Договором сплачується Клієнтом у готівковій або безготівковій формі у національній валюті України, за офіційним (обліковим) курсом банківських металів, установленим НБУ на дату здійснення Банком відповідної Операції у банківських металах, одночасно з її проведенням.
- 2.5.3. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом строку дії Договору в порядку Договірного списання списувати з Поточного Рахунку у національній валюті України, на користь Банку суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з Договором, в розмірі, визначеному чинними на дату здійснення відповідної Операції/надання відповідної послуги Тарифами, неустойку (штрафні санкції) у випадках, передбачених цими Умовами та/або Тарифами.
- 2.5.4. Клієнт також доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати з Поточного Рахунку у БМ Договірне списання на користь Банку банківських металів, що були зараховані на Поточний Рахунок у БМ помилково, з вини Банку, та не належать Клієнту. При цьому Банк негайно після виявлення помилки виконує Договірне списання з Поточного Рахунку у БМ помилково зарахованих банківських металів у відповідному розмірі, про що направляє Клієнту повідомлення на адресу електронної пошти та/або інформує Клієнта за номером засобу телефонного зв'язку, що зазначені у Договорі або у відповідному повідомленні (заяві) Клієнта.

2.6. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Поточного Рахунку у БМ

- 2.6.1. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Умовами.
- 2.6.2. У разі розірвання Договору Поточний Рахунок у БМ закривається.
- 2.6.3. Укладенням Договору Сторони визначають такий порядок закриття Поточного Рахунку у БМ за ініціативою Клієнта: заява щодо закриття Поточного Рахунку у БМ, 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.
- 2.6.4. Припинення дії Договору не звільняє Сторони від здійснення розрахунків за зобов'язаннями за Договором, які виникли протягом строку дії Договору.
- 2.6.5. Залишок банківських металів на Поточному Рахунку у БМ у випадку його закриття видається Клієнту у банківських металах або перераховується Банком за відповідним розпорядженням Клієнта на інший рахунок, реквізити якого доведені Клієнтом Банку письмово. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття Поточного Рахунку у БМ.

- 2.6.6. Поточний Рахунок у БМ закривається після видачі/перерахування залишку банківських металів на Поточний Рахунок у БМ. Якщо на Поточному Рахунку у БМ відсутній залишок коштів, а заява щодо закриття Поточного Рахунку у БМ подана до Банку у Операційний час, то датою закриття Поточного Рахунку у БМ є день отримання Банком цієї заяви.
- 2.6.7. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені письмово у формі договору між Банком та Клієнтом, якщо інший порядок зміни прямо не передбачених даним підрозділом розділу II Умов.
- 2.6.8. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, в тому числі, Тарифів, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію 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, на Сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Поточним Рахунком.
- 2.6.9. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 2.6.10. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п. 8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.

Підрозділ 3. Порядок відкриття Вкладних/Депозитних Рахунків та розміщення вкладів у національній, іноземній валютах та банківських металах

3.1. Загальні положення

- 3.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором щодо розміщення вкладу та відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку у національній та 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 щодо розміщення вкладу та відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку, якщо інший вид Договору не зазначений прямо.
- 3.1.3. Клієнт перераховує з Поточного Рахунку, а Банк приймає на Вкладний/Депозитний Рахунок кошти/БМ на вимогу (надалі - «Вклад») у розмірі, зазначеному у Договорі. При цьому під Вкладом розуміється сума коштів/ вага БМ у трійських унціях, що міститься на Вкладному/Депозитному Рахунку у відповідний момент часу, з урахуванням поповнення Вкладного/Депозитного Рахунку.
- 3.1.4. Укладення Договору і зарахування коштів/БМ на Вкладний/Депозитний Рахунок відповідно до Договору підтверджується видачею Банком Клієнту відповідного платіжного документу.
- 3.1.5. Процентна ставка, за якою Банк сплачує проценти за користування Вкладом, та/або порядок її визначення передбачається у Договорі.
- 3.1.6. Клієнт має право поповнювати Вкладний/Депозитний Рахунок коштами/БМ та знімати кошти/БМ з Вкладного/Депозитного Рахунку протягом всього строку дії Договору без обмежень щодо кількості Операцій та суми Операцій, якщо інше не передбачене у Договорі.
- 3.1.7. У випадку, якщо строк розміщення Вкладу за Договором щодо відкриття Депозитного Рахунку перевищує 6 (шість) місяців, поповнення Депозитного Рахунку протягом 3 (трьох) останніх місяців перед настанням терміну повернення Вкладу Клієнтом не здійснюється.
- 3.1.8. У залежності від ситуації на ринку Банк має право не застосовувати обмеження в поповненні Вкладу, зазначене в п. 3.1.7. даного підрозділу розділу II Умов, про що попередньо повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку, а також на інформаційних стендах в операційному та/чи касовому залах Банку, із зазначенням періоду, у який поповнення Вкладу може бути здійсненим.
- 3.1.9. У випадку додаткового внесення коштів на Депозитний Рахунок (поповнення, в тому числі, капіталізація процентів), день такого внесення не включається до розрахунку процентів.
- 3.1.10. У випадку додаткового внесення коштів на Вкладний Рахунок, день такого внесення включається до розрахунку процентів. У випадку часткового зняття коштів з Вкладного Рахунку, проценти за цей день нараховуються тільки на суму залишку Вкладу на Вкладному Рахунку.
- 3.1.11. Клієнт має право на підставі Договору або заяви-доручення, встановленої Банком форми, доручити Банку здійснювати перерахування процентів по Вкладу (у разі щомісячної виплати нарахованих процентів) з Поточного Рахунку на Картковий Рахунок.
- 3.1.12. 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/БМ з Поточного Рахунку у відповідній валюті. Для цілей Договору днем внесення Вкладу (поповнення Вкладного/Депозитного Рахунку) вважається день надходження коштів/БМ на Вкладний/Депозитний Рахунок.
- 3.1.13. Операції щодо зняття (списання) коштів з Вкладного/Депозитного Рахунку здійснюються шляхом їх перерахування на Поточний Рахунок у відповідній валюті.
- 3.1.14. Кошти/БМ, 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/БМ, прийняті у день, що не є Операційним днем, надходять на Вкладний/Депозитний Рахунок наступного Операційного дня.
- 3.1.15. Вкладний/Депозитний Рахунок може бути відкритий на користь та на ім'я Вигодонабувача.
- 3.1.16. 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.
- 3.1.17. Клієнт має право доручити здійснення Операцій за Вкладним/Депозитним Рахунком іншій фізичній особі на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.

3.2. Вклади на вимогу

- 3.2.1. **Порядок нарахування, сплати та зміни процентів**

- 3.2.1.1. За користування Вкладом Банк зобов'язується сплачувати Клієнту проценти за ставкою, яка визначається Банком щоденно, та залежить від суми залишку на Вкладному Рахунку на умовах, передбачених Договором.
- 3.2.1.2. Проценти за користування Вкладом нараховуються на фактичний залишок коштів на Вкладному Рахунку від дня надходження коштів на Вкладний Рахунок, до дня, який передує дню повернення Вкладу Клієнту або списання Вкладу з Вкладного 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.
- 3.2.1.4. Проценти, нараховані за відповідний Період, Банк сплачує (зараховує) на Поточний Рахунок в день, який є датою розміщення Вкладу або у інший день, визначений Договором, та в день, що передує дню закриття Вкладного Рахунку.
- 3.2.1.5. Банк має право змінювати процентну ставку, згідно з якою нараховуються проценти за користування Вкладом, або принцип її визначення, що передбачений у Договорі. Зміна процентної ставки за Вкладом/принципу її визначення, що передбачені у Договорі, не потребує внесення змін до Договору. Банк повідомляє Клієнта про зміну процентної ставки за Вкладом/принципу її визначення шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на Сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку. При цьому нова процентна ставка/новий принцип її визначення вступає в силу з дати, зазначеної у відповідному повідомленні Банку, але не раніше наступного робочого дня з моменту розміщення Банком такого повідомлення хоча б одним із зазначених у цьому пункті способів.

При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну процентної ставки за Вкладом в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.

3.2.2. Розрахунки

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

3.2.2.2. У випадку, якщо на Поточному Рахунку недостатньо коштів для здійснення Договірного списання, то Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати перерахування з Вкладного Рахунку у гривнях на Поточний Рахунок у гривнях:

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

3.2.2.3. У випадку, якщо на Вкладному Рахунку у гривнях недостатньо коштів для здійснення перерахування коштів згідно з п. 3.2.2.2. розділу II Умов, або Вкладний Рахунок у гривні не відкривався, укладенням Договору Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування з Вкладного рахунку у іноземній валюті на Поточний Рахунок у відповідній валюті коштів, у сумі, еквівалент якої дорівнює сумі заборгованості Клієнта перед Банком на момент перерахування. При цьому Сторони домовились, що гривневий еквівалент іноземної валюти визначається за курсом купівлі іноземної валюти, що встановлюється окремим розпорядженням Банку на день відповідного перерахування іноземної валюти.

3.2.2.4. Для виконання п.3.2.2.3 розділу II Умов Сторони погоджують наступну черговість перерахування іноземної валюти з Вкладного Рахунку на Поточний рахунок:

- в першу чергу Банком здійснюється перерахування іноземної валюти у доларах США (код валюти 840 USD) – за умови наявності Вкладного Рахунку у доларах США;
- якщо на Вкладному Рахунку у доларах США недостатньо чи відсутні кошти, або Вкладний Рахунок у доларах США не відкривався, Банком здійснюється перерахування іноземної валюти у євро (код валюти – 978 EUR) – за умови наявності Вкладного Рахунку у євро;
- якщо на Вкладному Рахунку у доларах США та на Вкладному Рахунку у євро недостатньо чи відсутні кошти, або Вкладний Рахунок у євро та доларах США не відкривався, то Банком здійснюється перерахування іноземної валюти у російських рублях (код валюти – 643 RUB) - за умови наявності Вкладного Рахунку у російських рублях.

3.2.3. Дія Договору, повернення Вкладу. Закриття Вкладного Рахунку

3.2.3.1. Дія Договору припиняється у випадках, передбачених Законодавством, цими Умовами чи Договором.

3.2.3.2. Договір припиняється при закритті Вкладного Рахунку.

3.2.3.3. Договір може бути змінений за згодою Банку і Клієнта, за умови, якщо такі зміни викладені письмово у формі договору між Банком та Клієнтом. При цьому порядок зміни розміру та/або принципу визначення процентних ставок за Вкладом визначається цими Умовами окремо.

3.2.3.4. Повернення Вкладу здійснюється Банком у безготівковій формі шляхом перерахування суми Вкладу та нарахованих за користування Вкладом процентів на Поточний Рахунок в день відповідного звернення Клієнта до Банку за поверненням Вкладу. Для цілей Договору днем повернення Вкладу вважається день списання коштів з Вкладного Рахунку. При цьому Вклад та проценти за ним зберігаються Банком на Поточному Рахунку Клієнта до моменту їх витребування Клієнтом.

3.3. Строкові Вклади

3.3.1. Порядок нарахування, сплати та зміни процентної ставки

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

3.3.1.2. Проценти за користування Вкладом нараховуються на фактичний залишок коштів на Депозитному Рахунку від дня, наступного за днем надходження коштів на Депозитний Рахунок, до дня, який передує дню настання терміну повернення Вкладу або списання Вкладу з Депозитного Рахунку з інших підстав, передбачених цими Умовами, Договором та/або Законодавством.

