

Згідно вимог ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», перед укладенням Договору Банк надає Клієнту в повному об'ємі наступну інформацію: 1) **Інформацію**, яка розміщена у нижньому блоці (футері) на стартовій сторінці Офіційного сайту Банку; 2) інформацію про **Надання платіжних послуг**, яка розміщена в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку («Про банк»/«Загальна інформація»/«Інформаційний стенд»/«Надання платіжних послуг»); 3) інформацію про **Документи щодо надання платіжних послуг**, яка розміщена на Офіційному сайті Банку («Про банк»/«Загальна інформація»/«Документи щодо продуктів Банку»/«Документи щодо надання платіжних послуг»).

Інформація, що надається відповідно до вимог п.24, п.25 Розділу II **Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.11.2019 №141**:

- Повне найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»; Ідентифікаційний код: 21685166; Місцезнаходження Банку: 01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43. Код Банку (Єдиний ідентифікатор НБУ (код ID НБУ)) 300528.
- Довідковий центр Банку: (044) 490 05 00. Адреса електронної пошти: info@otpbank.com.ua; quality@otpbank.com.ua; Офіційний вебсайт Банку: www.otpbank.com.ua
- Ліцензії та дозволи Банку: [за гіперпосиланням](#); [за гіперпосиланням 2](#); Реєстраційний номер в Державному реєстрі банків 273.
- Види банківських послуг, що надаються клієнту: банківські, платіжні та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі видачу та обслуговування платіжних карток (див. розділ III): [за гіперпосиланням](#)
- Тарифи Банку в залежності від виду банківського продукту: [Типові тарифи по картковим продуктам](#)
- Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг): [за гіперпосиланням](#)
- Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту (кредитна лінія/кредитування рахунку) та залучення банківського вкладу (депозиту):

Віртуальна картка «Ладна»	Кредитна картка «Мані на кармані легка»
Кредитна картка Global Auto Card	Кредитна картка «Мані на кармані проста»
Кредитна картка MasterCard Gold	Кредитна картка MasterCard Standard
Депозит «Ощадний»	Кредитна картка OTP Tickets Travel Card
Кредитний сервіс «Скибочка»	Кредитний сервіс «Витрата в розстрочку»
Кредитний сервіс «Підкріплення»	

- Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків визначаються відповідним розділом в залежності від виду договору: Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)/Договору про надання платіжних послуг/Договору поруки (публічна частина)/Договору застави майнових прав вимоги (публічна частина)/ Договору грошового забезпечення (публічна частина):

[8.3.1.3. Права, обов'язки та відповідальність Сторін](#); [8.3.2.5. Права, обов'язки та відповідальність Сторін](#); [8.3.3.3. Права, обов'язки та відповідальність Сторін](#); [14. Права, обов'язки, відповідальність Сторін](#).

- Інформація про порядок розгляду звернень клієнтів до Банку: [за гіперпосиланням](#); **Витяг**, який регламентує порядок розгляду Банком звернень клієнтів.
- Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва НБУ: [за гіперпосиланням](#)
- Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб: [за гіперпосиланням](#)
- Попередження: приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг; клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування.

ДОГОВІР ПРО ВИДАЧУ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (ПУБЛІЧНИЙ)

(редакція діє з **«01» жовтня 2026 року**)

ЗМІСТ

1.	Загальні положення
2.	Терміни та поняття
3.	Предмет договору
4.	Договір про надання платіжних послуг
5.	Договірне списання
6.	Особливості отримання та використання Платіжної Картки
6.1.	Порядок отримання та використання Платіжної Картки

6.2.	Корпоративні Картки
6.3.	Карткові Ліміти
6.3.1.	Витратні ліміти на суми операцій по Карткам (особистим)
6.3.2.	Витратні ліміти на суми операцій по Корпоративним Карткам
6.3.3.	Ліміти на заняття з Картки готівкових кредитних коштів
6.4.	Несанкціонований овердрафт
6.5.	Строк дії Картки. Порядок закриття Карткового рахунку
7.	Порядок установлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти
8.	Кредитування
8.1.	Умови кредитування та порядок отримання, обслуговування та повернення Кредиту/Кредитної лінії
8.1.1.	Умови кредитування
8.1.2.	Порядок отримання, обслуговування та повернення Кредиту/Кредитної лінії
8.2.	Банківська послуга «Кредитний сервіс»
8.2.1.	Загальні умови щодо користування Кредитним сервісом
8.2.2.	Особливості користування Кредитним сервісом
8.2.2.1.	Кредитний сервіс «Скибочка»
8.2.2.2.	Кредитний сервіс «Витрата в розстрочку»
8.2.2.3.	Кредитний сервіс «Підкріплення»
8.3.	Забезпечення по Кредиту
8.3.1.	Договір поруки (публічна частина)
8.3.2.	Договір застави майнових прав вимоги (публічна частина)
8.3.3.	Договір грошового забезпечення (публічна частина)
9.	Доручення (довіреність) Клієнта
10.	Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку
11.	Особливості обслуговування:
11.1.	Приватне банківське обслуговування
11.2.	Преміальне банківське обслуговування
12.	Особливості Карткових продуктів та/або бонусних програм:
12.1.	Особливості Карткових продуктів
13.	Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками
13.1.	Умови дотримання безпеки здійснення Платіжних операцій
13.2.	Фінансовий номер мобільного телефону
13.3.	Порядок дій Клієнта у разі втрати Картки
13.4.	Підстави для блокування Банком Картки та призупинення Платіжних операцій Клієнта
13.5.	Співпраця з правоохоронними органами
13.6.	Контроль за Платіжними операціями
14.	Права, обов'язки, відповідальність Сторін
15.	Дистанційна ідентифікація Клієнта
16.	Форс-мажор
17.	Гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
18.	Банківська таємниця
19.	Персональні дані
20.	Способи комунікації
21.	Бюро кредитних історій
22.	FATCA
23.	Фінансовий моніторинг
24.	Представництво за довіреністю
25.	Реєстри:
25.1.	Кредитний реєстр НБУ
25.2.	Державний реєстр актів цивільного стану громадян
25.3.	Єдиний реєстр довіреностей
26.	Захист прав споживачів фінансових послуг
27.	Врегулювання простроченої заборгованості
28.	Відступлення права вимоги
29.	Вирішення спорів
30.	Особливості надання Банківських послуг
31.	Надання Банком інформації
32.	Заключні положення

1. Загальні положення

АТ «ОТП БАНК» (надалі – **Банк**), з однієї сторони, та

Клієнт: Фізична особа/Фізична особа-підприємець/інша самозайнята особа/юридична особа (надалі – Держатель та/або Клієнт, та/або Позичальник, та/або Поручитель, та/або Заставадавець), що приєдналась (акцепт) до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), Договору про надання платіжних послуг (оферта) і прийняла його умови (публічну пропозицію на умовах Банку) шляхом:

- підписання Заяви-анкети/Заяви; Касового/Платіжного документа;
- підписання Кредитного договору; Договору про споживчий кредит; Договору поруки; Договору застави майнових прав вимоги; Договору грошового забезпечення;

які є невід'ємною частиною цього **Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)**/Договору про надання платіжних послуг (надалі – **Договір та/або Публічна частина Договору**), з другої сторони, що тут і надалі спільно іменуються «Сторони» та кожна окремо – «Сторона», попередньо ознайомлені з вимогами Законодавства щодо недійсності правочинів, а також у відповідності до ст. 634 Цивільного кодексу України, розуміючи значення своїх дій та діючи добровільно, уклали цей Договір.

Доступність послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Надання платіжних та банківських послуг Банк здійснює з дотриманням принципу доступності таких послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, що полягає в забезпеченні можливості таких осіб отримувати платіжні та банківські послуги, які надаються Банком відповідно до Законодавства, зокрема, забезпечення безперешкодного доступу до каналів дистанційного електронного обслуговування, устаткування та/або приміщень Банку, а також забезпечення можливості отримання зазначеними особами необхідної інформації стосовно безперешкодного отримання платіжних та банківських послуг.

2. Терміни та поняття

Авторизація	процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу.
Автентифікація	процедура перевірки відповідності особи, яка звертається за отриманням послуг (операцій)/інформації до Банку, ідентифікаційним даним Клієнта шляхом направлення Банком SMS-повідомлення на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта чи зателефонувавши до Довідкового центру Банку, іншим способом. Автентифікація Клієнта проводиться Банком для встановлення його належності до конкретного Клієнта та його облікового запису у системах Банку. Може здійснюватися з використанням технології 3-D Secure або іншої технології.
Банк	АТ «ОТП БАНК», Сторона Договору.
Банкомат/АТМ	програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнту електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
Банківський день	частина робочого дня, протягом якої Банк відкритий для обслуговування клієнтів з понеділка по п'ятницю, за виключенням вихідних та святкових днів, крім випадків перенесення робочих днів на інші дні/вихідні дні.
Банківська послуга	всі та/або будь-яка з послуг/дій Банку, яка замовлена Клієнтом та надається Банком Клієнту, на підставі Договору, Тарифів Банку та Заяви-анкети/Заяви.
Боргові зобов'язання	зобов'язання Клієнта перед Банком, включаючи грошові зобов'язання, Поточні Боргові зобов'язання, щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом/Кредитною лінією, сплати Комісійної винагороди Банку, штрафів, пені, Несанкціонованого овердрафту, витрат та збитків Банку, включаючи, але не обмежуючись, недержанні доходи, у зв'язку з неналежним виконанням Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком за Договором/Кредитним договором та інших платежів, якщо такі матимуть місце, зокрема визначені Тарифами Банку.
Боржник	Клієнт, що укладав Заяву-анкету/Заяву/Договір з Банком та який на законних підставах використовує Картку з Кредитною лінією чи/або її реквізити для здійснення платіжних операцій.
Валюта рахунку	валюта (українська гривня, долари США, Євро), в якій відкрито Картковий чи Поточний рахунок.

Витратний Ліміт	сума коштів, в межах залишку на Картковому рахунку, доступна Клієнту Платіжної картки протягом певного періоду для здійснення операцій з Платіжною карткою.
Вимога про відшкодування суми Платіжної операції	документ, який може подаватися Клієнтом до Банку, за формою, у порядку та у спосіб, визначений Договором.
Віртуальна картка	Платіжна Картка, емітована Банком в електронному вигляді, яка не має фізичного носія. Реквізити Віртуальної Картки відображаються в Системі «ОТР BANK UA» та надають Клієнту можливість здійснення фінансових операцій з її використанням.
Власник Карткового рахунку	фізична особа та/або фізична особа-підприємець, на чие ім'я, згідно з Договором з Клієнтом відкрито Картковий рахунок.
Зарплатний проєкт / Генеральний договір / Зарплатний договір / Договір про надання банківських послуг (публічний)	договір про обслуговування Зарплатного проєкту з використанням платіжних пластикових карток, укладений між Банком та Організацією.
Дата валютування	зазначена Платником у Платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму Платіжної операції і переказані Платником Отримувачу, переходять у власність Отримувача.
Дебетова схема	платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з Платіжною карткою в межах власних коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому Рахунку.
Дебетово-кредитова схема	Платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з платіжною карткою в межах власних коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому рахунку, а у разі їх нестачі, за рахунок Кредиту.
Дебетовий переказ	Платіжна операція, що здійснюється з рахунку Платника на підставі наданої Отримувачем Платіжної інструкції, за умови отримання згоди Платника на виконання Платіжної операції, наданої ним Отримувачу, надавачу платіжних послуг Отримувача або Платника, або на підставі Платіжної інструкції стягувача без отримання згоди Платника.
Дебетувати	списувати кошти з Карткового рахунку.
День білінгу	день місяця, в який Банк здійснює нарахування та списання щомісячних плат/комісій, нарахування процентів за Несанкціонований овердрафт, зараховує на Картковий рахунок Клієнта проценти, що були нараховані на залишок коштів на Картковому рахунку. День білінгу визначається Банком самостійно.
Денна процентна ставка	загальні витрати за Договором/Кредитним договором за кожний день користування Кредитною лінією (Кредитом), виражені у процентах від загального розміру виданого Кредиту, розмір якої зазначається у Заяві-анкеті (крім Кредитів, виконання зобов'язань за якими забезпечено заставою/іпотекою або правом довірчої власності).
Держатель Картки (по тексту також – Держатель / Клієнт / Додатковий Держатель Картки)	фізична особа та/або фізична особа-підприємець, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу
Довідковий центр	підрозділ, що здійснює обслуговування клієнтів Банку дистанційними каналами комунікації, контакти (номера телефонів або посилення на месенджери Viber, Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger, інші, а також адреса електронної пошти) зазначені на Офіційному сайті Банку (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку).
Довірена особа Клієнта	представник Клієнта за довіреністю, якій Клієнт довірив виконувати операції за Картковим рахунком (але не за допомогою Картки) та/або інші повноваження, визначені у довіреності.
Додатковий Держатель Картки	фізична особа (член сім'ї, або інша фізична особа), визначена в Заяві-анкеті/Заяві як Додатковий Держатель Картки, якій Клієнт (Власник Карткового рахунку/Основний Держатель Картки) довірив виконувати операції за Картковим рахунком за рахунок частини або всіх коштів (в тому числі Кредиту) на його Картковому рахунку, в межах повноважень, визначених Основним Держателем Картки та/або