3.3.1.3. Проценти за користування Вкладом нараховуються щоденно виходячи з фактичної кількості днів в Періоді.

3.3.1.4. Проценти, нараховані за відповідний Період, Банк сплачує (зараховує) на Поточний Рахунок в день, який є датою розміщення Вкладу або у інший, визначений Договором, день, та в день, що передує дню закриття Депозитного Рахунку.

3.3.1.5. У випадку дострокового повернення Вкладу за ініціативою Клієнта проценти нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів на Депозитний Рахунок, до дня, який передує дню дострокового повернення Вкладу. При цьому проценти за користування Вкладом нараховуються та сплачуються Клієнту за базовою процентною ставкою по

- вкладу фізичних осіб на вимогу, що зазначається у Тарифах та є чинною на дату списання коштів з Депозитного Рахунку.
- 3.3.1.6. Банк повідомляє Клієнта про зміну базової процентної ставки по вкладу фізичних осіб на вимогу шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, або по електронній пошті за адресою, зазначеною Клієнтом у Договорі (або відповідному письмовому повідомленні Клієнта).
- 3.3.1.7. У разі зміни розміру процентної ставки по Вкладу в бік збільшення, новий розмір процентної ставки вважається погодженим Клієнтом.
- 3.3.2. Розрахунки**
- 3.3.2.1. Платежі за Договором, а саме: внесення Вкладу на Депозитний Рахунок, повернення Вкладу, сплата процентів, здійснюються у валюті, зазначеній у Договорі.
- 3.3.3. Дія Договору, повернення Вкладу, закриття Депозитного Рахунку**
- 3.3.3.1. Дія Договору припиняється з наступного дня після дня настання терміну повернення Вкладу, якщо інше не передбачене Договором.
- 3.3.3.2. Договір може бути змінений за взаємною згодою Банку і Клієнта, за умови, якщо такі зміни викладені письмово у формі договору між Банком та Клієнтом.
- 3.3.3.3. Термін повернення Вкладу визначається у пункті Договору «Термін повернення Вкладу».
- 3.3.3.4. 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.
- 3.3.3.5. Повернення Вкладу здійснюється Банком у безготівковій формі шляхом перерахування суми Вкладу та нарахованих за користування Вкладом процентів на Поточний Рахунок у день настання терміну повернення Вкладу або у день дострокового повернення Вкладу за ініціативою Клієнта (з урахуванням п. 3.3.3.4 розділу II Умов). Днем повернення Вкладу вважається день списання коштів з Депозитного Рахунку. При цьому Вклад та проценти за ним зберігаються Банком на Поточному Рахунку до моменту їх витребування Клієнтом.
- 3.3.3.6. 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 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.

3.4. Особливості розміщення Вкладів у банківських металах

- 3.4.1. Клієнт перераховує з Поточного Рахунку у БМ, а Банк приймає на Депозитний Рахунок у БМ банківські метали (надалі у п. 3.4. розділу II Умов - «Вклад»), у розмірі, зазначеному у Договорі. При цьому під Вкладом розуміються банківські метали, що містяться на Депозитному Рахунку у БМ на відповідний момент часу, з урахуванням поповнення Депозитного Рахунку у БМ.
- 3.4.2. Укладення Договору і зарахування Вкладу на Депозитний Рахунок у БМ відповідно до Договору підтверджується видачею Банком платіжного документу, який підтверджує внесення на Депозитний Рахунок банківських металів вагою, зазначеною у Договорі.
- 3.4.3. Порядок нарахування, сплати та зміни процентної ставки**
- 3.4.3.1. Проценти за користування Вкладом нараховуються Банком в банківських металах (тройських унціях) щоденно на суму фактичного залишку банківських металів на Депозитному Рахунку у БМ, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році, від дня, наступного за днем надходження банківських металів на Депозитний Рахунок у БМ, до дня, який передує дню настання терміну повернення Вкладу або списання Вкладу з Депозитного Рахунку у БМ з інших підстав, передбачених цим Договором та/або чинним Законодавством України.
- 3.4.3.2. Виплата процентів за користування Вкладом здійснюється у банківських металах (золоті) одноразово, разом з поверненням Вкладу у день повернення Вкладу.
- 3.4.3.3. Нараховані проценти не збільшують суму Вкладу та не зараховуються на Депозитний Рахунок у БМ.
- 3.4.3.4. У разі дострокового повернення Вкладу з ініціативи Клієнта проценти за користування Вкладом сплачуються Клієнту за ставкою по вкладу фізичних осіб на вимогу (у банківських металах), чинною на дату списання банківських металів з Депозитного Рахунку у БМ. Про зміну розмірів встановлених Банком ставок по вкладу фізичних осіб на вимогу Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, або по електронній пошті за адресою, зазначеною Клієнтом у Договорі (або відповідному письмовому повідомленні Клієнта).
- 3.4.4. Повернення Вкладу**
- 3.4.4.1. Повернення Вкладу здійснюється Банком шляхом перерахування Вкладу на Поточний Рахунок у БМ в день настання терміну повернення Вкладу або в день дострокового вилучення Вкладу з ініціативи Клієнта (з урахуванням п. 3.3.3.4. розділу II Умов).
- 3.4.4.2. Банк достроково повертає Вклад за першою вимогою Клієнта протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту отримання від Клієнта письмової вимоги, що оформлюється у вигляді заяви щодо дострокового повернення Вкладу та надається до Банку у двох примірниках.
- 3.4.4.3. При достроковому вилученні Вкладу за ініціативою Клієнта дія Договору припиняється.
- 3.4.5. Розрахунки**
- 3.4.5.1. Внесення Вкладу на Депозитний Рахунок у БМ та повернення Вкладу Клієнту здійснюється у банківських металах без фізичної поставки банківських металів.
- 3.4.5.2. Внесення Вкладу на Депозитний Рахунок у БМ здійснюється шляхом перерахування банківських металів з Поточного Рахунку у БМ в безготівковій формі. Для цілей даного Договору днем внесення Вкладу вважається день надходження банківських металів на Депозитний Рахунок у БМ.
- 3.4.5.3. Виплата процентів за користування Вкладом здійснюється у банківських металах (золоті), шляхом перерахування суми нарахованих процентів на Поточний Рахунок у БМ (золоті).
- 3.4.5.4. Після перерахування Вкладу та нарахованих процентів на відповідний Рахунок згідно з цими Умовами, зобов'язання Банку щодо повернення Вкладу та виплати процентів за користування Вкладом вважаються виконаними.
- 3.4.6. Дія Договору, повернення Вкладу. Закриття Депозитного Рахунку у БМ**

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

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 щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки, передбачають опис умов договору банківського рахунку фізичних осіб, операції за яким здійснюються з використанням Карток, у національній та іноземній валютах, а також особливості та/або відмінні риси окремих видів банківських продуктів (тарифних програм).
- 4.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки, якщо інший вид Договору не зазначений 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 Довірною 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. Картку VISA Virtual Банк надає Клієнту на спеціальному паперовому бланку, який містить відповідні реквізити. ПІН-код у ПІН-конверті до Картки VISA Virtual не друкується та, відповідно, не надається.
- 4.2.3. Обслуговування Карткового Рахунку здійснюється за Дебетовою схемою, якщо відповідним Договором не передбачається надання Овердрафту.
- 4.2.4. 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.
- 4.2.5. Клієнт несе відповідальність за Операціями, здійсненими з використанням Основної Картки та Додаткових Карток.
- 4.2.6. Кошти з Карткового Рахунку не можуть бути використані за допомогою Картки для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.
- 4.2.7. 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.
- 4.2.8. На Картковому Рахунку може бути активована функція «Прибутковий рахунок», якщо це передбачено відповідною тарифною програмою Банку. Обслуговування Прибуткового рахунку здійснюється з урахуванням особливостей, передбачених цим Умовами.

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.
- 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.
- 4.3.4. Картка та ПІН-конверт до неї² 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. 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 здійснення будь-якої Операції, що потребує введення ПІН-коду. У разі проведення першої Операції з використанням Картки із запиту залишку або запиту мінівиписки по Картковому Рахунку через Банкомат Банку або іншого банку з метою активації Картки, плата за проведення такої Операції Банком не стягується.
- 4.3.6. Активація Картки VISA Virtual здійснюється за зверненням Держателя до Контакт-центру після проведення ідентифікації Держателя відповідно до п.4.22. розділу II Умов.
- 4.3.7. Випуск Додаткової Картки**
- 4.3.7.1. Банк здійснює випуск Додаткової Картки на підставі письмової заяви Клієнта встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки.
- 4.3.7.2. 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.
- 4.3.7.3. 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.
- 4.3.7.4. Додаткова Картка та ПІН-конверт на ім'я Довірної особи видається цій Довірній особі в порядку, передбаченому цими Умовами для видачі Картки.
- 4.3.7.5. Додаткову Картку, випущену на ім'я Довірної особи, та ПІН-конверт в Банку може отримати Клієнт. При цьому Клієнт зобов'язується негайно передати Додаткову Картку та неушкоджений (нерозпечатаний) ПІН-конверт належному

² У разі, якщо видача ПІН-конверту передбачається типом Картки.

Держателю.

4.3.7.6. Активация Додаткової Картки здійснюється в порядку, передбаченому п.4.3.5, 4.3.6. розділу II Умов.

4.3.8. Картка може використовуватись до закінчення терміну її дії.

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 комісійну винагороду, розмір якої визначається Тарифами, 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 (та/або з Прибуткового рахунку у випадках, передбачених цими Умовами): суми комісійної винагороди Банку за Послуги Банку згідно з Договором та іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування в розмірі, визначеному Тарифами; неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цими Умовами та/або Тарифами; 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. 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.
- 4.4.4. 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.
- 4.4.5. Клієнт доручає Банку направляти всі кошти, що надходять на Картковий Рахунок, на погашення наступної заборгованості за Договором в такій черговості: прострочені проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом; заборгованість по Несанкціонованому овердрафту; строкові проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом; відновлення Незнижувального залишку до розміру, визначеного Тарифами.
- 4.4.6. 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 метою повернення будь-яких сум заборгованостей по таких договорах у випадку, якщо строк погашення такої заборгованості настав (включаючи неустойку у порядку та на умовах, визначених такими договорами, укладеними з Клієнтом).
- 4.4.7. Особливості здійснення Банком Авторизації Операції з використанням Картки:
- 4.4.7.1. Здійснення Авторизації Операції з використанням Картки, ініційованої Держателем, не означає, що така Операція буде обов'язково оформлена.
- 4.4.7.2. 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.
- 4.4.7.3. Сума коштів, що була заблокована в результаті Авторизації, може не відповідати сумі коштів за відповідною Операцією, ініційованою Держателем, згідно з правилами відповідної Платіжної системи.
- 4.4.7.4. Операція, що здійснюється у Торговців, може бути оформлена без Авторизації.
- 4.4.8. 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:
- 4.4.8.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є долар США, євро або гривня, та 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 відповідних валют, встановленим Банком на день списання з Карткового Рахунку відповідної суми Операції. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют встановлюється Банком щоденно. Інформація про курс купівлі-продажу іноземних валют Банку розміщується на Сайті Банку та на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку.
- 4.4.8.2. У разі, якщо валютою 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 встановлюється Банком. Інформація про курси обміну валют Банку розміщується на Сайті Банку та на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку.
- 4.4.9. 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, 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, ПІН-код замінює підпис Держателя.
- 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 Банкомату 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. Поповнення Карткового Рахунку через Платіжний термінал/Банкомат Банку, що підтримує таку функцію, здійснюється тільки з використанням Картки.
- 4.5.7. 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.
- 4.5.8. Поповнення готівковими коштами Карткового Рахунку Клієнта-резидента в іноземній валюті дозволено виключно Клієнту. 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.
- 4.5.9. 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 згідно з Тарифами 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 в останній Банківський день відповідного розрахункового періоду/ день закриття Карткового Рахунку. Розрахунковий період починається з дня, наступного за останнім Банківським днем попереднього календарного місяця, та закінчується останнім Банківським днем поточного календарного місяця.
- 4.6.2. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Картковому Рахунку, може змінюватись в порядку, передбаченому цими Умовами.

4.7. Умови виникнення та погашення Несанкціонованого овердрафту

- 4.7.1. При виникненні Несанкціонованого овердрафту 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, в тому числі шляхом перерахування Банком коштів (у разі наявності) з Прибуткового рахунку на Картковий Рахунок в момент виникнення Несанкціонованого овердрафту в порядку Договірного списання.
- 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. Підписанням Договору Клієнт доручає Банку в момент виникнення Несанкціонованого овердрафту здійснювати перерахування з Прибуткового рахунку на Картковий Рахунок суми коштів, що дорівнює сумі Несанкціонованого овердрафту.
- 4.7.4. Відновлення здійснення Держателем Операцій з використанням 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 Несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі та нарахованих процентів за користування ним.
- 4.7.5. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом у розмірі, зазначеному в Тарифах. 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 Несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі та процентів за користування ним, включно). Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються виходячи із фактичної кількості днів у місяці та році. На суму Несанкціонованого овердрафту Банк щомісяця нараховує та стягує з Клієнта проценти не пізніше останнього Банківського дня кожного місяця, шляхом Договірного списання коштів з Карткового Рахунку. У разі відсутності власних коштів Клієнта на Картковому Рахунку Банк має право не пізніше останнього Банківського дня кожного місяця здійснювати перерахування з Прибуткового рахунку на Картковий Рахунок суми коштів, що дорівнює сумі нарахованих процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом.
- 4.7.6. 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. Клієнт отримує щомісячну Виписку способом, зазначеним в заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки. 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 на адресу електронної пошти. Для замовлення такої послуги Клієнту необхідно звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою, а у разі, якщо адреса електронної пошти, на яку Клієнт має намір отримувати Виписки, була зазначена Клієнтом у заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки, - до Контакт-центру з відповідною усною заявою за умови успішного проходження процедури ідентифікації згідно з п.4.22 розділу II Умов.
- 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 Контакт-центру з відповідною усною заявою за умови успішного проходження процедури ідентифікації згідно з п. 4.22 розділу II Умов.
- 4.8.2. При замовленні послуг, зазначених у п.п. 4.8.1.2. – 4.8.1.3. розділу II Умов, через Контакт-центр 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.
- 4.8.4. Якщо Клієнт має заперечення щодо Операцій по Картковому Рахунку, перелік яких зазначений у відповідній щомісячній Виписці, 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 180 (ста вісімдесяти) календарних днів. 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, передбаченому цими Умовами, з Карткового Рахунку комісію за проведення розслідування в розмірі, передбаченому Тарифами. Про результати розслідування Банк письмово інформує Клієнта.
- 4.8.6. 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. Особливості обслуговування Карткових Рахунків за окремими тарифними програмами Банку

4.9.1. Обслуговування Карткових Рахунків з випуском Пенсійної Картки

- 4.9.1.1. На Рахунок зараховуються суми пенсій, що перераховані від відповідних органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення України або інших органів, які здійснюють нарахування та виплату пенсій та/або відповідної грошової допомоги.
- 4.9.1.2. У разі надходження до Банку від органів Пенсійного фонду або інших органів, що здійснюють нарахування та виплату пенсій та відповідної грошової допомоги, повідомлення про смерть Клієнта або виїзд на постійне місце проживання за кордон, Банк припиняє зарахування пенсії на Рахунок з місяця, наступного за місяцем смерті або місяцем виїзду Клієнта на постійне місце проживання за кордон та повертає відповідному органу на його вимогу суму пенсії, що була зарахована на Рахунок у місяці, наступному за місяцем смерті відповідного Клієнта, разом з нарахованими на цю суму процентами, в межах залишку коштів на Рахунку.
- 4.9.1.3. У разі помилкового зарахування на Рахунок коштів від органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення України або інших органів, які здійснюють нарахування та виплату пенсій та/або відповідної грошової допомоги, Банк здійснює списання з Рахунку коштів в порядку Договірному списання, передбаченого умовами Договору, на суму помилкового зарахування на підставі письмової вимоги Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення України.
- 4.9.1.4. У випадку надходження до Банку письмового запиту від органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення України або інших органів, що здійснюють нарахування та виплату пенсій та/або відповідної грошової допомоги, Банк надає таким органам інформацію щодо зарахування на Рахунок сум пенсії/грошової допомоги та інформацію щодо закриття Рахунку.

4.9.2. Обслуговування Карткових Рахунків для зарахування заробітної плати в межах Зарплатного проекту

- 4.9.2.1. Банк в порядку та на підставі документів, передбачених Законодавством, відповідно до умов договору щодо надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з працівниками з використанням Карток, відкриває Рахунок на ім'я працівника Організації для здійснення безготівкового зарахування на них заробітної плати та інших прирівняних до неї виплат, випускає та надає працівнику Організації (Клієнт) Картку та ПІН-конверт до неї, а також забезпечує можливість здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки, на умовах Договору.
- 4.9.2.2. Підписанням Договору Клієнт доручає Організації отримувати у Банку Картку та ПІН-конверт до неї, в т.ч. у разі перевипуску Картки, а також щомісячні Виписки за Рахунок, 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.
- 4.9.2.3. На Рахунок зараховується заробітна плата, аванси на відрядження та інші подібні виплати, які перераховуються Організацією. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Організації відомостей на зарахування коштів на умовах, визначених у договорі про надання послуг Організації по здійсненню розрахунків зі співробітниками з використанням платіжних карток для здійснення безготівкового зарахування на них заробітної плати та інших прирівняних до неї виплат.

4.9.3. Обслуговування Прибуткового рахунку

- 4.9.3.1. Операції за Прибутковим рахунком можуть здійснюватись Держателем після активації Банком Основної картки згідно з цими Умовами.
- 4.9.3.2. Переказ коштів з Рахунку на Прибутковий рахунок здійснюється шляхом проведення Держателем відповідної Операції з використанням Картки через Банкомат Банку. Внаслідок проведення цієї Операції зменшується сума Витратного ліміту за Рахунком, та, відповідно, збільшується сума коштів, що обліковуються на Прибутковому рахунку, на суму коштів, переказаних з Рахунку на Прибутковий рахунок (за вирахуванням комісійної винагороди Банку, у разі її наявності), відразу після проведення переказу в Банкоматі.
- 4.9.3.3. Кошти зараховуються на Прибутковий рахунок на наступний Банківський день після проведення Операції з переказу коштів на Прибутковий рахунок згідно з п. 4.9.3.2. розділу II Умов.
- 4.9.3.4. Переказ коштів з Прибуткового рахунку на Рахунок здійснюється шляхом проведення Держателем відповідної Операції з використанням Картки через Банкомат Банку. Внаслідок проведення цієї Операції збільшується сума Витратного ліміту за Рахунком, та, відповідно, зменшується сума коштів, що обліковуються на Прибутковому рахунку, на суму коштів, переказаних на Рахунок з Прибуткового рахунку (за вирахуванням комісійної винагороди Банку, у разі її наявності), відразу після проведення переказу.
- 4.9.3.5. Для здійснення Операції з використанням Картки за рахунок коштів, що обліковуються на Прибутковому рахунку, в тому числі, Операцій з оплати товарів та/або послуг, зняття готівки в Банкоматах/Платіжних терміналах, тощо, Держатель має спочатку здійснити переказ коштів з Прибуткового рахунку на Рахунок згідно з п. 4.9.3.4. розділу II Умов.
- 4.9.3.6. Кошти зараховуються на Рахунок на наступний Банківський день після здійснення Операції з переказу коштів на Рахунок згідно з п. 4.9.3.4. розділу II Умов.
- 4.9.3.7. Операції переказу коштів на Прибутковий Рахунок та переказу коштів з Прибуткового Рахунку через Банкомати інших банків не проводяться.
- 4.9.3.8. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Прибутковому Рахунку, визначається Тарифами та може змінюватись в порядку, передбаченому даним підрозділом розділу II Умов.
- 4.9.3.9. Проценти на залишок коштів на Прибутковому рахунку нараховуються в порядку, передбаченому п. 4.6.1. розділу II Умов для нарахування процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку, та зараховуються на Прибутковий рахунок в останній Банківський день розрахункового періоду.
- 4.9.3.10. У випадку закриття Рахунку проводиться одночасне закриття Прибуткового рахунку. При цьому кошти, що зберігаються на Прибутковому рахунку, перераховуються на Рахунок для їх подальшої видачі Клієнту в порядку, передбаченому цими Умовами та/або Договором.
- 4.9.4. Обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки VISA Virtual**
- 4.9.4.1. Держателю надається Картка VISA Virtual у паперовому вигляді, яка містить наступну інформацію:
- номер Картки (16 цифр);
 - ім'я та прізвище Держателя (латинськими літерами);
 - CVV2;
 - термін дії Картки (у форматі «місяць/рік»).
- 4.9.4.2. ПІН-код до Картки VISA Virtual не друкується та не надається,
- 4.9.4.3. Поповнення Карткового Рахунку, до якого видана Картка VISA Virtual, здійснюється шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або здійснення переказу коштів у безготівковій формі з інших рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб, в тому числі, за допомогою Системи (поповнення через платіжний термінал та Банкомат не здійснюється).
- 4.9.4.4. Особливості проведення платіжних Операцій з використанням Картки VISA Virtual та проведення розрахунків:
- 4.9.4.5. Картка VISA Virtual використовується для здійснення платіжних Операцій з використанням Картки VISA Virtual в мережі Інтернет, які не потребують фізичної присутності Держателя та наявності Картки на будь-якій стадії розрахунків. За допомогою Картки Visa Virtual можуть здійснюватись розрахунки за товари та послуги в Інтернет-магазинах, що приймають до оплати Картки Платіжної системи Visa.
- 4.9.4.6. Картка VISA Virtual не використовується для здійснення Операцій, які передбачають проведення Авторизації без фізичної присутності Держателя та подальше оформлення платіжної квитанції у присутності Держателя та наявності Картки, а саме: попереднє замовлення послуг та/або товарів (бронювання квитків, готельних послуг, прокату автомобілів, тощо).
- 4.9.4.7. Держатель повинен дотримуватись заходів безпеки при здійсненні Операцій з використанням Картки VISA Virtual в мережі Інтернет, передбачених п.4.13.7.2 розділу II Умов.
- 4.9.4.8. Клієнт несе повну відповідальність за будь-які наслідки, в тому числі збитки, спричинені Клієнту та/або Банку, що настали:
- 4.9.4.8.1. внаслідок здійснення Держателем або будь-якою іншою третьою особою Операцій з використанням Картки VISA Virtual;
- 4.9.4.8.2. внаслідок вибору контрагента та/або недотримання заходів безпеки при здійсненні Держателем Операцій з використанням Картки VISA Virtual.
- 4.9.5. Особливості випуску, надання та обслуговування Миттєвих Карток:**
- 4.9.5.1. Миттєва Картка оформлюється на ім'я Клієнта відразу при зверненні Клієнта. При цьому п. 4.3.3. розділу II Умов при наданні Миттєвої Картки не застосовується.
- 4.9.5.2. Всі Операції з використанням Миттєвих Карток через Платіжні термінали здійснюються з обов'язковим введенням Держателем ПІН-коду.
- 4.9.5.3. Миттєві Картки не випускаються Довіреній особі. До Карткового Рахунку випускається не більше 1 (однієї) Миттєвої Картки.
- 4.9.5.4. Після закінчення терміну дії Миттєвої Картки Банком здійснюється випуск нової Миттєвої Картки або заміна Миттєвої Картки на персоналізовану Картку (із зазначенням прізвища та ім'я Клієнта на лицьовому боці Картки), тип якої передбачений Тарифами.
Клієнт сплачує за оформлення Миттєвої Картки плату згідно з Тарифами, чинними на момент сплати.