	Банком, з використанням Додаткової Платіжної Картки, емітованої Банком на ім'я Додаткового Держателя Картки.
Договірне списання/Дебетування рахунку	дебетовий переказ коштів з Карткового рахунку Клієнта за згодою та дорученням Клієнта у випадках, передбачених Договором / Договором грошового забезпечення / Договором застави майнових прав вимоги / Договором поруки та/або Законодавством та у спосіб, визначений розділом «Договірне списання» Договору.
Договір	цей Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) до якого імплементовано Договір про надання платіжних послуг (змішаний Договір), та/або Договір про споживчий кредит/Договір про надання кредиту/Кредитний договір/Договір грошового забезпечення/Договір застави майнових прав вимоги/Договір поруки, невід'ємною частиною яких є цей Договір. Договір складається з Індивідуальної частини Договору та Публічної частини Договору. (Назву «Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) (публічний) змінено на Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)).
Договір про надання платіжних послуг	договір, який укладається між Банком та Клієнтом відповідно до вимог Законодавства, на узгоджених Сторонами умовах, та який імплементовано до умов цього Договору (змішаний Договір).
Договір грошового забезпечення	договір про розміщення грошового покриття, укладений між Боржником або Майновим поручителем та Банком з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
Договір застави майнових прав вимоги	договір застави майнових прав вимоги вимоги за Договором грошового забезпечення, укладений між Боржником або Майновим поручителем та Банком з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
Договір поруки	Договір поруки, укладений між Поручителем та Банком з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
Договір про банківський вклад	договір про розміщення банківського вкладу, укладений між Банком та Клієнтом (у тому числі за дорученням Клієнта).
Договір банківського рахунку	договір, на підставі якого Банк відкриває на ім'я Клієнта будь-який рахунок, укладений між Банком та Клієнтом (у тому числі за дорученням Клієнта).
Додаткова Платіжна Картка	Платіжна картка, емітована до Карткового рахунку Основного Держателя Картки на ім'я Основного Держателя Картки та/або Додаткового Держателя Картки, яка надає Основному Держателю Картки/Додатковому Держателю Картки право ініціювати Платіжні операції в межах повноважень, визначених Основним Держателем Картки та/або Банком.
Документи забезпечення	договір застави/іпотеки та/чи договір поруки, договір страхування чи будь-які інші документи/документ, які/ий можуть/є бути складені/ий між Сторонами чи між Банком та Третіми особами, з метою забезпечення належного виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Договором (Кредитним договором).
Додаткові та/або супутні послуги	перелік додаткових та/або супутніх послуг Банку та/або третіх осіб, або супровідні (допоміжні/посередницькі) послуги, які передбачені Паспортом споживчого кредиту, Заявою-анкетою/Заявою та/або Тарифами Банку, Договором, які отримує/може отримувати Клієнт протягом дії Договору або з метою укладення Договору (за наявності та необхідності).
Емітент	надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії Карток.
Загальний стандарт звітності CRS	загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and

	Due Diligence for Financial Account Information (CRS)), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) та імплементований в Україні згідно Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементції міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (№ 2970-IX від 20.03.2023 року).
Законодавство	чинне законодавство України
Заява-анкета/Заява:	
➤ Заява-анкета про надання Банківських послуг АТ «ОТП БАНК» / Заява-анкета про надання банківських послуг / Заява про надання Банківських послуг	укладений Сторонами письмовий документ, у затвердженій Банком формі, на підставі якої Банк надає Банківську послугу Клієнту. Така Заява-анкета/Заява є одночасно заявою на відкриття Карткового рахунку, Індивідуальною частиною Договору та є невід'ємною частиною Договору.
➤ Заява-анкета про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК» (зміна умов користування банківськими послугами) / Заява-анкета про надання банківських послуг (зміна умов користування банківськими послугами) / Заява про надання банківської послуги (зміна умов користування Банківською послугою) / Заява про надання банківських послуг (зміна умов користування банківськими послугами) / Заява про зміну умов	Укладений Сторонами письмовий документ, у затвердженій Банком формі, на підставі якого Сторони вносять зміни до умов та/або порядку користування певною Банківською послугою, та/або замовлення додаткової Банківської послуги. Є Індивідуальною частиною Договору та невід'ємною частиною Договору.
➤ Заява про відмову від отримання банківських послуг АТ «ОТП БАНК» / Заява про відмову від отримання банківської послуги / Заява про відмову від отримання банківських послуг / Заява про зміну умов	укладений Сторонами письмовий документ, у затвердженій Банком формі, що подається(ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором, для цілей відмови від отримання Банківських послуг та розірвання Договору або припинення користування певною Банківською послугою. Така Заява може бути одночасно заявою на закриття Карткового рахунку. Є Індивідуальною частиною Договору та невід'ємною частиною Договору.
➤ Заява на відкриття Карткового рахунку та випуск Платіжної Картки/Заява на Картку/Заява на випуск Зарплатної Картки/Заява на випуск Зарплатної Картки без Кредитної лінії (надалі - Заява)	документ, який заповнюється Клієнтом та містить реквізити Клієнта, контактну інформацію, Вид Картки та іншу інформацію, необхідну Банку для прийняття рішення щодо випуску Платіжної картки, може бути елементом Заяви-анкети/Заяви або окремим документом.
➤ Заява ФО на встановлення Кредитної лінії/ зміну розміру Кредитної лінії (надалі – Заява)	заява, що заповнюється та підписується Клієнтом та Банком, та містить інформацію щодо умов кредитування та є додатковою угодою до Договору із Клієнтом. Підписуючи таку Заяву-згоду на Кредитну лінію/ Заяву-анкету/Заяву, Клієнт погоджується з умовами отримання, обслуговування та повернення Кредиту, які визначені Кредитним договором, в тому числі Заявою-згодою на Кредитну лінію та Тарифами.
Заява на отримання кредиту	заява на отримання кредиту (кредитної лінії)/анкета-заява/інший документ, що подається Клієнтом до Банку, на підставі якого Банк приймає рішення про надання кредиту (кредитної лінії) Клієнту. Форма Заяви на отримання кредиту визначається самостійно Банком.
Заставаодавець	погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и/ФОП, з якою/якими Банк уклав Договір застави майнових прав вимог з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
Виписка за Картковим рахунком	звіт про стан Карткового рахунку, який надається Банком Клієнту
Інтерактивна голосова система (IVR)	телефонна інформаційна система, що дозволяє Клієнту після проходження ідентифікації отримати в автоматичному режимі фінансову інформацію без з'єднання з оператором Довідкового центру Банку.

Інформаційний листок (умови кредитування)	Умови обслуговування Кредиту (в залежності від дати укладення Клієнтом Договору) із розрахунком загальної вартості Кредиту та реальної річної процентної ставки у відповідності до вимог Законодавства, які надавалися Банком Клієнту до 18.01.2020 року у вигляді Додатку до Договору, який є його невід'ємною частиною. Починаючи з 19.01.2020 року Інформаційний листок було імплементовано до Договору та містився у розділі «Умови кредитування» Договору.
Індивідуальна частина Договору	невід'ємна частина Публічної частини Договору, що укладена між Банком та Клієнтом у формі Заяви-анкети / Заяви / Касового документа / Платіжного документа / Кредитного договору / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору грошового забезпечення.
Публічна частина Договору	цей Договір, який розміщений (оприлюднений) на Офіційному сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.
Канал комунікації	канал, що забезпечує Банку передавання Клієнту інформації або поширення реклами про ці послуги, включно із засобами масової інформації (телебачення, радіо, періодичні друковані видання, інтернет, блоги, онлайн платформи), соціальними мережами, платіжними, включно з мобільними, застосунками (Система Інтернет-банкінгу / Система Клієнт-Банк), телефонними дзвінками, IVR-дзвінками (дзвінки на телефонний номер Клієнта з автоматичним відтворенням аудіоролику та, за технічної можливості, подальшим доступом Клієнта до подробиць інформації, що йому озвучено, через спеціальне меню за допомогою натискання клавіш в тоновому режимі або голосом), зовнішньою рекламою (білборди, постери, відеопанелі, розтяжки, об'яви та інші аналогічні рекламоносії), каналами дистанційного електронного обслуговування (телефон, месенджери, банкомат, cash-in-пристрій, мережа Інтернет та інші засоби, пов'язані з електронною комунікаційною мережею), крім Офіційного сайту Банку.
Картка (Платіжна Картка / Електронний платіжний засіб)	електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому Законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання Платіжної операції, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором.
Корпоративна Картка (або Картка)	електронний платіжний засіб, який дає змогу Клієнту / її Держателю здійснювати операції за поточним (картковим) рахунком (Корпоративному Картковому рахунку) фізичної особи – підприємця, Самозайнятої особи.
Картковий рахунок (або Корпоративний Картковий рахунок)	поточний (картковий) рахунок, на якому обліковуються операції за Платіжною Карткою або Корпоративною Платіжною Карткою.
Корпоративний Картковий рахунок	поточний (картковий) рахунок, на якому обліковуються операції за Корпоративною Карткою.
Касовий документ	касовий документ/Платіжна інструкція, Заява на купівлю/продаж іноземної валюти (банківських металів), Заява на купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, Квитанція про здійснення валютно-обмінної операції/операції із торгівлі банківськими металами з фізичною поставкою, який/-а оформляється у Банку під час отримання Клієнтом Платіжної послуги (для здійснення касової операції/Платіжної операції) та у якому зазначено, що Клієнт приєднався до Договору. Є невід'ємною частиною Договору.
Клієнт	фізична особа / ФОП / Самозайнята особа / Клієнт / Позичальник / Поручитель / Заставадавець / Держатель / Основний Держатель Картки / Додатковий Держатель Картки, в тому числі, але не виключно Організація/РВ-Клієнт, що уклала з Банком відповідний договір: Договір про надання банківських послуг (публічний)/ Генеральний договір/Зарплатний договір/Договір грошового забезпечення /Договір застави майнових прав вимоги/ Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) (публічний) чи/та цей Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)/Договір про надання платіжних послуг.

Користувач (Користувач платіжних послуг) / Клієнт-Отримувач / Клієнт-Платник	Клієнт Банку, у разі надання Платіжних послуг Банком Клієнту (Користувачу) або фізична/юридична особа, яка має намір отримати Платіжну послугу у Банку як платник/отримувач або обидва одночасно.
Код авторизації	набір цифр або букв і цифр, який формується і надається емітентом або юридичною особою - учасником Платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами авторизації
Корпоративна Картка (Картка)	платіжна картка, яка дає змогу Клієнту / її Держателю здійснювати операції за поточним (картковим) рахунком (Корпоративному Картковому рахунку) фізичної особи – підприємця, Самозайнятої особи.
Комісійна винагорода Банку / Комісія	Грошове зобов'язання Клієнта, яке визначається Заявою-анкетой/Заявою, Тарифами Банку, Договором, яке Клієнт сплачує Банку у вигляді комісії або плати за користування Банківськими послугами/Платіжними послугами/Кредитним сервісом, за відкриття Карткового рахунку/Картки, закриття Карткового рахунку/Картки, обслуговування Карткового рахунку, переоформлення Картки, а також вартість послуг, які можуть бути допоміжними до Платіжних послуг.
Кредит (Кредитна лінія)	кредитні кошти Банку чи їх відповідна частина, що надаються Банком Клієнту на умовах повернення, платності, строковості, у тому числі шляхом надання Кредитного сервісу, у відповідності до умов Заяви-анкети, Договору/Кредитного договору/Договору про надання кредиту/Договору про споживчий кредит та Тарифів Банку.
Кредитний сервіс / КС	Банківська послуга, що надається Клієнту зі спеціальними умовами користування коштами Кредитної лінії за Платіжними Картками. Заборгованість, що виникла в результаті здійснення такого використання КС, підлягає поверненню Клієнтом, у порядку та у спосіб, визначеному Договором, Заявою-анкетой та Тарифами Банку.
Кредитний ліміт / КЛ	максимальний (граничний) розмір доступного Кредитного ліміту на Картковому рахунку, встановлений Клієнту за рішенням Банку, у тому числі Кредитний ліміт Кредитного сервісу.
Кредитний ліміт Кредитного сервісу /КЛ КС	максимальний (граничний) розмір Кредитного ліміту КС, що встановлюється Клієнту за рішенням Банку та/або Заявою-анкетой, про що Клієнт повідомляється шляхом відправлення Банком йому Push-повідомлення в Мобільному додатку «OTP BANK UA» або SMS-повідомленням на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта.
Кредитний договір	Кредитний договір / Договір про споживчий кредит / Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) (публічний)/Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), укладений між Банком та Клієнтом, відповідні положення якого визначають порядок отримання та повернення Кредиту, а також можуть визначати порядок та умови отримання та користування Карткою з Кредитною лінією.
Кредитувати	зараховувати кошти на Картковий рахунок.
Кредитні канікули за ініціативою Банку	кредитні канікули, встановлені Банком у порядку, визначеному Договором.
Кредитний комітет Банку	колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає Рішення Кредитного комітету Банку.
Кредитовий переказ	Платіжна операція з рахунку Платника на підставі Платіжної інструкції, наданої Платником або надавачем послуг з ініціювання Платіжних операцій, за умови отримання згоди Платника на виконання Платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг Платника.
Майновий поручитель	погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір застави майнових прав вимоги та/або Договір застави, та/або Договір грошового забезпечення, та/або Договір застави Транспортного засобу, та/або Договір іпотеки з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
МВРУ	міжбанківський валютний ринок України.