4.10. Надання Овердрафту

- 4.10.1. Банк за відповідною заявою Клієнта може встановити на Картковому Рахунку, відкритому для зарахування заробітної плати в межах Зарплатного проекту кредитний ліміт (Овердрафт), який розраховується за формулою, визначеною у відповідному договорі.

- 4.10.2. Овердрафт надається на поточні потреби, без обмеження цільового використання кредитних коштів за виключенням випадків, передбачених Законодавством.
- 4.10.3. Після закінчення строку дії Овердрафту Банк може розглянути звернення Клієнта щодо встановлення нового Ліміту Овердрафту на умовах, які будуть діяти в Банку на момент такого звернення.
- 4.10.4. Облік заборгованості за Овердрафтом здійснюється по Картковому Рахунку.
- 4.10.5. Обслуговування Карткового рахунку після встановлення Овердрафту здійснюється за Дебетово-кредитною схемою.
- 4.10.6. Заборгованість, яка виникає за Картковим Рахунком внаслідок списання коштів за Операціями по Картковому Рахунку, не може перевищувати Ліміту Овердрафту.
- 4.10.7. Усі платежі Клієнта (повернення Овердрафту, сплата процентів і т.д.) здійснюється шляхом списання з Карткового Рахунку коштів, які зараховані у безготівковій формі або внесені готівкою.
- 4.10.8. Повна сума заборгованості за Овердрафтом, зазначена у Договорі щодо надання кредиту у формі овердрафт, яку Клієнт повинен компенсувати Банку, складається з основної суми заборгованості по Овердрафту, нарахованих та несплачених процентів, нарахованої та несплаченої комісійної винагороди Банку за надання Послуг Банку, неустойки (пені, штрафів), витрат Банку, пов'язаних з одержанням виконання за Договором щодо надання кредиту у формі овердрафт, а також спричинених Банку збитків.
- 4.10.9. Кошти, які надійшли на Картковий Рахунок з метою погашення заборгованості по Овердрафту, в тому числі ті, що списані в порядку Договірного списання з Рахунків Клієнта або рахунків третіх осіб, а також перераховані третіми особами, направляються в наступній черговості на:
- а. погашення заборгованості за простроченими процентами за Несанкціонованим овердрафтом;
 - б. погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом;
 - в. погашення процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом (нарахованих за розрахунковий місяць та кінцевий строк сплати яких настав);
 - г. погашення заборгованості за Овердрафтом.
- 4.10.10. При цьому Банк і Клієнт досягли згоди, що в разі недостатності коштів для погашення заборгованості, Банк має право застосувати інший порядок погашення заборгованості Клієнта по Овердрафту з будь-якою черговістю платежів. За запитом Клієнта Банк інформує його в письмовій формі про застосування черговості погашення заборгованості.
- 4.10.11. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору щодо надання кредиту у формі овердрафту здійснювати в порядку Договірного списання на користь Банку з Рахунку у відповідній валюті кошти з метою повернення Овердрафту, нарахованих та несплачених комісій, нарахованих і несплачених процентів, а також неустойки (пені, штрафів), починаючи з дати, в яку Клієнт зобов'язаний був здійснити платіж на користь Банку, до повного погашення таких платежів. Своє право на Договірне списання Банк може використати необмежену кількість разів.

4.11. Права та обов'язки Сторін

4.11.1. Клієнт має право:

- 4.11.1.1. Самостійно та/або через Довіrenих осіб розпоряджатися коштами, що обліковуються на Картковому Рахунку, з використанням Картки в межах Витратного ліміту, за умови дотримання вимог Законодавства.
- 4.11.1.2. Звернутись до Банку із письмовою заявою щодо випуску Додаткової Картки, в т.ч. Довіrenим особам, в порядку, передбаченому в даному підрозділі розділу II Умов.
- 4.11.1.3. Один раз на місяць, 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 несвочасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором.
- 4.11.1.4. У будь-який час протягом строку дії Договору отримувати позачергові Виписки в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 4.11.1.5. Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за Операціями з використанням Картки, консультацій з питань Тарифів 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'язатись з Банком за телефонами Контакт-центру, зазначеними у підрозділі 1 розділу I Умов.
- 4.11.1.6. Ініціювати встановлення персонального Ліміту активності по Картці з метою контролю витрат за Картковим Рахунком в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 4.11.1.7. Призупиняти дію Лімітів активності, встановлених Банком, в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 4.11.1.8. Звернутись до Банку із заявою про надання Овердрафту, якщо надання Овердрафту передбачається відповідною тарифною програмою, за якою здійснюється обслуговування Карткового Рахунку.

4.11.2. Клієнт зобов'язується:

- 4.11.2.1. Використовувати Картку в порядку та на умовах, визначених цими Умовами та Договором, з дотриманням вимог Законодавства.
- 4.11.2.2. Своєчасно та в повному обсязі сплачувати комісійну винагороду за Послуги Банку за Договором у розмірі, передбаченому Тарифами.
- 4.11.2.3. Контролювати рух коштів за Картковим Рахунком, цільове використання коштів за Картковим Рахунком, перевіряти Операції з використанням Картки (в т.ч. Додаткових Карток).
- 4.11.2.4. 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.
- 4.11.2.5. Надійно зберігати Картку, не розголошувати ПІН-код, CVV2-код, інші реквізити Картки та інші відомості, які дають змогу користуватися Карткою, а також не передавати Картку в користування третім особам.
- 4.11.2.6. 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.

- 4.11.2.7. Нести відповідальність за здійснені Операції з використанням Картки (Основної Карткою і Додатковою Карткою у разі наявності) згідно з цими Умовами та/або Договором впродовж строку дії Договору та до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.
- 4.11.2.8. Здійснювати погашення заборгованості за Послуги Банку згідно з Договором, Несанкціонованим овердрафтом, процентам за користування ним, в тому числі простроченої заборгованості, в порядку та строки, визначені цими Умовами та/або Договором.
- 4.11.2.9. В день відкриття Карткового Рахунку розмістити на ньому кошти у сумі, не нижче розміру Незнижувального залишку та комісійної винагороди Банку, передбачених Тарифами, та підтримувати на Картковому Рахунку суму коштів, не нижче розміру Незнижувального залишку, визначеного Тарифами, протягом всього строку дії Договору шляхом поповнення Карткового Рахунку.
- 4.11.2.10. Ознайомити Довірену особу з цими Умовами, Договором (в тому числі, всіма змінами до них, що можуть відбуватись у майбутньому протягом всього часу наявності у Довіреній особи права користування Додатковою Карткою) та нести відповідальність за всі дії Довіреної особи.
- 4.11.2.11. 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).
- 4.11.2.12. 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, отримати від оператора Контакт-центру реєстраційний номер повідомлення та протягом 5 (п'яти) банківських днів звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою.
- 4.11.2.13. Не пізніше, ніж за 1 (один) календарний місяць до закінчення терміну дії Картки звернутися до Банку із заявою щодо перевипуску Картки в порядку, передбаченому п. 4.21. розділу II Умов, або заявою щодо закриття Карткового Рахунку.
- 4.11.2.14. Звернутись до Банку за заміною Картки у випадках та в порядку, передбаченому даним підрозділом розділу II Умов.
- 4.11.2.15. Повернути Картку до Банку у випадках та у строки, передбачені цими Умовами.
- 4.11.2.16. 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.
- 4.11.3. Банк має право:**
- 4.11.3.1. Ініціювати зміни цих Умов, Договору та/або Тарифів в порядку, визначеному цими Умовами.
- 4.11.3.2. 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).
- 4.11.3.3. Призупинити можливість здійснення Клієнтом/Держателем Операцій за Картковим Рахунком з використанням Картки, крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку, у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту (у разі, якщо погашення Несанкціонованого овердрафту не може бути здійснено в повному обсязі за рахунок коштів, що розміщені на Прибутковому рахунку (з причини їх відсутності), та відновити можливість здійснення Операцій після сплати Клієнтом заборгованості у сумі Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за ним у повному обсязі.
- 4.11.3.4. 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.
- 4.11.3.5. 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.
- 4.11.3.6. Відмовити у випуску Картки або перевипуску Картки на новий термін без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск Карток суперечить Законодавству або може призвести до фінансових збитків/ Банку.
- 4.11.3.7. Невідкладно, без попередження Держателя, призупинити здійснення Операцій з використанням Картки або вилучити Картку у Держателя при невиконанні Держателем умов п.п. 4.11.2.1, 4.11.2.5, 4.11.2.10. розділу II Умов.
- 4.11.3.8. Передати інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Картки, а також з порушенням Клієнтом умов цього Договору правоохоронним органам, іншим компетентним органам, а також членам Платіжних систем.
- 4.11.3.9. 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.
- 4.11.3.10. Встановлювати Ліміти активності за Операціями з користуванням Картки та змінювати їх в порядку та на умовах, передбачених цими Умовами.
- 4.11.3.11. 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; в інших випадках, передбачених правилами Платіжних систем, цими Умовами та Законодавством.
- 4.11.3.12. Відмовитись від цього Договору та закрити Картковий Рахунок у разі відсутності операцій за Картковим Рахунком протягом 3 (трьох) років підряд (крім Операцій, ініційованих Банком), якщо на ньому відсутній залишок грошових коштів. 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.

- 4.11.3.13. 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.
- 4.11.3.14. Змінювати процентну ставку, згідно з якою нараховуються проценти за користування коштами на Картковому Рахунку та/або Прибутковому рахунку, що зазначена в Тарифах. Зміна процентної ставки за Картковим Рахунком та/або Прибутковим Рахунком, зазначеної в Тарифах, не потребує внесення змін до Договору. Банк повідомляє Клієнта про зміну процентної ставки за Картковим Рахунком та/або Прибутковим Рахунком шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, на Сайті Банку або у щомісячних Виписках за Рахунком. При цьому нова процентна ставка вступає в силу з дати, зазначеної у відповідному повідомленні Банку, але не раніше наступного робочого дня з моменту розміщення Банком такого повідомлення хоча б одним із зазначених у цьому пункті способів.
- При цьому Клієнт бере на себе зобов'язання ознайомлюватись з повідомленнями Банку про зміну процентної ставки за Картковим Рахунком та/або Прибутковим Рахунком, які розміщені на Сайті Банку та/або інформаційних стендах в операційному та/або касовому залах Банку.
- 4.11.4. Банк зобов'язується:**
- 4.11.4.1. 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.
- 4.11.4.2. Надавати Клієнту Виписку про стан Карткового Рахунку в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 4.11.4.3. Приймати та своєчасно зараховувати на Картковий Рахунок грошові кошти, що надійшли Клієнту, відповідно до режиму Рахунку, передбаченого Законодавством, та цих Умов.
- 4.11.4.4. Прийняти повідомлення згідно з п. 4.14.1. розділу II Умов від Держателя про Втрату Картки та, після ідентифікації 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.
- 4.11.4.5. 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.
- 4.11.4.6. Надати Держателю перевипущену на новий строк Картку у разі надання Держателем в Банк заяви щодо перевипуску Картки на новий строк встановленої Банком форми.
- Здійснювати нарахування процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку згідно Тарифів, що діяли на момент нарахування, та зараховувати їх на Картковий Рахунок Клієнта, в порядку, передбаченому цими Умовами.

4.12. Правила користування Карткою

- 4.12.1. Держатель зобов'язаний використовувати Картку відповідно до вимог Законодавства, цих Умов та Договору.
- 4.12.2. Картка використовується Держателями на території України та за її межами для здійснення Операцій, передбачених Законодавством, цими Умовами, Договором, відповідно до режиму Рахунку.
- 4.12.3. 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.
- 4.12.4. 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 смугі для підпису, а також поставити підпис на розписці про отримання Картки та ПІН-конверту.
- 4.12.5. Держатель зобов'язаний надійно зберігати Картку, ПІН-код, CVV2, інші реквізити Картки та інші засоби, які дають змогу користуватися Карткою.
- 4.12.6. 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 плату.
- 4.12.7. 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.
- 4.12.8. 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).
- 4.12.9. 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.

4.13. Використання Картки Держателем

- 4.13.1. 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.
- 4.13.2. Підставою для здійснення Операції з видачі готівки з використанням Картки через Банкомат є введення ПІН-коду. У випадку триразового невірної введення ПІН-коду (в тому разі, якщо три спроби відбувались поспіль), Картка блокується для проведення Операцій. Розблокування Картки здійснюється Банком після звернення Держателя до Контакт-центру Банку та успішного проходження процедури ідентифікації згідно п. 4.22. розділу II Умов.

- 4.13.3. У Банкоматах може бути встановлено обмеження часу для того, щоб забрати готівкові кошти та Картку після їх видачі банкоматом (наприклад, 20 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.
- 4.13.4. З питань повернення Картки, вилученої Банкоматом, Держатель повинен звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою. Банк повертає Картку Держателю або випускає іншу.
- 4.13.5. **Умови оплати товарів та/або послуг з використанням Картки (крім Операцій, що здійснюються в мережі Інтернет):**
- 4.13.5.1. Введення Держателем ПІН-коду не вимагається, якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи та/або типом Картки. Обов'язкове введення ПІН-коду вимагається за карткам з чіпом, Картками Maestro Платіжної системи MasterCard Worldwide, Миттєвими Картками Visa Electron Instant.
- 4.13.5.2. Якщо Держатель ввів ПІН-код при здійсненні Операції, то підписання Чеку Платіжного терміналу не вимагається, якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи.
- 4.13.5.3. 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.
- 4.13.5.4. 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.
- 4.13.5.5. 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 (Credit Voucher) на суму повернутого товару/ненаданої в повному обсязі послуги. Банк зараховує на Рахунок відповідну суму коштів згідно із кредитовим Чеком/Сліпом.
- 4.13.5.6. При надходженні коштів по кредитовому Чеку/Сліпу (Credit Voucher) 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.
- 4.13.6. 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.
- 4.13.7. **Проведення Операцій з використанням Картки по оплаті товарів та/або послуг в мережі Інтернет.**
- 4.13.7.1. Якщо тип Картки передбачає можливість проведення Операцій з використанням Картки по оплаті товарів та/або послуг в мережі Інтернет, Держатель Картки може здійснити:
- 4.13.7.1.1. 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).
- 4.13.7.1.2. 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).
- 4.13.7.2. Операції в мережі Інтернет, які не потребують фізичної присутності Держателя та наявності Картки на будь-якій стадії розрахунків, можуть здійснюватись за допомогою Картки VISA Virtual, що випускається на умовах, передбачених п.4.9.4. розділу II Умов.
- 4.13.7.3. 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 безпечне з'єднання (адреса повинна починатись з <https://> 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.

4.14. Втрата Картки

- 4.14.1. 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 згідно з п. 4.22. розділу II Умов. Як підтвердження прийому повідомлення, Держатель повинен отримати від оператора Контакт-центру Банку реєстраційний номер повідомлення. Без отримання такого реєстраційного номеру повідомлення Претензії Держателя щодо не внесення Картки до Стоп-списку Банком не приймаються. Оператор може відмовити в реєстрації повідомлення Держателя, якщо Держатель не пройшов процедуру ідентифікації (не був вірно ідентифікований) згідно з п. 4.22. 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.
- 4.14.2. В строк не пізніше 5 (п'яти) банківських днів з моменту здійснення усного повідомлення про Втрату Картки Клієнт повинен звернутись до Банку в порядку, передбаченому п. 4.21.5. розділу II Умов.
- 4.14.3. 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.

- 4.14.4. Банк забезпечує цілодобову роботу Контакт-центру, а також згідно з умовами п. 4.14.1. розділу II Умов приймає інформацію від Держателя в разі Втрати Картки та блокує Авторизацію по Картці шляхом внесення Картки до Стоп-списку протягом 1 (однієї) години з моменту отримання такого повідомлення від Держателя, а також вживає всі необхідні заходи для мінімізації збитків Клієнта.
- 4.14.5. 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, та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення від Держателя до Банку за телефонами Контакт-центру Банку про Втрату Картки або незаконне використання Картки іншими особами, а також за всі Операції, проведені Держателем після розблокування Картки.
- 4.14.6. Держатель 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, вказаними у цих Умовах.

4.15. Використання Картки в країнах підвищеного ризику

- 4.15.1. Банк з метою зниження ризику використання Картки у незаконних (шахрайських) цілях, рекомендує Держателям Карток бути особливо уважними при користуванні Карткою в країнах, що визнані Платіжними системами високо ризиковими. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання Картки Держатель може отримати за телефонами Контакт-центру Банку та на Сайті Банку.

4.16. Встановлення Лімітів активності за Карткою.

- 4.16.1. 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.
- 4.16.2. Мінімальний Ліміт активності з отримання готівки за одну операцію, добу, дорівнює подвійному розміру мінімальної заробітної плати, встановленому в Україні.
- 4.16.3. Ліміти активності Банк розміщує на Сайті Банку.
- 4.16.4. 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.
- 4.16.5. 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.
- 4.16.6. 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 Операції за Картковим Рахунком на суму, що перевищує Ліміт активності, несе Клієнт.
- 4.16.7. 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.
Довірені особи Клієнта не мають права змінювати Ліміти активності за Додатковою Карткою.

4.17. Надання послуг «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг»

- 4.17.1. Банк може надавати Клієнту послуги «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг» 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 адресу електронної пошти.
- 4.17.2. Для початку надання зазначених у п. 4.17.1. розділу II Умов послуг/відмови від надання послуг Клієнт має звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою встановленої Банком форми або з відповідною усною заявою за телефонами Контакт-центру Банку (зазначені у підрозділі 1 розділу I цих Умов) за умови успішного проходження процедури ідентифікації згідно з п. 4.22 розділу II Умов.
- 4.17.3. За наявності у Клієнта декількох Карток, він може підключити послуги «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг» за кожною Карткою.
- 4.17.4. За надання послуги «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг» Банк отримує комісійну винагороду згідно з Тарифами, діючими на момент підключення відповідної послуги.
- 4.17.5. 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.
- 4.17.6. Послуга «Мобільний банкінг» надається Банком шляхом надання на визначений номер засобу мобільного зв'язку SMS-повідомлення з інформацією про поточний залишок коштів на Картковому Рахунку, інформацію про останні здійснені Операції, про статус Картки, тощо у відповідь на запит Держателя до Банку у вигляді SMS-повідомлення. Перелік інформації, що надається Банком у відповідь на запит Держателя у вигляді SMS-повідомлення, визначається Банком та може ним змінюватись, про що повідомляється на Сайті Банку.
- 4.17.7. Клієнт дозволяє Банку надсилати на номер засобу мобільного зв'язку Клієнта повідомлення про Тарифи, Банківські продукти та послуги, акції та інші інформаційні повідомлення Банку.
- 4.17.8. 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.
- 4.17.9. Банк не несе відповідальності за передачу інформації, передбаченою послугою «SMS-інформування», у випадку зазначення в заяві встановленої Банком форми щодо підключення до послуги невірному/недійсному 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.
- 4.17.10. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну постановку Картки до Стоп-списку, якщо запит Держателя у вигляді SMS-повідомлення від Держателя про блокування Картки, не було отримано Банком або отримано Банком несвоєчасно з причин, що не залежать від Банку.

- 4.17.11. 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 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.
- 4.17.12. При закритті Карткового Рахунку, Банк припиняє надання Клієнту послуги «SMS-інформування».

4.18. Надання послуги «платежі на користь операторів мобільного зв'язку»

- 4.18.1. 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 Банкомат Банку, при цьому поповнення відповідного рахунку відбувається миттєво, після проведення Операції.
- 4.18.2. 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.
- 4.18.3. Банк не несе відповідальності за неправильне введення Клієнтом номеру засобу мобільного зв'язку при поповненні рахунку мобільного зв'язку через Банкомат.

4.19. Регулярні платежі

- 4.19.1. Клієнт може доручити Банку списувати з Карткового Рахунку в порядку Договірного списання Регулярні платежі. Доручення Клієнта та детальні умови здійснення Регулярних платежів з Карткового Рахунку зазначаються у заяві-дорученні щодо сплати Регулярних платежів встановленої Банком форми (надалі за текстом цього пункту — Заява-доручення).
- 4.19.2. Банк не здійснює Регулярний платіж у разі, якщо на Картковому Рахунку відсутні або недостатньо коштів для перерахування в повному обсязі Регулярного платежу, передбаченого Заявою-дорученням, та суми комісійної винагороди за надання Послуг Банку на дату виконання Регулярного платежу згідно з Тарифами.
- 4.19.3. У разі, якщо дата виконання Регулярного платежу за Заявою-дорученням припадає на день, що не є Банківським днем, виконання такого Регулярного платежу здійснюється Банком в останній Банківський день, який передуює даті виконання Регулярного платежу.
- 4.19.4. Клієнт зобов'язується впродовж 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними у Заяві-дорученні, перевіряти відповідність Регулярного платежу, проведеного Банком, а саме: суми коштів, банківських реквізитів рахунку, на який перераховувалась така сума коштів, фактичним обставинам та умовам, зазначеним у Заяві-дорученні. У випадку виявлення будь-якої невідповідності, протягом того ж дня письмово повідомляти про це Банк, з'явившись до Банку особисто.
- 4.19.5. У разі, якщо від Клієнта протягом 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними в Заяві-дорученні, не надійшло письмове повідомлення про невідповідність проведеного Банком Регулярного платежу фактичним обставинам, такий Регулярний платіж вважається здійсненим Банком належним чином.
- 4.19.6. Комісійна винагорода Банку за надання послуг щодо здійснення Регулярних платежів згідно з умовами відповідної Заяви-доручення, сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому Тарифами, у день здійснення такої Операції, якщо інше не встановлено Тарифами.