Міжнародні платіжні картки Платіжної системи MasterCard/VISA International	це пластиковий ідентифікаційний засіб, використання якого регламентується Законодавством, Статутом та правилами Платіжної системи MasterCard/VISA International, а також Договором, що укладений між Банком та Клієнтом.
Платіжна система	Міжнародна платіжна система: MasterCard або Visa International, або Національна платіжна система «Український платіжний простір» (НПС «ПРОСТІР»).
Мінімальний платіж	частина Боргових зобов'язань Клієнта, яка щомісяця підлягає сплаті Клієнтом до кінця строку дії кожного Платіжного періоду. Розмір Мінімального платежу розраховується як сума: 1) несплаченого Мінімального платежу, що була розрахована у попередніх Розрахункових періодах (Прострочені Боргові зобов'язання); 2) Несанкціонованого овердрафту (якщо такий матиме місце); 3) відповідного відсотку від суми Поточних боргових зобов'язань та нарахованих і непогашених процентів за користування Кредитною лінією; 4) сума нарахованих доходів Банку у формі Комісії за Кредитним сервісом відповідно до Тарифів Банку, що підлягає сплаті Клієнтом до кінця наступного Розрахункового циклу. Розмір відсотку від суми Поточних боргових зобов'язань встановлюється Тарифами Банку, якщо інше не визначено безпосередньо у Заяві-анкеті/Заяві у вигляді фіксованого Мінімального платежу.
Мобільний додаток Google Pay/Apple Pay	програма мобільних платежів та служби електронного гаманця, створена Компанією Google/Apple Pay, що дозволяє здійснювати платежі з використанням певного Мобільного пристрою та Картки, токенозованих на такому Мобільному пристрої.
Мобільний додаток «Дія»	мобільний додаток, який є частиною проєкту «Держава в смартфоні». Мобільний додаток «Дія» можна безкоштовно завантажити у App Store та Play Market. Після запуску додатку необхідно ідентифікуватись. Ідентифікація відбувається за допомогою технології BankID через систему НБУ.
Мобільний додаток «ОТР BANK UA»	програма для мобільних телефонів з операційною системою iOS / Android, розроблена Банком для користування Клієнтами – фізичними особами Системою «ОТР BANK UA» без застосування веб-браузера.
Мобільні платежі	платіжні операції, що здійснюються користувачами з використанням мобільних платіжних інструментів.
Мобільний телефон/ Пристрій	персональний комп'ютер, телефон, смартфон, планшет, годинник на платформі Android, який може бути зручно транспортований одною людиною і здатний бути швидко увімкнений у робочий стан, найчастіше з автономним живленням, з опціональною можливістю бути підключеним до мережі електроживлення.
НБУ	Національний банк України
Неактивний Картковий рахунок	Картковий рахунок по якому протягом одного року і більше не було жодного зарахування та/або списання коштів (крім зарахування процентів та списання плати, комісій по Картковому рахунку), за користування яким Банк має право стягувати додаткову плату, встановлену Тарифами Банку.
Негайно	найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного Операційного дня, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.
Недійсна Картка	картка, по якій, з будь-яких підстав, припинені/призупинені розрахунки (закінчення строку дії, поміщення у Стоп-лист, фізичне пошкодження, закриття Карткового рахунку тощо).
Незнижувальний залишок	кошти Власника рахунку, які блокуються в Банку на Картковому рахунку на час дії Договору і є забезпеченням за операціями з Картками. Сума Незнижувального залишку визначається Тарифами Банку у відповідності до Виду Картки.
Несанкціоноване списання	дебетування Карткового рахунку з порушенням правил, встановлених Платіжною системою та/чи Банком.
Недозволена операція	операція, що не дозволена умовами Договору з Клієнтом.

Неналежна Платіжна операція	Платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є Ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з Карткового рахунку Неналежного Платника та/або зарахування коштів на Картковий рахунок Неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.
Некоректно виконана операція	будь-яка операція, що здійснюється Банком у відношенні Клієнта і яка виконана некоректно, тобто з порушенням встановленого порядку виконання операцій, в тому числі Платіжних операцій.
Несанкціонований овердрафт	від'ємний залишок за Картковим рахунком Клієнта, не прогнозований по розміру та часу виникнення. Несанкціонований овердрафт не є споживчим кредитом.
Одноразовий пароль	Пароль одноразової дії, який автоматично доставляється Клієнту від Банку шляхом надіслання SMS -повідомлень.
Офіційний сайт Банку	офіційна Інтернет-сторінка Банку за електронною адресою: www.otpbank.com.ua
Операція з Карткою (Платіжна операція)	дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками.
Операційний день	частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання та за наявності технічної можливості здійснюється їх оброблення, передавання і виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх правилах.
Операційний час	частина Операційного дня Банку, протягом якого приймаються Платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного часу Банку зазначено на Офіційному сайті Банку, а по окремим видам операцій - у Тарифах Банку, які є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Офіційному сайті Банку. При цьому, напередодні святкових і неробочих днів, які визначені Законодавством, Операційний час Банку щодо приймання платежів в касах на відділеннях Банку та у Системі Інтернет-банкінгу/Системі Клієнт-Банк може бути скорочений, про що Банк додатково інформує Клієнта у вищезазначених системах, а також на Офіційному сайті Банку або у відділеннях Банку в зоні обслуговування клієнтів.
Операційна каса Банку	частина приміщень касового вузла відділення Банку в якій здійснюються касові операції, надаються платіжні та банківські послуги.
Організація	Юридична особа/фізична особа – підприємець/Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, з якою Держатель/Клієнт перебуває чи перебував у трудових/цивільно-правових відносинах і яка уклала з Банком Договір про надання банківських послуг (публічний) (або Договір на обслуговування Зарплатного проєкту з використанням платіжних пластикових карток, або Генеральний договір/Зарплатний договір).
Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність	фізична особа, яка бере участь у науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, приватних виконавців, адвокатів, арбітражних керуючих (розпорядників майна, керуючих санацією, ліквідаторів), аудиторів, бухгалтерів, оцінщиків, інженерів чи архітекторів, зайнята релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю.
Основний Держатель Картки	фізична особа, на ім'я якої Банком емітовано Основну Платіжну Картку до Карткового рахунку та яка має право ініціювати використання Платіжної Картки відповідно до умов Договору. Основний Держатель Картки може надати право користування Картковим рахунком шляхом оформлення Додаткової Платіжної Картки на ім'я Додаткового Держателя Картки у порядку, визначеному Договором.
Основна Платіжна Картка	Платіжна Картка, емітована до Карткового рахунку та на ім'я Основного Держателя Картки.

Паспорт споживчого кредиту	інформація про умови кредитування, у тому числі детальний розпис орієнтованої загальної вартості Кредиту, яка надається Позичальнику до укладення Договору (Кредитного договору).
Пільгова процентна ставка	процентна ставка за використання Кредитної лінії, що застосовується виключно для операцій, здійснених в торгівельній мережі та мережі Інтернет та/або Банкоматі (в залежності від типу продукту). Пільгова процентна ставка не застосовується/застосовується до переказів коштів через Систему Інтернет-банкінгу, Visa Money transfer, Money send, а також через інші ресурси, такі як my.alfabank.ua, liq pay та інші. Розмір Пільгової процентної ставки та порядок її застосування визначається Договором та/або Тарифами Банку.
Пільговий період	період часу, протягом якого Банк нараховує Клієнту Пільгову процентну ставку за користування наданим йому Кредитом. Тривалість Пільгового періоду визначається Тарифами Банку.
ПІН-код (Персональний Ідентифікаційний Номер)	набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.
Персональний Клієнтський номер	ідентифікатор Клієнта в програмних комплексах Банку (customer).
Платіжна квитанція/Квитанція	торговельний чек (сліп, чек електронного/ POS-терміналу, Банкомату), встановленої Платіжною системою форми або документ, який видається Клієнту після надання Платіжних послуг, який містить всі реквізити здійсненої Клієнтом Платіжної операції.
Платіжний період	встановлений період, що починається з дати наступної за останнім днем Розрахункового циклу та закінчується в останній день внесення Мінімального платежу, протягом якого Клієнт зобов'язаний здійснити платіж з метою погашення кредитних зобов'язань, але не менше суми Мінімального платежу, що передбачений Тарифами Банку.
Поточні Боргові зобов'язання	розраховуються в передостанній Банківській день поточного Розрахункового циклу як сума зобов'язань Клієнта перед Банком щодо погашення суми Платіжних операцій, оброблених Банком протягом поточного Розрахункового циклу, винагород Банку та суми несплачених Поточних боргових зобов'язань попереднього/їх Розрахункового/их циклу/ів.
Поточний рахунок	рахунок, що відкривається Клієнту в Банку в іноземній та/або національній валюті.
Поручитель	погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір поруки з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
Примусове списання (стягнення)	платіжна операція з рахунку Клієнта, відкритого у Банку, що здійснюється стягувачем без згоди Клієнта на підставі та у випадках, встановлених Законодавством.
Пріоритетний Канал комунікації	Погоджений Пріоритетний Канал комунікації між Банком і Клієнтом, який є Держателем Платіжної Картки, у Заяві-анкеті/Заяві або у розділі «Способи комунікації» Договору.
Платформа Партнера	платформа, яка використовується Банком та його контрагентом (партнером) в рамках надання Клієнту послуги Кредитного сервісу. Особливості використання Платформи Партнера визначається в окремому укладеному між Сторонами Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічному).
Платіжна послуга	передбачена ЗУ «Про платіжні послуги» діяльність Банку, як надавача платіжних послуг, в тому числі з виконання та/або супроводження Платіжних операцій.
Платіжна операція	будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.
Платіжна інструкція	розпорядження Ініціатора/Платника/Отримувача наданого Банку щодо виконання Платіжної операції; Касовий документ в електронній/паперовій формі, який оформляється для здійснення Платіжної операції.

Платіжний документ	збірне поняття, до якого відносяться Касовий документ, Платіжна інструкція, документ на відправлення/отримання переказу, квитанція про здійснення валютно-обмінної операції/операції із торгівлі банківськими металами з фізичною поставкою, чек, інший документ, що підтверджує ініціювання та/чи виконання Платіжної операції.
Платіжна система	Міжнародна платіжна система: MasterCard або Visa International або Національна платіжна система «Український платіжний простір» (НПС «ПРОСТІР»), членом якої є Банк.
Платник	Клієнт/особа, з рахунку якої ініціюється Платіжна операція на підставі Платіжної інструкції або яка ініціює Платіжну операцію шляхом подання/формування Платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.
Неналежний Платник	Клієнт/особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно).
Отримувач	Клієнт/Банк/особа, на рахунок якої зараховується сума Платіжної операції або яка отримує суму Платіжної операції в готівковій формі.
Неналежний Отримувач	Клієнт/особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі.
Ініціатор	особа, яка на законних підставах ініціює Платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної Платіжної інструкції. До Ініціаторів можуть належати Платник, Отримувач, Банк, стягувач, обтяжувач.
Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції	документ, який може подаватися Клієнтом до Банку, за формою, у порядку та у спосіб, визначений Договором.
Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції	документ, який може подаватися Клієнтом до Банку, за формою, у порядку та у спосіб, визначений Договором.
Розпорядження про відкликання згоди на Договірне списання	документ, який може подаватися Клієнтом до Банку, за формою, у порядку та у спосіб, визначений Договором.
Провайдер	Постачальник послуг зв'язку (оператор мобільного зв'язку, Інтернет-провайдер)
Прострочені Боргові зобов'язання	заборгованість, яка не погашена Клієнтом в термін (строк), установлений Кредитним договором.
Працівник	фізична особа, що перебуває у трудових відносинах з Організацією.
Рішення Кредитного комітету Банку	внутрішній документ Банку у вигляді протоколу, затверджений Кредитним комітетом Банку, що визначає умови, розмір, порядок надання, сплати Кредиту/Кредитної лінії, а також інші умови Договору та Документів забезпечення.
Робочий день	день, що співпадає з Банківським днем.
Розрахунково-касове обслуговування	надання Банком Клієнту на підставі укладеного між ними договору послуг, які пов'язані з переказом коштів з/на рахунок/ок цього Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених Генеральним Договором/Зарплатним Договором та Договором з Клієнтом, форму та зміст якого Банк розробляє самостійно.
Реєстр	документ, що містить дані про Клієнтів та Карткові рахунки, а також інформацію щодо сум та порядку розподілу грошових коштів серед Клієнтів.
Розрахунковий цикл	період часу, за який і на дату завершення якого Банк розраховує поточні Боргові зобов'язання Клієнта та суму платежу, що підлягає сплаті. Розрахунковий цикл дорівнює одному місяцю. Дата Розрахункового циклу індивідуальна та залежить від дати оформлення Заяви-анкети/Договору, але може бути змінена Клієнтом в сторону збільшення від дати оформлення Заяви-анкети/Договору в межах календарного місяця.
Поручитель	юридична особа/фізична особа/ФОП/Самозайнята особа, що уклала з Банком Договір поруки, який є невід'ємною частиною цього Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Самозайняті особи	особи, які є фізичними особами - підприємцями або провадять незалежну професійну діяльність.
Сервіс Google Pay/Apple Pay	Система мобільних платежів розроблена Компанією Google/Apple Pay, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою Мобільного пристрою, який працює на платформі Android/iOS. Оплата відбувається через відповідний додаток з використанням технології NFC.
Сервіс Cash-In	це функція Банкомату, що дозволяє миттєво вносити готівку на Картковий рахунок.
Сервіс «Click to Pay»	сервіс, що дозволяє Клієнтам проводити оплати товарів та послуг в мережі Інтернет лише кількома кліками без необхідності щоразу вводити реквізити платіжної картки (16 значний номер, термін дії картки і CVV код).
Система Клієнт-Банк	Електронна банківська система Банку для надання Клієнтам послуг дистанційного обслуговування Клієнт-інтернет-банкінг «ОТР Online» та/або Система клієнт-банк «Click OTPay» (для Клієнтів – Самозайнятих осіб).
Система Інтернет-банкінгу (Система Інтернет-банкінгу «ОТР BANK UA»)	програмно-апаратний комплекс Банку для надання Клієнтам – фізичним особам послуг дистанційного обслуговування (автентифікація, доступ до активних і пасивних транзакцій за своїми рахунками та продуктами), а також інших послуг, які надаються Клієнтам з якими Банк уклав відповідний Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний).
Скомпрометована Картка	картка, по якій існує ризик використання її в шахрайських цілях. Картка може бути скомпрометована шляхом крадіжки інформації про Картку, несанкціонованому вторгненню в комп'ютерну мережу, обладнання. Інформацію про факт можливої компрометації Картки Банк отримує з власних джерел.
Стандартна процентна ставка	процентна ставка за використання Кредиту, що застосовується для операцій з отримання готівкових коштів та/або яка нараховується на Кредит наданий Клієнту протягом строку дії кожного Розрахункового циклу, що не погашений в повному обсязі Клієнтом до дати закінчення відповідного Платіжного періоду, що слідує за Розрахунковим циклом, в якому було надано Клієнту Кредит.
Стоп-лист	перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил Платіжної системи Стоп-лист може бути електронним та/або паперовим.
Фіксована процентна ставка	процентна ставка, яка є незмінною протягом усього строку дії Договору. Встановлений Договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Банком в односторонньому порядку.
Фінансовий номер мобільного телефону	номер мобільного телефону Клієнта, що вказаний у Заяві-анкеті/Заяві, який використовується з метою використання Електронного Підпису, для зв'язку із Довідковим центром Банку, з метою Автентифікації Клієнта, для отримання SMS-повідомлень та інших повідомлень від Банку та/або відправлення Клієнтом Банку кодів підтвердження чи іншої текстової інформації, яка необхідна для отримання/надання Банківських послуг за будь-якими договорами, які укладені між Сторонами.
ФОП	фізична особа-підприємець.
Тарифи Банку	перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, є невід'ємною частиною Договору. Тарифи можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Клієнт повідомляється згідно з умовами Договору (Генерального договору/Зарплатного договору чи/та Договору з Клієнтом). Для обслуговування Організації чи/та Клієнтів в Банку використовуються наступні види Тарифів Банку: - Спеціальні Тарифи Банку – Тарифи Банку, що використовуються при обслуговуванні Генерального договору/Зарплатного договору та пов'язаних з ним договорів;

	- Стандартні Тарифи Банку – Тарифи Банку, що використовуються при обслуговуванні Договору для широкого кола осіб (клієнтів); - Тарифний пакет; - Тарифи Банку за користування послугою «Кредитний сервіс» для фізичних осіб.
Тарифний пакет	Тарифний пакет приватного банківського обслуговування (для РВ-Клієнтів) / Тарифний пакет Преміального банківського обслуговування (для Premium Клієнтів). Є невід'ємною частиною Договору.
Вид Картки	Вид платіжного інструменту, що надано Банком у користування Клієнту, який визначено у Заяві-анкеті/Заяві.
Токен	Цифрове представлення Картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Мобільному додатку Google Pay/ Apple Pay і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою.
Торговець	підприємства (магазини, готелі, ресторани та ін.), що приймають до оплати Картку.
Транзакція	операція з переказу(переміщенню) безготівкових коштів по банківським рахункам або по відображенню на банківських рахунках операцій по зняттю/зарахуванню готівки.
Умови кредитування	Умови обслуговування Кредиту, які імплементовано до Договору та міститься у розділі «Умови кредитування» Договору.
Шахрайські дії	дії, що на думку Банку спрямовані на несанкціоноване незаконне використання Картки (шляхом обману, зловживанням довірою, але не виключно), що суперечить Законодавству та /або умовам Договору.
Сервіс «3-D Secure» / PROSTIR e-Secure	технологія, розроблена міжнародними та національними платіжними системами: Visa International (Verified by VISA), MasterCard (MasterCard SecureCode) та НПС «ПРОСТІР» (PROSTIR e-Secure), яка забезпечує Клієнтам Карток максимально високий рівень захисту операцій, які здійснюються у мережі Інтернет та мінімізує рівень шахрайства за такими операціями. В рамках даної технології здійснюється Аутентифікація Клієнта на сервері Банку-емітента, з обов'язковою генерацією одноразового цифрового пароля, необхідного для надання згоди на проведення Платіжної операції.
CVC (card verification code) або CVV-2 (card verification value 2)	тризначний код перевірки дійсності Картки. Наноситься на смугу для підпису Клієнта після номера Картки, або після останніх 4-х цифр номера Картки, способом індент-друку. Використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції з використанням голосової авторизації або без присутності Картки.
SMS-інформування	Банківська послуга, яку надає Банк відповідно до Тарифів Банку, шляхом надсилання інформації про баланс Карткового рахунку, проведені Платіжні операції, інші повідомлення Банку за допомогою SMS-повідомлень на Фінансовий номер мобільного телефону, який Клієнт зазначає у Заяві-анкеті/Заяві чи у відповідній заяві до Банку.
NFC (Near Field Communication)	«Зв'язок на невеликих відстанях» — технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «за один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між Мобільними пристроями та безконтактними платіжними терміналами.
Push- повідомлення	технологія передачі коротких повідомлень від серверів мобільних додатків на мобільні телефони з операційною системою iOS / Android; коротке спливаюче повідомлення у Системі Інтернет-банкінгу на Фінансовий номер мобільного телефону, який Клієнт зазначає у Заяві-анкеті/Заяві чи у відповідній заяві до Банку, яке може містити інформацію про баланс Карткового рахунку, проведені Платіжні операції, встановлення Кредитного сервісу, тощо, яке відображається на екрані мобільного пристрою (поверх інших вікон запущених програм) із відповідною платформою (операційною системою) на якому встановлено мобільний додаток, який відноситься до Системи Інтернет-банкінгу та який має активне підключення до мережі Інтернет.
POS-термінал	електронний пристрій для здійснення платіжних операцій з використанням платіжних карток та NFC-пристроями.

SMS-повідомлення	електронні/текстові повідомлення, в тому числі SMS (Short Message Service), які направляються/отримуються Сторонами з використанням мобільного зв'язку або мережі Інтернет, або із застосуванням інших сервісів доставки (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку) як існуючих, наприклад: Viber, Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger, Push-повідомлень, так і тих, що будуть доступні в майбутньому), на мобільний телефон/пристрій із відповідною платформою (операційною системою) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку чи у інший доступний спосіб, коли такі повідомлення можуть бути доставлені з території некупованої України/на територію некупованої України.
Терміни, що використовуються в Заяві-анкеті, Заяві, Договорі з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Договорі/Кредитному договорі/Заяві-анкеті/Заяві/Договорі поруки/Договорі грошового забезпечення/Договорі застави майнових прав вимог та можуть використовуватись, як в однині так і в множині.	
3. Предмет Договору	
3.1. За цим Договором Банк, на підставі укладеної Сторонами Заяви-анкети/Заяви/Касового чи Платіжного документа, відкриває Клієнту Картковий рахунок, видає Клієнту/Держателю такі платіжні інструменти як Платіжні картки, здійснює Платіжні операції за Картковим рахунком та надає Платіжні послуги. Валюту Карткового рахунку Сторони визначають у Заяві-анкеті/Заяві. 3.1.1. Назва Договору змінюється із «Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) (публічний)» на «Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)». Усі права та обов'язки, що були набуті Сторонами до зміни назви Договору, продовжують діяти у відповідності до умов діючої редакції цього Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний). У разі посилання на стару назву Договору - «Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) (публічний)» у підписаних між Сторонами договорах, Заявах-анкетах/Заявах, Сторони вважатимуть цей «Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)». 3.2. Договір є публічним, змішаним, в якому містяться елементи різних договорів. За Договором Клієнту можуть надаватися декілька різних видів послуг: - відкриття Карткового рахунку; - видача і обслуговування платіжних пластикових карток (особистих) та/або (корпоративних), - кредитування (встановлення Кредитної лінії до Карткового рахунку); - забезпечення за Договором; - надання Платіжних послуг, відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». У випадку оформлення Кредиту згідно Договору/Кредитного договору та до моменту закриття Кредитної лінії, Банк здійснює обслуговування Карткового рахунку за Дебетово-кредитовою схемою. 3.3. Датою укладення Договору вважається дата підписання Сторонами Індивідуальної частини до Договору у формі Заяви-анкети / Заяви / Кредитного договору / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору грошового забезпечення / Касового документа / Платіжного документа. 3.4. Датою (днем) відкриття Карткового рахунку вважається дата укладення Сторонами Заяви-анкети/Заяви (щодо відкриття Карткового рахунку) або дата активації Банком Карткового рахунку, якщо активація Карткового рахунку відбулася пізніше дати укладення Сторонами Заяви-анкети/Заяви (щодо відкриття Карткового рахунку). 3.5. Дата початку видаткових операцій за відкритим у Банку Картковим рахунком до Картки (якщо власником Карткового рахунку є Клієнт, що має статус Самозайнятої особи) настає не раніше, ніж визначена Законодавством дата, як дата взяття на облік Карткового рахунку контролюючим (податковим) органом. 3.6. Клієнт має право, за згодою Банку, відкривати у Банку необмежену кількість Карткових рахунків, для чого Сторони кожного разу укладають відповідну Заяву-анкету/Заяву. Клієнт/Держатель отримує Картку у користування у порядку, визначеному Договором, та використовує її для здійснення розрахунків як на території України, так і за її межами. Банк має право передати Картку в користування Клієнту через партнерів-посередників Банку, з яким Банк уклав відповідний договір про співпрацю. 3.7. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення. Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви-анкети/Заяви, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської послуги. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання, зокрема, може бути обумовлена(е) будь-якою з наступних обставин: 1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківських послуг, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Банківської послуги, та/або 2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом; та/або	

- 3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору, та/або
 - 4) настання випадку невиконання умов Договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку з Клієнтом та/або з будь-якою з пов'язаних осіб щодо Клієнта, та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Договору; та/або
 - 5) будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Договору; та/або
 - 6) смерть Клієнта; та/або
 - 7) наявність інших обставин, що свідчать про те, що боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані;
 - 8) наявність обставин, визначених розділом «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору;
 - 8) інші підстави, визначені Законодавством та/або Договором;
 - 9) інші підстави, визначені Банком.
- 3.8. Ціною Договору є сума грошових коштів, яку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку згідно умов Договору, що складається з суми плати за Банківську послугу. У випадку визначення зобов'язань Клієнта в валюті іншій, ніж гривня, ціна Договору дорівнює гривневому еквіваленту таких зобов'язань із застосуванням офіційного курсу гривні до відповідної(их) іноземної(их) валюти(валют), встановленого НБУ на відповідну(і) дату(и) визначення.
- 3.9. Сторони, зокрема, визначили Договором наступні умови:**
- 1) Вид платіжного інструменту (Вид Картки), що надано Банком у користування Клієнту (визначено у Заяві-анкеті/Заяві);
 - 2) порядок надання в користування Картки Клієнту (визначено у розділі «6.1. Порядок отримання та використання Платіжної Картки» Договору);
 - 3) перелік Платіжних операцій та інших фінансових операцій, які Клієнт має право здійснювати з використанням Картки, правила та максимальний строк їх виконання (визначено у розділах «4. Договір про надання платіжних послуг», «6. Особливості отримання та використання Платіжної Картки» Договору);
 - 4) щодо розміру Незнижувального залишку коштів на Картковому рахунку (визначено у п. 6.1.2. Договору);
 - 5) порядок кредитування Клієнта під час здійснення операцій з використанням Картки (визначено у розділі «8. Кредитування» Договору);
 - 6) порядок визначення курсу перерахунку іноземної валюти, що застосовується Банком під час використання Картки Клієнтом (визначено у розділі «7. Порядок встановлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти» Договору);
 - 7) порядок та терміни/строки розрахунків між Клієнтом та Банком (визначено у розділі «4. Договір про надання платіжних послуг», пунктами 6.1.18., 6.1.19. Договору);
 - 8) підстави, за яких Банк має право списувати кошти з Карткового рахунку Клієнта (Договірне списання) (визначено у розділі «5. Договірне списання» Договору);
 - 9) щодо Тарифів Банку на обслуговування операцій з використанням Картки на дату укладення Заяви-анкети/Заяви (Договору), порядок повідомлення Клієнта про їх зміну та отримання згоди та/або відмови Клієнта щодо такої зміни (визначено у розділах «6.1. Порядок отримання та використання Платіжної Картки» та «10. Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку»);
 - 10) інформацію про ліміти та/або обмеження за операціями з використанням Картки, порядок їх зміни (визначено у розділі «6.3. Карткові Ліміти» Договору);
 - 11) право Клієнта на одержання інформації про операції, здійснені з використанням Картки, інформації про операції за Картковим рахунком, періодичність та порядок її отримання (визначено у пункті «4.1.3. Надання інформації під час виконання Платіжних операцій», у пункті «4.4.13. Виписка за Картковим рахунком», у пункті «8.1.2.16. Інформація про Боргові зобов'язання», у розділі «20. Способи комунікації», у розділі «31. Надання Банком інформації» Договору);
 - 12) порядок забезпечення Банком та Клієнтом заходів безпеки під час користування Карткою (визначено у розділі «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору);
 - 13) право Банку зупинити або припинити право Клієнта на використання Картки в разі порушення Клієнтом умов її використання, визначених Договором (визначено у пункті (з підпунктами) «4.4. Інші особливості обслуговування Карток», розділі «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору);
 - 14) право Банку зупинити або припинити право Клієнта на використання платіжного Картки з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (визначено у розділах «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками», «23. Фінансовий моніторинг» Договору);
 - 15) підстави, за яких Банк має право зупинити Платіжну операцію із зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта, з урахуванням вимог Законодавства (визначено у пункті «4.4. Інші особливості обслуговування