4.20. Призупинення та припинення здійснення Операцій з використанням Картки

- 4.20.1. Банк призупиняє здійснення Клієнтом/Держателем Операцій з використанням Картки/Додаткової Картки, відповідно, у наступних випадках:
- 4.20.1.1. 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;
- 4.20.1.2. У випадку отримання повідомлення Держателя про Втрату Картки, або про несанкціоноване використання Картки третьою особою, з часу отримання повідомлення до моменту випуску нової Картки;
- 4.20.1.3. При розірванні Договору будь-якою Стороною;
- 4.20.1.4. Після надходження відомостей про смерть Держателя або про виїзд Держателя за кордон на постійне місце проживання;
- 4.20.1.5. При виникненні Несанкціонованого овердрафту (крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку) до погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованих процентів за користування ним в повному обсязі.
- 4.20.1.6. У випадку отримання від Клієнта заяви встановленої Банком форми щодо припинення дії Додаткової Картки.

4.21. Порядок перевипуску, заміни Картки.

- 4.21.1. Для перевипуску Картки на новий термін Клієнт повинен за 1 (один) календарний місяць до закінчення терміну дії Картки надати в Банк письмову заяву встановленої Банком форми щодо перевипуску Картки на новий термін. Банк протягом строку, визначеного п. 4.3.3 розділу II Умов, надає Клієнту виготовлену на новий строк Картку після складання Клієнтом в Банку заяви встановленої Банком форми щодо перевипуску Картки на новий термін, та повернення Картки, термін дії якої закінчився.
- 4.21.2. Якщо Клієнт не звернувся до Банку у строк, зазначений в п.4.21.1 розділу II Умов, Картка не перевипускається.
- 4.21.3. Клієнт повертає Картку до Банку:
- в день отримання нової Картки в разі перевипуску її на новий термін;
 - разом із заявою встановленої Банком форми щодо заміни Картки;
 - 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 повернення Картки у визначені цим пунктом строки Картка вважається втраченою.
- 4.21.4. Заміна Картки здійснюється у разі:
- 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.
- 4.21.5. Для заміни Картки Клієнт повинен звернутись до Банку із письмовою заявою встановленої Банком форми щодо заміни Картки, або з відповідною усною заявою за телефонами Контакт-центру (зазначені у підрозділі 1 розділу І Умов), крім випадків, зазначених у п. 4.21.4.(в) – 4.21.4.(г) розділу ІІ Умов. Усна заява Клієнта щодо заміни Картки приймається оператором Контакт-центру після успішного проведення процедури ідентифікації Клієнта згідно з п. 4.22. розділу ІІ Умов.
- 4.21.6. Перед отриманням нової Картки, яка була виготовлена Банком після звернення Клієнта до Контакт-центру у порядку, передбаченому п. 4.21.5. розділу ІІ Умов, Клієнт надає Банку письмову заяву встановленої Банком форми щодо заміни Картки.

4.22. Ідентифікація Держателя при зверненні до Контакт-центру

- 4.22.1. Під час усного звернення Держателя до Контакт-центру оператор Контакт-центру проводить процедуру ідентифікації такого Держателя. З метою ідентифікації Держатель зобов'язаний повідомити Кодове слово та власні персональні дані та/або інші відомості, зазначені Клієнтом/Держателем у заявах встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки/щодо випуску Додаткової Картки.
- 4.22.2. Усні заяви та розпорядження Держателя, що виражають волевиявлення Держателя щодо отримання відповідних (передбачених цими Умовами) Послуг Банку під час звернення до Контакт-центру, є підставою для сплати Клієнтом комісійної винагороди за надані Банком відповідні послуги згідно з діючими на момент надання послуг Тарифами за умови, що Клієнт підтвердив прийняття наданих Банком послуг. Підтвердженням прийняття наданих Банком послуг є відсутність у Клієнта заперечень щодо Операцій по Рахунку згідно з п. 4.8.4. розділу ІІ Умов, здійснених Держателем після отримання відповідних послуг. У випадку відмови Клієнта/Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури ідентифікації, відповідна операція, що потребує ідентифікації згідно з цими Умовами, Банком не здійснюється.

4.23. Відповідальність Сторін

- 4.23.1. 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.
- 4.23.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням Карток після Втрати Карток, у разі неповідомлення Банку 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.
- 4.23.3. Клієнт не несе відповідальність за Авторизацію, що проведена за Картокою після спливу 1 (однієї) години з моменту отримання Банком повідомлення про Втрату Картки від Держателя за телефонами Контакт-центру Банку.
- 4.23.4. 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.
- 4.23.5. 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.
- 4.23.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несанкціоновані Держателем Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності до п.4.11.3.4. розділу ІІ Умов.
- 4.23.7. 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.

4.24. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Карткового Рахунку

- 4.24.1. 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.
- 4.24.2. Картковий 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.
- 4.24.2.1. 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.
- 4.24.3. 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.
- 4.24.4. 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.

- 4.24.5. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались Операції за Картковим Рахунком (за виключенням операцій, ініційованих Банком), Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Карткового Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів на Картковому Рахунку перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.
- 4.24.6. На вимогу Клієнта Банк надає довідку про закриття Карткового Рахунку.
- 4.24.7. Договір може бути змінений за згодою Сторін, крім випадків, передбачених даним підрозділом розділу II Умов.
- 4.24.8. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, відповідного підрозділу Умов (у якому йдеться про такий Договір) та Тарифів³, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію 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, на Сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Картковим Рахунком.
- 4.24.9. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 4.24.10. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п.8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.

Підрозділ 5. Правила дистанційного обслуговування Рахунків у системі «Сбербанк Онл@йн»

5.1. Загальні положення

- 5.1.1. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір щодо надання Послуг обслуговування у Системі, якщо інший вид Договору не зазначений прямо.
- 5.1.2. На підставі Договору Банк за винагороду надає Клієнту Послуги обслуговування в Системі.
- 5.1.3. Обслуговування Клієнта в Системі здійснюється Банком на умовах інших Договорів, укладених в рамках Договору банківського обслуговування, з урахуванням особливостей, передбачених даним підрозділом розділу II Умов, Договору, та згідно з режимами відповідних Рахунків.
- 5.1.4. Надання Послуг обслуговування в Системі в рамках Договору здійснюється Банком у відповідності до Тарифів Банку, чинних на момент сплати відповідної винагороди.

5.2. Доступ до Системи та обслуговування в Системі

- 5.2.1. У Договорі зазначається один із наступних способів підтвердження операцій, які Клієнт буде виконувати в Системі, обраний Клієнтом:
- підтвердження Разовим паролем;
 - підтвердження або Разовим паролем або шляхом накладення ЕЦП (за вибором Клієнта).
- 5.2.2. Після здійснення Клієнтом оплати відповідно до п.5.5.3. розділу II Умов, Банк здійснює реєстрацію Клієнта у Системі з Логіном, зазначеним у Договорі, та надає під розпис відповідний Стартовий пакет клієнтського робочого місця в залежності від обраного способу підтвердження операцій в Системі.
- 5.2.3. В разі вибору Клієнтом у якості способу підтвердження операцій підтвердження або Разовим паролем або шляхом накладення ЕЦП (п.5.2.1 (б) розділу II Умов), Стартовий пакет клієнтського робочого місця надається Клієнту на електронному носії USB-Flash та включає:
- Стартовий сертифікат;
 - Пам'ятку;
 - Правила інформаційної безпеки при використанні Клієнтом Системи дистанційного банківського обслуговування (далі – Правила).
- 5.2.4. В разі вибору Клієнтом у якості способу підтвердження операцій підтвердження Разовим паролем (п. 5.2.1. (а) розділу II Умов), Стартовий пакет клієнтського робочого місця надається на паперовому носії та включає:
- Пам'ятку;
 - Правила.
- 5.2.5. Клієнт отримує можливість обслуговуватись в Системі в обсязі, що визначений Банком, з урахуванням режимів Рахунків, після отримання від Банку інформації та документів, передбачених 5.2.3. або п.5.2.4. розділу II Умов, з моменту успішної Аутентифікації Клієнта в Системі. Для здійснення реєстрації та Аутентифікації в Системі Клієнт має здійснити відповідні дії, передбачені Пам'яткою.
- 5.2.6. Будь-яку особу, що використала Логін та/або Пароль авторизації – для доступу до Системи, та/або Разовий пароль та/або ЕЦП – для здійснення операції у Системі, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.
- 5.2.7. Послуги обслуговування в Системі, що надає Банк на підставі Договору, включають в себе, в тому числі, але не виключно, Фінансові операції та Інформаційні операції.
- 5.2.8. До Фінансових операцій (згідно з умовами відповідних Договорів та вимогами Законодавства) відносяться:
- 5.2.8.1. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті між Рахунками, зокрема:
- перерахування коштів з Поточного Рахунку на Картковий Рахунок;
 - перерахування коштів з Карткового Рахунку на Поточний Рахунок;
 - перерахування коштів з Поточного Рахунку на Вкладний/Депозитний Рахунок;
 - погашення кредиту.

³ При цьому порядок зміни процентних ставок за Картковим Рахунком та Прибутковим рахунком передбачається п.4.1311.3.14 розділу II Умов.