Картки», у розділах «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками», «14. «Права, обов'язки, відповідальність Сторін» Договору);

16) право Клієнта зупинити/припинити використання Картки за його зверненням (визначено у розділі «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору);

17) процедуру взаємодії між Банком та Клієнтом на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання Платіжної операції (визначено у розділі «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору);

18) процедуру взаємодії між Банком та Клієнтом у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних Платіжних операцій та порядок звернення Клієнта за відшкодуванням збитків, завданих йому в результаті проведених Платіжних операцій (визначено у розділах «5. Договірне списання», «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками», «14. «Права, обов'язки, відповідальність Сторін» Договору);

19) інформацію про строк дії Договору, порядок внесення змін до Договору, умови припинення Договору (визначено у розділі «10. Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку»);

20) інформацію про механізм захисту прав Клієнта та порядок врегулювання спірних питань, що виникають під час використання Клієнтом Картки (визначено у розділах «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками», «29. Вирішення спорів» Договору);

21) відповідальність Банку та Клієнта (визначено у розділі «14. Права, обов'язки, відповідальність Сторін» Договору);

22) інші умови визначені Сторонами у Заяві-анкеті/Заяві, Договорі, Тарифами Банку.

3.10. ЕЛЕКТРОННА ВЗАЄМОДІЯ СТОРІН. Банк самостійно визначає та приймає рішення щодо можливості використання Простого Електронного Підпису Клієнта / Кваліфікованого Електронного Підпису (КЕП) / Дія.Підпис Клієнта / Удосконаленого Електронного Підпису Клієнта / Удосконаленого Електронного Підпису Банку / Цифрового Власноручного Підпису Клієнта (ЦВПК) (надалі разом – Електронний Підпис) при укладенні договорів. Умови та особливості електронної взаємодії Сторін з використанням Електронного Підпису визначаються Сторонами в Договорі та/або Заяві-анкеті, а також у публічному [Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію \(публічний\)](#), актуальна (діюча) редакція якого розміщена на Офіційному сайті Банку. **Сторони погоджуються, що Банк під час електронної взаємодії має право не використовувати електронну печатку.**

3.10.1. Простий Електронний Підпис Клієнта. Шляхом підписання Заяви-анкети та приєднання до умов Договору про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), Сторони, на умовах, визначених Заявою-анкетою, цим Договором та Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), можуть визначити, що Простий Електронний Підпис Клієнта (ПЕПК) є аналогом власноручного підпису Клієнта та його накладення на електронні документи чи його використання під час електронної взаємодії Сторін має рівнозначні юридичні наслідки як із власноручним підписом Клієнта.

3.10.2. Дія.Підпис Клієнта. Шляхом підписання Заяви-анкети та приєднання до умов Договору про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), Сторони, на умовах, визначених Заявою-анкетою, цим Договором та Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, визнають, що Дія.Підпис Клієнта, який є аналогом власноручного підпису Клієнта та його накладення на електронні документи під час електронної взаємодії Сторін має рівнозначні юридичні наслідки як із власноручним підписом Клієнта.

3.10.3. Удосконалений Електронний Підпис Клієнта. Шляхом підписання Заяви-анкети та приєднання до умов Договору про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), Сторони, на умовах, визначених Заявою-анкетою, цим Договором та Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), попередньо визнали, що Удосконалений Електронний Підпис Клієнта є аналогом власноручного підпису Клієнта та його накладення на електронні документи під час електронної взаємодії Сторін має рівнозначні юридичні наслідки як із власноручним підписом Клієнта.

3.10.4. Удосконалений Електронний Підпис Банку. Шляхом підписання Сторонами Заяви-анкети, Сторони, на умовах, визначених Заявою-анкетою, цим Договором та Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), попередньо узгодили, що Удосконалений Електронний Підпис Банку є аналогом власноручного підпису уповноваженого представника Банку та його накладення на електронні документи під час електронної взаємодії Сторін має рівнозначні юридичні наслідки як із власноручним підписом уповноваженого представника Банку.

3.10.5. Кваліфікований Електронний Підпис (КЕП). Шляхом підписання Заяви-анкети, Сторони, на умовах, визначених Заявою-анкетою та/або цим Договором, та/або Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), домовилися, що можуть підписувати електронні документи під час взаємодії Кваліфікованим Електронним Підписом (КЕП).

3.10.6. Цифровий Власноручний Підпис Клієнта (ЦВПК). Шляхом підписання Заяви-анкети та приєднання до умов Договору про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), Сторони, на умовах, визначених Заявою-анкетою, цим Договором та Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), попередньо визнали, що Цифровий Власноручний Підпис Клієнта (ЦВПК) є аналогом

власноручного підпису Клієнта та його накладення на електронні документи під час електронної взаємодії Сторін має рівнозначні юридичні наслідки як із власноручним підписом Клієнта.

4. Договір про надання платіжних послуг

Умови Договору про надання платіжних послуг частково імплементовано як до цього спеціального розділу Договору, так і до інших розділів Договору. Договір про надання платіжних послуг є також договором приєднання, який укладається в порядку, визначеному Договором про надання платіжних послуг та встановленому статтею 634 Цивільного кодексу України. Клієнт не може запропонувати свої умови Договору про надання платіжних послуг.

4.1. Загальні умови надання Платіжних послуг

➤ **4.1.1. Предмет Договору про надання платіжних послуг.** Банк на підставі Договору, Договору про надання платіжних послуг та Тарифів Банку надає Клієнту Платіжні послуги (у тому числі виконання окремих або разових Платіжних операцій, відкриття та обслуговування рахунків тощо), зокрема:

➤ **Перекази у Системі електронних платежів (СЕП).**

Платіжні операції, що здійснюються на території України за допомогою Картки, виконуються тільки у гривні. Банк, у разі приєднання Клієнтом до Договору про надання платіжних послуг, зобов'язується надавати Клієнту визначені Договором про надання платіжних послуг Платіжні послуги, а Клієнт зобов'язується сплатити їх у розмірі та у порядку, передбаченому Договором, Договором про надання платіжних послуг, Тарифами Банку.

4.1.1.1. Договір про надання платіжних послуг вважається укладеним з моменту приєднання до нього Клієнта.

Клієнт вважається таким, що приєднався до Договору про надання платіжних послуг та надав повну та безумовну згоду з умовами Договору про надання платіжних послуг з моменту підписання Індивідуальної частини Договору (Платіжного документа) та/або вчинення таких конклюдентних дій як: ініціювання Клієнтом Платіжної інструкції на виконання Платіжної операції, яка містить згоду Клієнта з умовами Договору ([п. 11](#)

Положення про додаткові вимоги до договорів про надання фінансових послуг та фінансових платіжних послуг, укладених банками зі споживачами, затв. ПП НБУ від 22.01.2021р. № 7); підтвердження через ОTR-пароль; натискання відповідної кнопки про ініціювання Платіжної операції у інтерфейсі Банкомату Банку, POS-терміналі, терміналі самообслуговування, іншого інтерфейсу Банку (за умови надання Банком такої технічної можливості), натискання кнопки «Оплатити» чи натискання Клієнтом інших відповідних програмних кнопок на Банкоматі Банку; використання платіжної картки через POS-термінал; з моменту звернення Клієнта до Операційної каси Банку, підписання Платіжних документів чи інших документів; вчинення Клієнтом конклюдентних дій, що свідчать про намір отримати інші послуги, визначені Договором та/або Тарифами Банку. 4.1.1.1.1. Допускається укладення Договору про надання платіжних послуг без укладення Індивідуальної частини Договору (не у письмовій формі), якщо Клієнт отримує послугу з торгівлі валютними цінностями або виконання Платіжної операції, якщо зобов'язання за відповідними правочинами повністю виконуються Сторонами у момент їх вчинення ([ст. 9](#) Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»).

4.1.1.2. Договір про надання платіжних послуг діє для Клієнта з моменту приєднання Клієнтом до Договору про надання платіжних послуг до кінця Операційного дня, в якому Платіжна послуга була надана Банком Клієнту.

4.1.1.3. Після завантаження Клієнтом Договору/Договору про надання платіжних послуг на власний пристрій (комп'ютер, мобільний пристрій тощо) або на прохання Клієнта надіслання Банком Договору/Договору про надання платіжних послуг на електронну пошту Клієнта вважатиметься, що Банк належним чином надав Клієнту його примірник Договору про надання платіжних послуг.

4.1.1.4. Відповідно до п. 11 розділу II Положення про додаткові вимоги до договорів про надання фінансових послуг та фінансових платіжних послуг, укладених банками зі споживачами, затв. ПП НБУ від 22.01.2021р. № 7, цей Договір/Договір про надання платіжних послуг, умови якого також передбачають надання платіжної послуги з виконання **окремої або разової Платіжної операції**, може укладатися шляхом приєднання Клієнта до Договору/Договору про надання платіжних послуг, **який може бути наданий Клієнту у вигляді електронного документа у Системі Інтернет-банкінгу, через який надається така послуга, та/або розміщений у доступному для Клієнта місці в Банку, ініціюванням Клієнтом Платіжної інструкції/Платіжного документа на виконання такої Платіжної операції, яка містить згоду Клієнта з умовами Договору про надання платіжних послуг.**

4.1.1.4.1. Договір/Договір про надання платіжних послуг розміщено у доступному для Клієнта місці та за наступними гіперпосиланнями на Офіційному сайті Банку: 1) [Надання платіжних послуг](#) («Про банк» / «Загальна інформація» / «Інформаційний стенд» / «Надання платіжних послуг»); 2) [Документи щодо надання платіжних послуг](#) («Про банк» / «Загальна інформація» / «Документи щодо продуктів Банку» / «Документи щодо надання платіжних послуг»).

4.1.1.5. Датою укладання Договору про надання платіжних послуг є дата підписання Платіжного документа та/або дата приєднання Клієнта до Договору про надання платіжних послуг.

4.1.1.6. Номер Договору про надання платіжних послуг визначено номером підписання Клієнтом Платіжного документа. У разі надання Банком Клієнту разової Платіжної послуги номер до Договору про надання платіжних послуг не присвоюється («б/н»).

4.1.1.7. Місцем укладення Договору про надання платіжних послуг є м. Київ.

4.1.2. **Інформація, що надається Клієнту до укладення Договору.**

4.1.2.1. Перед укладенням Заяви-анкети/Заяви/Касового чи Платіжного документа/Договору/Договору про надання платіжних послуг Банк на усний запит Клієнта надає Клієнту на безоплатній основі в усній формі інформацію про умови, що стосуються надання Платіжної послуги. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви/Касового документа/Платіжного документа Клієнт підтверджує, що отримав від Банку всю необхідну йому інформацію, яка надається перед укладенням Договору/Договору про надання платіжних послуг відповідно до Законодавства.

4.1.3. Надання інформації під час виконання Платіжних операцій.

4.1.3.1. Перед ініціюванням Платіжної операції на усний запит Клієнта-Платника Банк надає Клієнту-Платнику в усній формі інформацію, що передбачена ч. 1 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги». Банк після прийняття до виконання Платіжної інструкції протягом Банківського дня надає Клієнту інформацію, що підтверджує прийняття до виконання Платіжної інструкції в письмовій формі: у паперовій формі або у електронній формі в Системі Інтернет-банкінгу/Системі Клієнт-Банк.

Після ініціювання Платіжної інструкції протягом Банківського дня на усний запит Клієнта-Ініціатора Банк надає Клієнту-Ініціатору в усній формі інформацію, що передбачена ч. 2 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги».

Після виконання Платіжної операції на усний запит Клієнта-Платника Банк не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі протягом Банківського дня надає Клієнту-Платнику в усній формі інформацію, що передбачена ч. 4 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги», про кожну виконану Банком Платіжну операцію за рахунком Клієнта-Платника.

Після виконання Платіжної операції на усний запит Клієнта-Отримувача Банк не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі протягом Банківського дня надає Клієнту-Отримувачу в усній формі інформацію, що передбачена ч. 5 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги», про кожну виконану Банком Платіжну операцію за рахунком Клієнта-Отримувача.

4.1.3.2. Банк надає Клієнту інформацію про:

4.1.3.2.1. Кожну здійснену Платіжну та/або іншу операцію, здійснену з використанням Картки не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі в усній формі на усний запит Клієнта;

4.1.3.2.2. Кошти, списані Банком із Карткового рахунку, за обслуговування Картки та операцій, здійснених з її використанням, не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі в усній формі на усний запит Клієнта;

4.1.3.2.3. Курс перерахунку іноземної валюти, що застосовувався під час здійснення Платіжних операцій (на вимогу Клієнта) на безоплатній основі не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця в усній формі на усний запит Клієнта.

4.1.3.3. Додатково до безкоштовної наданої Банком інформації або інформації, що запитується Клієнтом частіше, ніж 1 (один) раз на календарний місяць, визначеної у пунктах 4.1.3.1. - 4.1.3.2. Договору, за окремим запитом Клієнта інформація, визначена у пунктах 4.1.3.1. - 4.1.3.2. Договору, може бути надана Банком також і у письмовому вигляді на паперовому носії, але вже у відповідності до Тарифів Банку та у строки, визначені Законом України «Про звернення громадян». Клієнт розуміє, що він може отримувати послуги з отримання інформації від Банку як безоплатно (згідно з п.п. 4.1.3.1. - 4.1.3.2. Договору), так і додатково до безоплатних - відповідно до Тарифів Банку, шляхом замовлення таких послуг за власним бажанням.

4.1.3.4. За окремим запитом Клієнта, додатково до безкоштовної інформації, Банк може надавати й іншу інформацію, згідно з Тарифами Банку, про операції, здійснені Клієнтом з використанням Картки у вигляді довідок, квитанцій, виписок, Платіжних інструкцій чи у вигляді іншого письмового документа, визначеного Банком. Керуючись положеннями статті 207 Цивільного кодексу України, Сторони погодили, що Банк під час надання Клієнту вищевказаної інформації може використовувати факсимільне або інше електронне відтворення підпису посадової особи Банку та/або печатки Банку за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання/факсиміле.

4.1.3.5. Після кожного зарахування коштів в іноземній валюті на рахунок Клієнта Банк надає Клієнту інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника та суми зарахованих коштів, за умови що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника, шляхом її відображення в Системі Інтернет-банкінгу в розділі «Деталі транзакції» відповідної операції з зарахування коштів. Клієнт також може отримати таку ж інформацію у виписці за рахунком Клієнта.

4.1.3.6. Про здійснення визначених Банком певних видів Платіжних операцій та за технічної можливості, Банк може інформувати Клієнта шляхом направлення на Фінансовий номер мобільного телефону повідомлення у вигляді SMS/PUSH-повідомлення та/або засобами Системи Інтернет-банкінгу/ Системи Клієнт-Банк. Клієнт погоджується самостійно відслідковувати повідомлення. Ризик, пов'язаний з неотриманням інформації покладається на Клієнта.

4.1.4. Порядок виконання Платіжних інструкцій.

4.1.4.1. Платіжна інструкція може бути надана до Банку у паперовій формі або в електронній формі, за встановленим Банком зразком, за виключенням випадків, визначених Законодавством. Платіжна інструкція в паперовій формі, Ініціатором якої є Клієнт, може бути подана до будь-якої Операційної каси Банку. Платіжна інструкція в електронній формі, Ініціатором якої є Клієнт, повинна подаватися виключно засобами Системи Інтернет-банкінгу (якщо Клієнт-самозайнята особа - Системи Клієнт-Банк). Платіжна інструкція, Ініціатором

якої є стягувач, подається до Банку в порядку, передбаченому Законодавством. У випадку наявності будь-яких помилок у заповненні Платіжної інструкції, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, шкоду або втрати, понесені Клієнтом та/або будь-якою третьою особою внаслідок виконання Банком такої Платіжної інструкції.

4.1.4.1.1. В залежності від особливостей Платіжної операції, Клієнт повинен заповнити державною (українською) мовою Платіжну інструкцію, за запропонованим Банком зразком, із зазначенням реквізитів, визначених Законодавством. Платіжна інструкція має містити інформацію, що дає змогу Банку ідентифікувати особу Платника та Отримувача за Платіжною операцією, рахунки Платника та Отримувача, надавачів платіжних послуг Платника та Отримувача, суму Платіжної операції, призначення платежу та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання певного виду Платіжної операції. У разі формування Платіжної інструкції через Систему Інтернет-банкінгу/Систему Клієнт-Банк окремі реквізити Платіжної інструкції можуть заповнюватися автоматично на підставі інформації, наявної в інформаційних системах Банку, реквізитів рахунку Клієнта, довідників Банку або даних, введених Клієнтом раніше. До таких реквізитів можуть належати: номер та дата Платіжної інструкції, реквізити Платника (прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), РНОКПП), номер рахунку Платника; код банку Платника, найменування надавача платіжних послуг Платника та інші реквізити, визначені функціоналом Системи Інтернет-банкінгу/Системи Клієнт-Банк.

Зі зразками Платіжних інструкцій/Квитанцій Клієнт може ознайомитися на Офіційному сайті Банку за наступним гіперпосиланням [Документи щодо надання платіжних послуг](#).

4.1.4.2. Платіжна інструкція може також бути надана Клієнтом до Банку в електронній формі дистанційно через Довідковий центр Банку або користуючись Банківською послугою «Телефонний банкінг», особливості подачі та виконання якої визначені Сторонами у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), у разі його укладення.

4.1.5. Форма та порядок надання і відкликання згоди Платника на виконання Платіжної операції

4.1.5.1. Перед наданням згоди на виконання Платіжної операції Клієнт зобов'язаний перевірити правильність усіх реквізитів Платіжної інструкції, у тому числі тих, що були сформовані або заповнені автоматично. Надання Клієнтом згоди на виконання Платіжної операції є підтвердженням правильності реквізитів Платіжної інструкції та волевиявлення Клієнта на виконання відповідної Платіжної операції. Шляхом підписання/подачі Платіжної інструкції Клієнт-Платник надає свою згоду на виконання Банком кожної Платіжної операції згідно з такою Платіжною інструкцією, якщо інше не визначено Договором. З моменту підписання/подачі Клієнтом-Платником Платіжної інструкції, як це передбачено п. 4.1.4. Договору, **Платіжна операція вважається акцептованою Клієнтом.**

4.1.5.2. Платник має право відкликати свою згоду на виконання Платіжної операції, крім Платіжних операцій, що здійснюються для виконання Платником грошових зобов'язань перед надавачем Платіжних послуг Платника.

Якщо інші строки не передбачені Договором та/або будь-яким іншим договором між Банком та Клієнтом, до моменту списання коштів з рахунку Клієнта, відкритого у Банку, або до настання Дати валютування Платіжної інструкції Клієнт-Платник має право відкликати свою згоду на виконання Платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції. Таке **Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції** згідно із зразком (формою), затвердженою Банком внутрішніми документами, може бути подано до відділення Банку, де подавалася Платіжна інструкція у паперовій формі або в електронній формі, якщо Платіжна інструкція подавалася в електронній формі засобами Системи Інтернет-банкінгу (а якщо Клієнт самозайнята особа – засобами Системи Клієнт-Банк), якщо технічно Банком буде налаштовано можливість опрацювання таких розпоряджень в електронній формі. У випадку, якщо подане Клієнтом Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції містить будь-які помилки або подане Банку не за затвердженою Банком формою, Банк має право не приймати до виконання таке Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції. У випадку відкликання Клієнтом свого Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції в порядку, передбаченому п. 4.1.5. Договору, така Платіжна операція Банком не виконується, а Платіжна інструкція повертається без виконання. Згода на виконання Платіжної операції (пов'язаних між собою Платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом - Платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції (згідно п. 4.1.7.3. Договору). У випадках, передбачених Законодавством, Банк може виконувати Платіжні операції без отримання згоди Клієнта/стягувача/обтягувача на їх виконання.

4.1.5.3. Зі зразком **Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції** Клієнт може ознайомитися на Офіційному сайті Банку за наступним гіперпосиланням [Документи щодо надання платіжних послуг](#).

4.1.6. Прийняття до виконання Платіжної інструкції.

4.1.6.1. Банк приймає до виконання/виконує Платіжну інструкцію Клієнта, у тому числі Платіжну інструкцію, яка виконується в межах Банку, оформлену відповідно до вимог Законодавства та Договору, та яка надійшла протягом Операційного часу у той самий Операційний день, відповідно Платіжна інструкція, що надійшла після закінчення Операційного часу, Банк приймає до виконання/виконує не пізніше наступного Операційного дня або в зазначену Клієнтом у Платіжній інструкції дату валютування, якщо вона ще не настала, та за умови

доступності коштів та із врахуванням інших вимог Законодавства. Платіжна інструкція, Ініціатором якої є стягувач, виконується в порядку, передбаченому Законодавством. Строки виконання Платіжних операцій в Платіжній системі встановлюються правилами відповідних Платіжних систем.

4.1.6.1.1. Готівковий платіж з переказу коштів без відкриття рахунку Банк виконує протягом Операційного часу у той самий Операційний день, коли такий платіж був прийнятий до Операційної каси Банку. Зазначення Дати валютування по таким платежам та відповідно відкликання Платіжної інструкції до настання Дати валютування для таких платежів не застосовується.

4.1.6.2. Платіжна інструкція, операція за якою є валютною операцією чи є пов'язаною із валютною операцією, приймається Банком до виконання не пізніше ніж протягом Операційного дня, який починається після дня повного виконання Клієнтом та/або Банком всіх вимог, визначених валютним законодавством України та/чи законодавства у сфері фінансового моніторингу.

4.1.6.3. Після виконання Клієнтом вимог Банку, які пов'язані із дотриманням валютного законодавства України та/чи законодавства у сфері фінансового моніторингу, Банк надає Клієнту Платіжні послуги або доступ до коштів не пізніше ніж протягом Операційного дня, який починається після дня повного виконання Клієнтом та/або Банком всіх вимог, визначених валютним законодавством України чи законодавства у сфері фінансового моніторингу.

4.1.6.4. Банк має право відхилити виконання Платіжної інструкції, створеної в не Банківський день, якщо така Платіжна інструкція потребує ручного опрацювання працівниками Банку на предмет відповідності вимогам Законодавства та/або режиму рахунку.

4.1.6.5. Банк має право збільшити строки для прийняття до виконання Платіжної інструкції у разі необхідності уточнення Банком коректних реквізитів Отримувача або Платника.

4.1.6.6. Інформація про прийняття до виконання Платіжної інструкції на вимогу Клієнта надається Банком у вигляді Платіжної інструкції чи Квитанції (у паперовій формі під час надання Платіжних послуг Клієнту у Операційній касі Банку чи у електронній формі, якщо Платіжна послуга надавалася Клієнту засобами Системи Інтернет-банкінгу/Клієнт-Банк).

Зі зразками Платіжних інструкцій/Квитанцій Клієнт може ознайомитися на Офіційному сайті Банку за наступним гіперпосиланням [Документи щодо надання платіжних послуг](#).

4.1.7. Відкликання Платіжної інструкції.

4.1.7.1. Платіжна інструкція може бути відкликана:

4.1.7.1.1. Платником - під час Дебетового або Кредитового переказу до моменту списання коштів з рахунку Платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг Платника, а в разі ініціювання Дебетового переказу - додатково, за умови погодження з Отримувачем;

4.1.7.1.2. Отримувачем - під час Дебетового переказу до моменту списання коштів з рахунку Платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг Платника;

4.1.7.1.3. стягувачем або обтяжувачем - до моменту списання коштів з рахунку Платника;

4.1.7.1.4. Платником - до настання Дати валютування, за умови надання Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції до кінця Операційного часу, що передує Даті валютування.

4.1.7.1.5. Можливість відкликання Платіжної інструкції не застосовується до готівкових платежів з переказу коштів без відкриття рахунку, так як Банк виконує такі платежі протягом Операційного часу у той самий Операційний день, коли такий платіж був прийнятий до каси Банку.

4.1.7.2. Для відкликання Платіжної інструкції особа, яка відповідно до п. 4.1.7.1. Договору та/або Законодавства має право на відкликання Платіжної операції, надає Банку Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції. Таке **Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції** згідно із зразком (формою), затвердженою Банком внутрішніми документами, може бути подано до відділення Банку, де подавалася Платіжна інструкція у паперовій формі або в електронній формі, якщо Платіжна інструкція подавалася в електронній формі засобами Системи Інтернет-банкінгу (а якщо Клієнт самозайнята особа – засобами Системи Клієнт-Банк), якщо технічно Банком буде налаштовано можливість опрацювання таких розпоряджень в електронній формі. У випадку, якщо подане Клієнтом Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції містить будь-які помилки або подане Банку на за затвердженою Банком формою, Банк має право не приймати до виконання таке Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції. У випадку відкликання Клієнтом свого Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції в порядку, передбаченому п. 4.1.7. Договору, така Платіжна інструкція Банком не виконується, а Платіжна інструкція повертається без виконання. У випадку, якщо Ініціатором Платіжної операції за відповідної Платіжною інструкцією є стягувач, то відкликання таких Платіжних інструкцій здійснюється в порядку, передбаченому Законодавством.