- 5.2.8.2. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті з Поточного Рахунку на рахунки фізичних осіб, відкриті у Банку в межах лімітів, встановлених Банком з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;
- 5.2.8.3. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній валюті з Поточного Рахунку на рахунки юридичних осіб, відкриті у Банку – в межах лімітів, встановлених Банком з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;
- 5.2.8.4. здійснення переказів в національній валюті з Поточного Рахунку на рахунки фізичних або юридичних осіб, відкриті у інших банках на території України, в межах лімітів, встановлених Банком з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;
- 5.2.9. надання Банку доручення щодо відкриття одного або декількох нових Рахунків (Поточного Рахунку, Карткового Рахунку, Вкладного/Депозитного Рахунку).
- 5.2.10. До Інформаційних операцій відносяться:
- перегляд інформації про стан Рахунків;
 - отримання Клієнтом Виписок;
 - обмін інформаційними повідомленнями між Клієнтом та Банком (повідомлення, передбачені цими Умовами та/або іншими відповідними Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування);
 - отримання інформації про курси валют, тощо.
- 5.2.11. Банк зобов'язується виконувати доручення Клієнта про здійснення Операцій за Рахунками, підписані ЕЦП або підтвержені Разовим паролем (за виключенням випадків обмеження розпорядження коштами на Рахунках відповідно до Законодавства), за умов наявності коштів на Рахунках та коштів для сплати винагороди Банку за надання послуг, оплата яких передбачена умовами відповідного Договору.
- 5.2.12. 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 підписані ЕЦП або підтвержені Разовим паролем. При цьому, введенням Разового паролю або проставленням ЕЦП Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами, на яких здійснюється платіж, в тому числі, з Тарифами, та погоджується з ними.
- 5.2.13. Електронні інформаційні документи (листи, розпорядження) повинні бути оформлені Клієнтом належним чином та підписані ЕЦП або підтвержені Разовим паролем;
- 5.2.14. 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.
- 5.2.15. Електронний розрахунковий документ вважається прийнятим Банком у випадку формування в Системі відповідного повідомлення (статусу) про прийом такого Електронного розрахункового документу Банком.
- 5.2.16. Електронні розрахункові документи, що надійшли до Банку протягом Операційного часу, приймаються та виконуються Банком в день отримання таких Електронних розрахункових документів.
- 5.2.17. Електронні розрахункові документи, що надійшли до Банку після Операційного часу виконуються Банком не пізніше наступного Операційного дня.
- 5.2.18. 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.
- 5.2.19. Укладенням Договору Клієнт визнає, що отримання Банком від Клієнта Електронних розрахункових документів та електронних інформаційних документів, визначених цими Умовами, що містять ЕЦП або підтверджених Разовим паролем, мають однакову юридичну силу з отриманням розрахункових та інших документів Клієнта на паперовому носії, скріплених підписом Клієнта. Укладенням Договору 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.
- 5.2.20. Керуючись ст. 207 Цивільного Кодексу України Сторони досягли згоди про використання Разового пароля у якості аналога власноручного підпису Клієнта при (1) укладенні, зміні та/або розірванні Договору за допомогою Системи, (2) при ініціюванні та підтвердженні Клієнтом будь-якого доручення Банку, якщо можливість надання такого доручення передбачена цими Умовами.
- 5.2.21. Разовий пароль не може бути визнаний недійсним через його електронну форму або через те, що Разовий пароль не має статусу електронного цифрового підпису.
- 5.2.22. Всі доручення Клієнта, здійснені в електронній формі і підтвержені Разовим паролем, вважаються такими, що вчинені з додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.
- 5.2.23. 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.
- 5.2.24. Банк протягом строку дії Договору 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.
- 5.2.25. 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.
- 5.2.26. За письмовим зверненням Клієнта у відділення Банку, Банк може заблокувати доступ Клієнта до Системи. Відновлення доступу Клієнта до Системи здійснюється після отримання Банком від Клієнта відповідного письмового розпорядження про відновлення доступу до Системи та сплати Клієнтом винагороди за відновлення доступу у розмірі, передбаченому Тарифами, чинними на момент надання відповідної послуги.

5.3. Відкриття нових Рахунків за допомогою Системи

- 5.3.1. При наданні Банку доручення про відкриття нових Рахунків, Сторони досягли згоди про укладення відповідного Договору щодо відкриття та обслуговування відповідного Рахунку у електронній формі на умовах, визначених цими Умовами, відповідним Договором, з врахуванням обраних Клієнтом умов конкретного Банківського продукту.
- 5.3.2. Введенням Разового паролю або проставленням ЕЦП Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами, на яких відкривається відповідний Рахунок, в тому числі, Тарифами, з текстом відповідного Договору та погоджується з ними.

5.3.3. Всі Рахунки, відкриті за допомогою Системи, Сторони дійшли згоди вважати такими, що є відкритими на підставі Договору.

5.4. Права та обов'язки Сторін

5.4.1. Банк зобов'язується:

- 5.4.1.1. 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. 5.2.15.,5.2.16. розділу II Умов;
- 5.4.1.2. 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;
- 5.4.1.3. Протягом строку дії Договору 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.

5.4.2. Банк має право:

- 5.4.2.1. 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;
- 5.4.2.2. Відмовити Клієнту у здійсненні Операції за допомогою Системи у випадках неповного/невірного 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;
- 5.4.2.3. Призупинити доступ Клієнта до Системи в разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи;
- 5.4.2.4. Запроваджувати нові програмні засоби, розроблені або придбані ним з метою покращення Системи та/або поновлювати версії Системи;
- 5.4.2.5. Змінювати умови Договору, в тому числі, розмір винагороди Банку за надання Послуг обслуговування в Системі Банку, які визначені в Тарифах, в порядку, визначеному даним підрозділом розділу II Умов.

5.4.3. Клієнт зобов'язується:

- 5.4.3.1. Під час дії Договору дотримуватись вимог Пам'ятки та Правил, отриманих Клієнтом згідно з п. 5.2.3 або п. 5.2.4. розділу II Умов, а також Інструкції користувача WEB-клієнта «Сбербанк ОнЛ@йн» для фізичних осіб, що розміщена у мережі Інтернет за адресою, зазначеною у Пам'ятці;
- 5.4.3.2. 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;
- 5.4.3.3. Не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи Системи або неможливості роботи з нею;
- 5.4.3.4. Забезпечити конфіденційність та належне зберігання документів, що стосуються ідентифікації та паролів Клієнта, електронного носія з Робочими сертифікатами Клієнта (ключами ЕЦП), 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 електронного носія з Робочими сертифікатами (ключами ЕЦП) та/або засобу мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, тощо;
- 5.4.3.5. У випадку втрати контролю над електронним носієм з Робочими сертифікатами (ключами ЕЦП) або 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;
- 5.4.3.6. Своєчасно (в строки, передбачені цими Умовами) та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди Банку за надання Послуг обслуговування в Системі;
- 5.4.3.7. Самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору, в тому числі, змін цих Умов та Тарифів, в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет не рідше, ніж один раз на тиждень.

5.4.4. Клієнт має право:

- 5.4.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку/ах за допомогою Системи, дотримуючись вимог Законодавства та умов відповідних Договорів між Банком та Клієнтом;
- 5.4.4.2. Обирати обидва способи підтвердження операцій в Системі: підтвердження Разовим паролем та шляхом накладення ЕЦП (для виконання однієї операції Клієнтом може бути використаний один спосіб її підтвердження).

5.5. Розрахунки

- 5.5.1. 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 Банку.
- 5.5.2. Послуги обслуговування в Системі сплачуються Клієнтом незалежно від того чи здійснювалось Клієнтом протягом дії Договору за допомогою Системи Дистанційне розпорядження Рахунком або проводились інші операції на умовах Договору.
- 5.5.3. Винагорода Банку за Договором сплачується Клієнтом в готівковій або безготівковій формі у гривнях шляхом перерахування відповідної суми на рахунок Банку, зазначений у Договорі або іншому відповідному повідомленні Банку, у наступному порядку:
 - а. у день підписання Договору Клієнтом сплачується сума винагороди за надання доступу до Системи (одноразово) та винагорода за надання Послуг обслуговування в Системі протягом місяця, у якому укладений Договір (у перший місяць) – згідно з Тарифами, чинними у момент укладення Договору;

- б. у день підписання Договору Клієнтом сплачується сума винагороди за видачу Стартового пакету клієнтського робочого місця на електронному носії USB-Flash (додатково до винагороди, зазначеної в п. 5.5.3 (а) розділу II Умов) в разі вибору Клієнтом у якості способу підтвердження операцій підтвердження або Разовим паролем або шляхом накладення ЕЦП (п. 5.2.1.(б) розділу II Умов), – згідно з Тарифами, чинним на момент укладення Договору. В разі вибору Клієнтом у якості способу підтвердження операцій підтвердження Разовим паролем (п. 5.2.1. (а) розділу II Умов), плата відповідно до цього пункту не сплачується;
 - в. щомісячно (починаючи з другого місяця надання Послуг обслуговування в Системі, Клієнтом сплачується сума винагороди за Послуги обслуговування в Системі в повному обсязі – згідно з Тарифами, чинними на момент сплати.
- 5.5.4. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати Договірне списання з Поточного Рахунку у гривнях винагороди Банку за Послуги обслуговування в Системі, в розмірі, передбаченому чинними на момент сплати Тарифами, починаючи з першого банківського дня місяця надання Послуг.
- 5.5.5. 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. 5.5.4. розділу II Умов з іншого Рахунку (якщо відповідним підрозділом розділу II Умов передбачене Договірне списання).
- 5.5.6. В разі неможливості здійснення розрахунків в порядку, встановленому п.п. 5.5.4.-5.5.5. розділу II Умов, Клієнт розраховується з Банком за Послуги обслуговування в Системі у готівковій формі або шляхом здійснення переказу на користь Банку в строки/терміни, визначені у цих Умовах.
- 5.5.7. В разі порушення Клієнтом строку/терміну оплати винагороди Банку, передбаченого п.5.5.3. (в) розділу II Умов (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.
- 5.5.8. 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.
- 5.5.9. 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.
- 5.5.10. В разі неотримання від Клієнта заяви щодо відновлення доступу до Системи, передбаченої п. 5.5.8. розділу II Умов, 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 Договір вважається достроково розірваним Банком у односторонньому порядку, при цьому Банк має право не дотримуватись порядку, передбаченого п.5.7.4 розділу II Умов.

5.6. Відповідальність Сторін

- 5.6.1. Банк не несе відповідальності за:
- 5.6.1.1. несправності та дефекти обладнання Клієнта на його робочому місці або неправильну експлуатацію такого обладнання, які позбавляють Клієнта можливості користуватись Системою;
 - 5.6.1.2. ненадійність роботи каналів доступу Клієнта до мережі Internet та/або через низьку якість роботи каналів зв'язку та приладів АТС;
 - 5.6.1.3. не доставку оператором мобільного зв'язку до засобу мобільного зв'язку Клієнта за номером, вказаним у Договорі, Разового паролю в SMS-повідомленні;
 - 5.6.1.4. 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 Договорі;
 - 5.6.1.5. недотримання Клієнтом вимог Правил, отриманих Клієнтом згідно п. 5.2.3 або п. 5.2.4. розділу II Умов, відповідно;
 - 5.6.1.6. 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;
 - 5.6.1.7. ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких логіни, імена, паролі та/або сертифікати Клієнта можуть бути використані третіми особами в шахрайських цілях;
 - 5.6.1.8. за будь-які збитки, понесені Клієнтом, що стали наслідком невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Договором та/або цими Умовами;
 - 5.6.1.9. 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).
- 5.6.2. 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).

5.7. Дія, порядок зміни та розірвання Договору

- 5.7.1. Договір припиняє свою дію у момент припинення Договору щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку (у гривнях), укладеного між Банком та Клієнтом, а у разі укладення між Сторонами декількох Договорів щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку (у гривнях) – у момент припинення того Договору, строк дії якого закінчується найпізніше.
- 5.7.2. Дія Договору достроково припиняється:
- а. за згодою Сторін, яка оформлюється шляхом вчинення Сторонами відповідного письмового правочину;
 - б. у випадках, передбачених Законодавством;
 - в. за ініціативою Клієнта або Банку (в тому числі, в односторонньому порядку) у порядку, передбаченому даним підрозділом розділу II Умов;

- г. у разі припинення дії відповідного Договору щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку (у гривнях), укладеного між Банком та Клієнтом.
- 5.7.3. Невиконані зобов'язання, що виникли у Банка та Клієнта по відношенню один до одного, мають бути виконані ними до моменту припинення дії Договору.
- 5.7.4. Банк має право достроково розірвати Договір в односторонньому порядку попередивши про це Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до розірвання шляхом направлення на адресу Клієнта, зазначену у Договорі або іншому відповідному повідомленні Клієнта, повідомлення про розірвання Договору.
- 5.7.5. Клієнт має право достроково розірвати Договір, попередивши про це Банк за 10 (десять) календарних днів шляхом направлення на адресу Банку, зазначену у Договорі чи відповідному повідомленні Клієнта, або подання особисто до Банку письмової заяви щодо розірвання Договору – за умови, що Клієнт не має невиконаних зобов'язань по відношенню до Банку.
- 5.7.6. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, в тому числі, Тарифів: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію 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, на Сайті Банку.
- 5.7.7. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п.8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.

Підрозділ 6. Правила надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу)

6.1. Загальні положення

- 6.1.1. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір щодо надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу), якщо інший вид Договору не зазначений прямо.
- 6.1.2. На підставі Договору Банк надає Клієнту у тимчасове платне користування індивідуальний банківський сейф з внутрішнім футляром (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»).
- 6.1.3. До Переліку речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено (надалі за текстом даного підрозділу – «Перелік»), належать:
- 6.1.3.1. Зброя, боєприпаси до неї, військова техніка, запасні частини, комплектуючі вироби та прилади до військової техніки;
- 6.1.3.2. Вибухові речовини, відходи від них, порох, всі види ракетного палива, а також спеціальні матеріали та обладнання для їхнього виробництва;
- 6.1.3.3. Отрута, отруйні та наркотичні речовини. Хімічна та біологічна зброя;
- 6.1.3.4. Радіоактивні матеріали, та вироби з них. Прилади та обладнання з використанням радіоактивних речовин та ізотопів. Відходи радіоактивних матеріалів;
- 6.1.3.5. Дослідні зразки науково-дослідних робіт, а також пошукових досліджень зі створення озброєння та збройної техніки;
- 6.1.3.6. Шифрувальна техніка та нормативно-технічна документація на її виробництво та використання;
- 6.1.3.7. Легкоспалахуючі рідини, речовини та матеріали;
- 6.1.3.8. Будь-які продукти харчування;
- 6.1.3.9. Майно, протиправно вилучене у власника або право власності на яке оскаржується у судовому порядку.
- Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що з Переліком він ознайомлений.
- 6.1.4. Вид, номер, розмір, місце розташування Сейфу та строк/термін користування Сейфом зазначається у Договорі.
- 6.1.5. Банк не здійснює опис та оцінку Майна, що розміщується Клієнтом у Сейфі.
- 6.1.6. Сейф відчиняється за допомогою першого та другого ключів одночасно. Перший ключ (основний) у двох екземплярах надається Клієнту «під підпис», другий ключ залишається у Банку.
- 6.1.7. До відношень між Клієнтом і Банком, що виникають з Договору, не застосовуються норми Закону України «Про оренду державного і комунального майна».

6.2. Винагорода Банку за користування Сейфом та застава плата

- 6.2.1. 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.
- 6.2.2. Для забезпечення виконання зобов'язань за Договором Клієнт сплачує Банку суму коштів згідно з 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 ключів у справному стані, придатному для їх використання за призначенням, передбачених цими Умовами.
- 6.2.3. Клієнт сплачує Орендну плату та Заставну плату у безготівковій формі у гривнях на рахунок Банку, зазначений у Договорі, або вносить готівкою до каси Банку.
- 6.2.4. Клієнт отримує право користуватись Сейфом лише з моменту внесення ним Орендної плати в повному розмірі за весь термін користування Сейфом.

6.3. Права і обов'язки Сторін

6.3.1. Банк зобов'язується:

- 6.3.1.1. Надати Клієнту в тимчасове платне користування Сейф у стані, придатному для його використання за призначенням, та 2 (два) ключі від Сейфа (без переходу від Банку до Клієнта права власності) після сплати Клієнтом Орендної плати та Заставної плати.

- 6.3.1.2. Забезпечити Клієнту можливість розміщення Майна до Сейфу без будь-якого додаткового контролю, в тому числі з боку Банку.
- 6.3.1.3. 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 (крім неробочих днів, які визначаються Законодавством).
- 6.3.1.4. 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.
- 6.3.1.5. Повернути Клієнту Заставну плату у разі припинення Клієнтом користування Сейфом за умови передачі Клієнтом Банку Сейфу та 2 (двох) ключів 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).
- 6.3.1.6. 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.
- 6.3.2. **Клієнт зобов'язується:**
- 6.3.2.1. В день підписання Договору:
- сплатити Банку Орендну плату у розмірі згідно з Тарифами Банку, що діють у день здійснення оплати;
 - внести Заставну плату у розмірі згідно з Тарифами Банку, що діють у день здійснення оплати;
 - у присутності співробітника Банку шляхом зовнішнього огляду особисто пересвідчитись в тому, що Сейф (в т.ч. замок та ключі від Сейфу) знаходиться у справному стані та є придатним для використання за призначенням, зробивши про це відмітку на Договорі.
- 6.3.2.2. 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 діючих на момент оплати Тарифах. При цьому договір щодо продовження терміну користування Сейфом має бути укладено до спливу поточного терміну користування Сейфом, зазначеного у Договорі.
- 6.3.2.3. При користуванні Сейфом:
- не використовувати Сейф для збереження речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено згідно з Переліком;
 - підтримувати Сейф у справному стані, необхідному для його нормальної експлуатації та можливості його подальшого використання за призначенням;
 - належним чином зберігати ключі від Сейфу, не передавати їх особам, які не мають право доступу до Сейфу, і не виготовляти з ключів дублікати.
- 6.3.2.4. Щоразу під час відвідування Сейфу підтверджувати своє право на його використання шляхом пред'явлення уповноваженому працівнику Банку паспорту або документа, що його замінює.
- 6.3.2.5. У разі втрати або суттєвого пошкодження хоча б одного з ключів 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.
- 6.3.2.6. 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.
- 6.3.2.7. В останній день терміну користування Сейфом звільнити Сейф, повернути уповноваженому працівнику Банку 2 (два) ключа 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.
- 6.3.2.8. У разі втрати або суттєвого пошкодження ключів від Сейфу до спливу строку користування Сейфом внести нову суму Заставної плати згідно з Тарифами, що діятимуть у день сплати, на рахунок Банку, що зазначений у Договорі, - для можливості продовження користування Сейфом.
- 6.3.2.9. 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.6.3.2.5. розділу II Умов, відповідно до рахунку, виставленого Банком, за умови, що суми Заставної плати буде недостатньо для покриття усіх витрат Банку.
- 6.3.2.10. 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.
- 6.3.2.11. 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 Тарифів для користування відповідними індивідуальними сейфами на строк до 1 (одного) місяця.
- 6.3.3. **Банк має право:**
- 6.3.3.1. Відмовити Клієнту у допуску його до Сейфу у разі:
- закінчення сплаченого терміну користування Сейфом, визначеного у Договорі.
Допуск Клієнта до Сейфу відновлюється тільки після виконання Клієнтом вимог п. 6.3.2.11. розділу II Умов та з метою передачі Клієнтом Банку Сейфу у зв'язку з припиненням Клієнтом користування Сейфом;
 - неспівпадання ключа від Сейфу з Сейфом та його замком;
 - неможливості ідентифікації особи, яка має право на користування Сейфом.

- 6.3.3.2. Відкрити Сейф у відсутності Клієнта у разі:
- якщо Клієнт не з'явиться до Банку за Майном, що зберігається у Сейфі, протягом 1 (одного) місяця після сплаченого терміну користування Сейфом або до дня, наступного за припиненням Договору на умовах п. 6.5.4. розділу II Умов чи дострокового розірвання Договору на умовах п. 6.5.3. розділу II Умов;
 - 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.;
 - порушення Клієнтом вимог (зобов'язань), встановлених цими Умовами та/або Договором;
 - настання інших випадків, передбачених Законодавством;
 - проведення виїмки (конфіскації) уповноваженим представником відповідного державного органу, якому Законодавством надано таке право.
- 6.3.3.3. У разі настання випадків, зазначених у підпунктах "а" - "г" пункту 6.3.3.2. 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 Законодавства.
- 6.3.3.4. Утримувати суму Заставної плати, внесену Клієнтом за Договором, у якості неустойки (штрафної санкції) за порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором у випадках, передбачених п. 6.3.2.5. та/або пп. (а), (б) або (в) п. 6.3.3.2. розділу II Умов.
- 6.3.3.5. Відмовити Клієнту у видачі йому Майна (притримати Майно у себе) у разі невиконання Клієнтом вимог п. 6.3.2.11. 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.
- 6.3.3.6. Задовольнити свої вимоги з вартості притриманого Майна у порядку, передбаченому Законодавством, якщо Банк зазнав збитків внаслідок невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором.
- 6.3.3.7. Вимагати дострокового розірвання Договору та відшкодування збитків у разі:
- використання Клієнтом Сейфу не за призначенням;
 - створення Клієнтом своєю недбалою поведінкою загрози пошкодження Сейфу;
 - невиконання Клієнтом інших своїх зобов'язань за Договором.
- 6.3.3.8. Оглянути у присутності Клієнта Майно, що розміщується у Сейфі, якщо у Банка є підозри у відповідності Майна вимогам Переліку.
- 6.3.4. Клієнт має право:**
- 6.3.4.1. Безперешкодного доступу до Сейфа протягом терміну користування Сейфом, за який Банк отримав Оренду плату.
- 6.3.4.2. Користуватись Сейфом (вкладати Майно до Сейфу, вилучати 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. 6.3.1.3. цих Умов.
- 6.3.4.3. Надавати право користування Сейфом третім особам шляхом видачі довіреності, посвідченої в нотаріальному порядку.
- 6.3.4.4. За згодою Банку продовжити термін користування Сейфом.
- 6.3.4.5. Вимагати дострокового розірвання Договору у разі, якщо Банк передав йому Сейф, що є непридатним для використання за призначенням.

6.4. Відповідальність Сторін

- 6.4.1. 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.
- 6.4.2. Клієнт бере на себе повну відповідальність за дії уповноваженої/их ним особи/б, а також за несвоєчасне повідомлення Банку в письмовій формі про скасування довіреності/ей на право користування Сейфом Довіреною/ими особою/ами.
- 6.4.3. У разі порушення Клієнтом умов п. 6.3.2.3. 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.
- 6.4.4. У разі порушення Клієнтом умов п. 6.3.2.5 та настання випадків, передбачених п. 6.3.3.2 (а, б, в) розділу II Умов, з Клієнта на користь Банку стягується неустойка (штрафна санкція), якою Сторони домовились вважати суму Заставної плати, внесеної Клієнтом.

6.5. Дія, порядок зміни та розірвання Договору

- 6.5.1. Дія Договору може бути достроково припинена у випадках, передбачених Законодавством та цими Умовами.
- 6.5.2. 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 ключів 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.
- 6.5.3. 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 10 (десять) календарних днів до дати розірвання. Договір вважається розірваним наступного дня після спливу вищезазначеного десятиденного строку.
- 6.5.4. 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.
- 6.5.5. За згодою Сторін строк дії Договору/термін користування Сейфом може бути продовжений шляхом укладення відповідного договору між Сторонами.

- 6.5.6. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, якщо такі зміни викладені письмово у формі договору між Банком та Клієнтом, якщо інший порядок зміни прямо не передбачений даним підрозділом розділу II Умов.
- 6.5.7. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію 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, або на Сайті Банку.
- 6.5.8. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору, зміну адреси місця розташування Сейфу в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 6.5.9. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п.8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.