4.1.7.2.1. Зі зразком **Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції** Клієнт може ознайомитися на Офіційному сайті Банку за наступним гіперпосиланням [Документи щодо надання платіжних послуг](#).

4.1.7.3. **Момент безвідкличності.** Після списання коштів з рахунку Платника або настання Дати валютування Платіжної інструкції для Ініціатора настає момент безвідкличності Платіжної інструкції.

Настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної Платіжної системи.

Якщо Платіжна операція ініціюється через надавача платіжних послуг з ініціювання Платіжної операції, Платник не має права відкликати Платіжну інструкцію після надання надавачу платіжних послуг з ініціювання Платіжної операції згоди на ініціювання такої Платіжної операції.

4.1.7.4. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.

4.1.7.5. Банк не має права виконувати Платіжну операцію, якщо Платіжна інструкція відкликана Клієнтом-Платником відповідно до умов Договору та Законодавства.

4.1.7.6. Платник не має права відкликати Платіжну інструкцію після надання Банку з ініціювання Платіжної операції згоди на ініціювання такої Платіжної операції, якщо Платіжна операція ініціюється через Банк з ініціювання Платіжної операції (з 01.12.2025 р.).

4.1.8. **Строки виконання Платіжних операцій та доступність коштів.**

4.1.8.1. Банк виконує Платіжні операції у строки та в порядку, що передбачені Законодавством, пунктом «4.1.6. Прийняття до виконання Платіжної інструкції» Договору або іншими договорами між Клієнтом та Банком.

4.1.8.2. Банк, у випадках визначених Законодавством, зобов'язаний:

- інформувати Клієнта про зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта;
- інформувати Клієнта про доступність коштів на Картковому рахунку отримувача;
- інформувати Клієнта про недоступність суми коштів на рахунку отримувача.

Банк залишає за собою право вибору способу і сервісу для відправки інформації про виконані Платіжні операції по Картковому рахунку Клієнта.

4.1.8.3. Банк забезпечує Клієнту доступність коштів за Платіжною операцією негайно після їх зарахування на рахунок Клієнта, якщо інше не встановлено Договором або іншими договорами між Клієнтом та Банком.

4.1.8.4. Банк виконує Платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку грошових коштів на рахунку Клієнта із врахуванням Комісійної винагороди Банку на момент надходження Платіжної інструкції, разом з тим, Банк має право (але не зобов'язаний) виконувати Платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження). Банк виконує Платіжні інструкції Клієнта з урахуванням обмежень, установлених Законодавством та/або Договором, та/або правилами відповідної платіжної системи.

4.1.8.5. У випадку зарахування на рахунок Банку коштів, що повернуті надавачем платіжних послуг Отримувача за Платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку Отримувача, Банк протягом 5 (п'яти) Робочих днів після зарахування таких коштів інформує Клієнта-Платника про повернення таких коштів шляхом здійснення телефонного дзвінка на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, який визначений Сторонами у Заяві-анкеті/Заяві, або на контактний номер телефону, вказаний в Касовому документі/Платіжному документі, а у разі, якщо у Касовому документі/Платіжному документі Клієнт-Платник не зазначив контактний номер телефону – такі кошти будуть повернуті йому у разі, якщо він звернеться за їх поверненням («до запитання»). Таке повернення коштів «до запитання» можливе протягом 3 (трьох) календарних років з дня зарахування на рахунок Банку коштів, що повернуті надавачем платіжних послуг Отримувача.

Якщо протягом 3 (трьох) календарних років з дня зарахування на рахунок Банку коштів, що повернуті надавачем платіжних послуг Отримувача, Клієнт не з'явився до Банку за їх отриманням, сума такого платежу зараховується на рахунок доходів Банку.

4.1.9. **Порядок повернення коштів Платнику за Платіжними операціями, ініційованими Отримувачем.**

4.1.9.1 Платник має право на відшкодування суми виконаної акцептованої Платіжної операції, ініційованої Отримувачем, за умови одночасного виконання таких умов:

1) згода Платника на виконання Платіжної операції не містить точної суми Платіжної операції;

Застереження: Платник погоджується, що визначений певний відсоток від суми Платіжної операції у Тарифах Банку вважається точно визначеною сумою Платіжної операції, яка проводиться з метою оплати Комісійної винагороди Банку.

2) сума Платіжної операції перевищує максимальну суму Платіжних операцій, визначену умовами договору між Платником та Отримувачем, про які Платник письмово повідомив Банк.

4.1.9.2. На письмовий запит Банку Платник зобов'язаний протягом 5 (п'яти) Робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, передбачених п. 4.1.9.1. Договору.

4.1.9.3. Клієнт-Платник протягом 60 (шестидесяти) календарних днів після списання коштів з його рахунку, який відкритий у Банку, має право подати письмовий запит до Банку з вимогою відшкодування суми Платіжної операції, визначеної у п. 4.1.9. (з підпунктами) Договору.

4.1.9.4. Така **Вимога про відшкодування суми Платіжної операції** згідно із зразком (формою), затвердженою Банком внутрішніми документами, може бути подано на паперовому носії Клієнтом-Платником до відділення Банку, де обслуговується Клієнт-Платник і заведена його справа з юридичного оформлення рахунку (а якщо Клієнт-Платник самозайнята особа – засобами Системи Клієнт-Банк), якщо технічно Банком буде налаштовано можливість опрацювання таких розпоряджень в електронній формі. У випадку, якщо подана Клієнтом **Вимога про відшкодування суми Платіжної операції** містить будь-які помилки або подана Банку не за затвердженою

Банком формою, Банк має право не приймати до виконання таку <i>Вимогу про відшкодування суми Платіжної операції</i>. 4.1.9.5. Банк, зобов'язаний протягом 10 (десяти) Робочих днів з дня отримання Вимоги про відшкодування суми Платіжної операції відшкодувати йому суму Платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі. 4.1.10. Підпис Клієнта на Заяві-анкеті/Заяві/Касовому документі/Платіжному документі підтверджують про згоду з умовами Договору про надання платіжних послуг, про які поінформовано Клієнта до проведення касової/Платіжної операції та є підставою для проведення Платіжної операції. Підпис Клієнта, проставлений у Платіжній інструкції про згоду з умовами Договору про надання платіжних послуг, прирівнюється до підпису Платника/Ініціатора/Отримувача про проведену Платіжну операцію.
4.2. Особливості касових операцій 4.2.1. Особливості проведення Банком Касових операцій визначено у Договорі про відкриття та обслуговування банківського рахунку в іноземній та національній валюті для фізичних осіб та РКО (публічний) / Договору про надання банківських послуг фізичним особам-підприємцям та іншим самозайнятим особам (публічний) / Комплексний договір про надання платіжних та банківських послуг (публічний), до якого Клієнт приєднується, шляхом підписання Касового документа / Платіжного документа під час обслуговування у касах / відділеннях Банку. 4.2.2. У випадках, якщо це дозволено Законодавством та/або правилами Платіжної системи, Держателі можуть отримати готівку в іноземній валюті з Карткових рахунків, відкритих в іноземній валюті, в касах та/або Банкоматах Банку.
4.3. Особливості безготівкових Платіжних операцій 4.3.1. Клієнт має право оформити Платіжну інструкцію в національній валюті, іноземній валюті або банківських металах в електронній або паперовій формі, за формою, затвердженій та запропонованій Банком Клієнту. Платіжна інструкція у паперовій формі подається Клієнтом до відділення Банку. Платіжна інструкція у електронній формі заповнюється Клієнтом у Системі Інтернет-банкінгу (якщо Клієнт-самозайнята особа, то у Системі Клієнт-Банк). Клієнт має право оформити Платіжну інструкцію дистанційно, у порядку та у спосіб, визначений Сторонами у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), у разі його укладення. 4.3.2. Інші особливості безготівкових Платіжних операцій, у разі проведення Платіжних операцій за допомогою Системи Інтернет-банкінгу/Системи Клієнт-Банк, Сторони визначають у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний)/Договорі про надання банківських послуг фізичним особам-підприємцям та іншим самозайнятим особам (публічний), що розміщені на Офіційному сайті Банку.
4.4. Інші особливості обслуговування Карток 4.4.1. Банк забезпечує зарахування коштів на Картковий рахунок протягом 3-х Банківських днів з моменту їх надходження від третіх осіб на рахунок Банку. Клієнт може вносити кошти готівкою або перераховує кошти на Картковий рахунок із свого Поточного рахунку у відповідності з Договором та Законодавством. 4.4.1.1. Сервіс Cash-In. Клієнт також може скористатися Сервісом Cash-In, шляхом поповнення власного Карткового рахунку готівковими коштами за допомогою Банкомату. Після здійснення Платіжної операції з приймання коштів у готівковій формі Банк видає квитанцію, у вигляді документа, відповідно до Законодавства, що є підтвердженням про внесення готівки на Картковий рахунок. Сервіс Cash-In надається відповідно до Договору, Тарифів Банку та Законодавства. 4.4.2. Клієнт доручає Банку в порядку передбаченому Договором, самостійно списувати з Карткового чи/та Поточного рахунку грошові кошти на суми будь-яких операцій з використанням Картки, будь-яких інших платіжних зобов'язань Клієнта перед Платіжною системою та/або Банком. 4.4.3. Банк відновлює розрахункове обслуговування Клієнта протягом 5-ти Банківських днів з моменту ліквідації заборгованості Клієнта по Картковому рахунку. 4.4.4. Картковий рахунок може бути відкритий в доларах США, Євро, або у національній валюті України (гривні / UAH). Валюта Карткового рахунку вказується у Заяві-анкеті/Заяві, на підставі якої Картковий рахунок відкривався. Кошти Карткового рахунку можуть бути використані Клієнтом тільки для розрахунків по операціях з Карткою, якщо інше не передбачено Договором з Клієнтом. 4.4.5. Банк Дебетує Картковий рахунок на всі суми, пов'язані з витратами, що виникають при видачі Картки, її поновленні та використанні, а також при розірванні Договору. 4.4.6. Клієнт має право розраховуватися з Банком в один з таких способів: ➤ внесенням готівкових коштів; ➤ перерахуванням грошей з іншого рахунку, в т.ч. з іншого банку; ➤ зарахування заробітної плати та інших платежів від Організації; ➤ перерахування коштів за реквізитами Картки, в т.ч. з іншого банку. 4.4.7. Використання Картки для отримання готівкових коштів. Банк має право обмежити ліміти щодо видачі готівки: лімітами, встановленими Банком/Законодавством/Договором; наявністю готівки в Банкоматі, Операційній касі Банку. Інформація про ліміти (за наявності) розміщуються Банком на Офіційному сайті Банку.

За надану Банком Платіжну операцію з отримання готівки з Картки Клієнт сплачує Комісійну винагороду Банку під час здійснення відповідної Платіжної операції відповідно до Тарифів Банку. Операції з іноземною валютою здійснюються з дотриманням норм валютного законодавства України.

4.4.7.1. Видача готівки з Картки через Банкомат.

4.4.7.1.1. Використання Картки та правильного ПІН-коду Клієнта/через технологію NFC при здійсненні операцій через Банкомат є належною і достатньою ідентифікацією Клієнта та підтвердженням права здійснення операцій за Картковим рахунком.

4.4.7.1.2. Підставою для видачі готівкових коштів по Картці через Банкомат, є правильне введення ПІН-коду/через технологію NFC та/або коректно проведена Автентифікація Клієнта. У випадку триразового невірного вводу ПІН-коду Картка блокується, розблокування Картки здійснюється Клієнтом/Держателем Картки шляхом: звернення до відділення Банку та/або зателефонувавши до Довідкового центру Банку.

4.4.7.1.3. У разі затримання Картки Банкоматом Банку, Клієнт повинен протягом 1-го календарного дня надати заяву про повернення Картки, затриманої Банкоматом Банку, наступним способом: зателефонувавши до Довідкового центру Банку та/або звернувшись на відділення Банку. У протилежному випадку, після завершення зазначеного терміну, Банк має право знищити Картку. В цьому разі перевипуск Картки відбувається за заявою Клієнта шляхом звернення на відділення Банку та/або зателефонувавши до Довідкового центру Банку за оплатою послуг Банку за випуск нової Картки згідно з Тарифами Банку.

4.4.7.1.4. У разі затримання Картки Банкоматом іншого банку, Клієнту необхідно звернутися до відділення Банку, отримати відповідну заяву на повернення Картки, яка була вилучена Банкоматом іншого банку, після чого, звернутись до іншого банку для уточнення умов повернення/фактичного повернення Картки.

4.4.7.1.5. Банкомат Банку за вимогою Клієнта надає квитанцію за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через Банкомат Банку з використанням Картки та ПІН-коду/через технологію NFC. Інформація за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через Банкомат з використанням Картки та ПІН-коду/через технологію NFC, передається до банківської операційної системи та відображається у Виписці за Картковим рахунком.

4.4.7.1.6. Квитанція (чек), сформована Банкоматом Банку після здійснення Платіжної операції, надається Клієнту за його вибором та є підтвердженням факту ініціювання Платіжної операції. Квитанція містить інформацію відповідно до вимог Законодавства та правил платіжних систем. Наявність квитанції не є безумовним підтвердженням остаточного списання коштів з Карткового рахунку Клієнта або факту видачі готівкових коштів. Банк має право надавати Клієнту інформацію про здійснену операцію в електронній формі шляхом відображення на екрані Банкомата або через інші електронні канали відповідно до технічних можливостей Банку. Банк не несе відповідальності за ненадання квитанції у разі відмови Клієнта від її отримання, технічної несправності Банкомата, відсутності паперу, а також у разі обрання Клієнтом безквитанційного режиму обслуговування. У разі виникнення спірних ситуацій Сторони керуються даними обліку Банку та/або платіжної системи.

4.4.7.1.7. Банк не гарантує безперервну роботу Банкомата та має право тимчасово припиняти надання послуг у разі: технічних збоїв; проведення технічного обслуговування; дії форс-мажорних обставин; інших обставин.

4.4.7.2. Видача готівки з Картки через POS-термінал в Операційній касі Банку.

4.4.7.2.1. Банк надає послугу з видачі готівкових коштів через POS-термінали (з урахуванням технічних можливостей Банку) в Операційних касах Банку в Операційний день та у Операційний час за платіжними картками, емітованими Банком. Операції з видачі готівкових коштів через POS-термінал здійснюються з ідентифікацією/верифікацією Клієнта, в окремих випадках з оформленням Платіжної інструкції та чека, з урахуванням лімітів операцій видачі готівки, встановлених внутрішніми документами Банку, нормативними документами НБУ, Законодавством. Операції з іноземною валютою здійснюються з дотриманням норм валютного законодавства України.

4.4.7.2.2. Послуга надається держателям карток, які є фізичною особою, фізичною особою-підприємцем/самозайнятою особою.

4.4.7.2.3. Під час здійснення операцій на суму, що дорівнює чи перевищує 400 000,00 гривень, у тому числі в іноземній валюті, здійснюється належна перевірка Клієнта, ідентифікація та верифікація Клієнта, відповідно до внутрішніх документів Банку та Закону про ПВК/ФТ.

4.4.7.2.4. Видача готівки з платіжної картки через POS-термінал в Операційній касі Банку здійснюється шляхом ініціювання транзакції «видача готівки» за допомогою платіжної картки (фізичної, смартфона або іншого пристрою) та введення коректного ПІН-коду/через технологію NFC. Процедура передбачає перевірку залишку коштів, Авторизацію, друк квитанції та видачу готівкових коштів з платіжної картки касиром.

4.4.7.2.5. Видача коштів Довіреній особі здійснюється виключно з додаткової іменної картки, емітованої для Довіреної особи.

4.4.7.2.6. Сума Комісійної винагороди Банку за надану послугу списується з платіжної картки відповідно до Тарифів Банку. Якщо коштів на платіжній картці не достатньо, виникає Несанкціонований овердрафт.

4.4.7.3. Видача готівки з Картки через POS-термінал (на касі магазину)

4.4.7.3.1. Використання Картки та правильного ПІН-коду Клієнта/через технологію NFC при здійсненні операцій через POS-термінал (на касі магазину) є належною і достатньою ідентифікацією Клієнта та підтвердженням права здійснення операцій за Картковим рахунком.

4.4.7.3.2. Підставою для видачі готівкових коштів по Картці POS-термінал (на касі магазину) є правильне введення ПІН-коду/через технологію NFC та/або коректно проведена Автентифікація Клієнта. У випадку триразового невірної вводу ПІН-коду Картка блокується, розблокування Картки здійснюється Клієнтом/Держателем Картки шляхом: звернення до відділення Банку та/або зателефонувавши до Довідкового центру Банку.

4.4.7.3.3. Видача готівки з Картки через POS-термінал (на касі магазину) здійснюється шляхом здійснення покупки, під час якої Клієнт просить касира зняти додаткову суму. Максимальна сума видачі зазвичай становить до 6 000 гривень за одну транзакцію. Процедура передбачає авторизацію Картки, введення ПІН-коду/через технологію NFC та отримання двох чеків (на покупку та на отримання готівки).

4.4.8. Банк не нараховує проценти на залишок коштів на Картковому рахунку Клієнта. Банк може нараховувати проценти на залишок коштів на Картковому рахунку Клієнта, якщо це визначено Тарифами Банку. Розмір процентної ставки, в залежності від Виду Картки, визначається Тарифами Банку. Проценти розраховуються, згідно Тарифів Банку, за кожний календарний день розміщення коштів на Картковому рахунку. Розраховані зазначеним чином проценти нараховуються щоденно і зараховуються на Картковий рахунок Клієнта в День Білінгу.

4.4.9. Клієнт зобов'язаний оплатити всі витрати та інші платежі, що виникають у зв'язку з використанням Картки/Карткового рахунку. Всі послуги Банку оплачуються згідно з Тарифами Банку. За обслуговування Неактивного Карткового рахунку Банк має право стягувати плату, визначену Тарифами Банку.

4.4.10. Плата Банку за емісію Карток, обмін та їх поновлення сплачується Клієнтом або списується з Карткового рахунку Клієнта при відкритті Карткового рахунку або при обміні чи оновленні Картки.

4.4.11. **Контроль з боку Банку за Платіжними операціями.** Банк має право запросити у Клієнта та/або у Платника/Ініціатора переказу документи (інформацію), що свідчать про правомірність зарахування/переказу, в тому числі внесення / зняття готівкових коштів на/з рахунків Клієнта та відстрочити виконання переказу / зарахування, в тому числі внесення / зняття готівкових коштів на/з рахунків Клієнта, що відкриті у Банку або відхилити виконання переказів/зарахувань до надання Клієнтом та/або платником/ініціатором переказу запитуваних Банком документів (інформації), що свідчать про правомірність зарахування/переказу коштів, за окремими видами операцій, зокрема, але не виключно:

- з метою здійснення валютного нагляду та/або фінансового моніторингу;
- з метою контролю режимів рахунку, що визначені нормативно-правовими актами НБУ;
- з метою застосування ризик-орієнтованого підходу, визначеному внутрішніми документами Банку.

4.4.11.1. Банк повертає кошти Клієнту/Платнику/Ініціатору переказу та/або відмовляє у зарахуванні/переказу, в тому числі у внесенні/знятті готівкових коштів, проведенні Платіжної операції, та/або залишає без виконання Платіжну операцію у разі:

- якщо Клієнт та/або Платник/Ініціатор переказу не надали Банку документи (інформацію), що свідчать про правомірність зарахування/переказу/зняття чи внесення готівкових коштів або надані документи та суть операції/діяльності Клієнта можуть нести ризики для Банку, в рамках застосування ризик-орієнтованого підходу;
- якщо здійснення зарахування/переказу/зняття чи внесення готівкових коштів суперечить режиму рахунку Клієнта/Платника/Ініціатора, що визначений нормативно-правовими актами НБУ, Договором чи Законодавством.

- Банк має право для встановлення правомірності Платіжної операції зупинити завершення Платіжної операції на час, передбачений Законодавством, в тому числі зупинити зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів;

- Банк, в разі невідповідності номера Карткового рахунку Клієнта-Отримувача має право зупинити проведення Платіжної операції у порядку та у строки, визначених Законодавством.

4.4.11.2. Банк має право повернути Платіжну інструкцію Клієнта, відмовитися від виконання Платіжної інструкції Клієнта або у проведенні Платіжної операції та залишає без виконання Платіжну операцію у порядку та на підставах, визначених Законодавством та/або Договором.

4.4.12. **Обмеження за операціями з використанням Картки.**

4.4.12.1. Забороняється використовувати Карткові рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

4.4.12.2. За Картковими рахунками в національній валюті фізичних осіб - резидентів здійснюються всі види Розрахунково-касових операцій відповідно до умов Договору та вимог Законодавства, які не пов'язані із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

4.4.12.3. За Картковими рахунками в національній валюті фізичних осіб - підприємців / фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, здійснюються всі види Розрахунково-касових операцій відповідно до умов Договору та Законодавства, **крім операцій, пов'язаних із власними потребами.** Ці особи після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених Законодавством, мають право перерахувати кошти з таких рахунків на власні поточні рахунки, відкриті для власних потреб.

4.4.12.4. Клієнти здійснюють валютні операції за Картковими рахунками відповідно до валютного Законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

4.4.13. Виписка за Картковим рахунком.

4.4.13.1. Виписка за Картковим рахунком включає в себе перелік всіх Платіжних операцій по Картковому рахунку, включаючи платежі на користь Банку, а також баланс Карткового рахунку. Клієнт має можливість в будь-який зручний для себе час сформувати безоплатно Виписку за Картковим рахунком в Системі Інтернет-банкінгу або шляхом оформлення запиту через Офіційний сайт Банку за наступним посиланням: «Приватним клієнтам» / «Платіжні картки» / «[Замовлення виписки на e-mail](#)». Виписка по Картковому рахунку формується за погоджений Сторонами період та містить відомості про всі проведені Клієнтом операції за Картковим рахунком Клієнта та за допомогою всіх Карток, що відкриті до даного Карткового рахунку. Банк самостійно визначає форму Виписки за Картковим рахунком та обов'язкові реквізити та відомості в ній.

4.4.13.2. Клієнт має право не частіше одного разу на місяць запросити безкоштовну Виписку за Картковим рахунком, наступними способами: звернутися на відділення Банку або зателефонувавши до Довідкового центру, або шляхом надсилання запиту, використовуючи Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, на офіційний обліковий запис Банку в месенджері Viber або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger (посилання на відповідні облікові записи розміщені на Офіційному сайті Банку / за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку). Банк може безоплатно надіслати Виписку за Картковим рахунком на запити Клієнта, наданими до Банку у спосіб, визначений цим пунктом Договору, але не частіше одного разу на місяць, на електронну адресу Клієнта або в месенджері Viber або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку). При цьому Банк не несе відповідальності за втрату Виписки за Картковим рахунком або розголошення зазначеної у ній інформації під час пересилання електронною поштою або в месенджері Viber та/або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку) на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта. Неотримання Виписки за Картковим рахунком не звільняє Клієнта від виконання його зобов'язань за Договором.

4.4.13.3. Підписанням Клієнтом/Довіреною особою Клієнта Заяви-анкети/Заяви, Клієнт дозволяє Банку відсилати Виписки по Картковим рахункам через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом або Довіреною особою Клієнта електронну адресу, яку він надав Банку в якості контактної (шляхом оформлення відповідної Заяви-анкети/Заяви, заяви, договору або під час телефонного дзвінка до Довідкового центру після проходження процедури ідентифікації, чи у інший запропонований Банком спосіб, або яка значиться за Клієнтом у Системі Інтернет-банкінгу/у Системі Клієнт-Банк/у програмному комплексі Банку у «Картці Клієнта/Customer»). Всю відповідальність за розголошення даних по рахунках Клієнта третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком виписок через відкритий канал мережі Інтернет на адресу електронної пошти, Клієнт бере на себе. Банк попереджає Клієнта, що інформація, яка передається на адресу електронної пошти, є відкритою та може стати відомою третім особам без згоди Банку та Клієнта. Банк не несе відповідальності за затримки при доставці електронної пошти внаслідок виникнення проблем в мережі Інтернет. В разі виникнення вищеперерахованих проблем Банк докладатиме максимальних зусиль по їх усуненню.

4.4.13.4. Керуючись положеннями статті 207 Цивільного кодексу України, Сторони погодили, що Банк під час надання Клієнту Виписки за Картковим рахунком, квитанцій, тощо може використовувати факсимільне або інше електронне відтворення підпису посадової особи Банку та/або печатки Банку за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання/факсиміле.

4.4.13.5. Якщо Клієнт виявив розбіжності між операціями та сумами, вказаними у Виписці за Картковим рахунком і фактично проведеними, то протягом 15-ти календарних днів після закінчення чергового Розрахункового циклу він повинен письмово проінформувати про це Банк з додаванням необхідних платіжних документів, у протилежному разі Виписка за Картковим рахунком вважатиметься підтвердженою і подальші претензії Клієнта Банком не приймаються.

4.4.13.6. Банк щороку, на вимогу Клієнта, станом на 01 січня, надає Клієнту Виписки за Картковими рахунками. Клієнт перевіряє залишок (залишки) коштів на своєму (своїх) Картковому рахунку (рахунках) станом на 01 січня кожного року. У разі виявлення розбіжностей, Клієнт щороку до 01 лютого зобов'язаний повідомити про це в Банк. У разі неотримання Банком інформації про розбіжності в залишках коштів на Картковому рахунку (рахунках) Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок коштів вважається підтвердженим Клієнтом.

4.5. Здійснення безконтактних платежів з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay

4.5.1. Сервіс Google Pay / Apple Pay - система мобільних платежів розроблена Компанією Google / Apple, яка дозволяє здійснювати платіжні транзакції за допомогою Мобільних пристроїв, такими пристроями можуть бути смартфони, планшети, годинники на платформі Android / iOS. Оплата відбувається через відповідний додаток з використанням технології NFC. Сервіс Google Pay / Apple Pay підтримується на пристроях з операційною системою Android версії 4.4 і вище/ iOS, без root-доступу.

4.5.2. Для здійснення операцій за допомогою Сервісу Google Pay / Apple Pay на мобільний пристрій необхідно встановити Мобільний додаток Google Pay / Apple Pay та зареєструвати в ньому Картку, надавши реквізити, які вимагає ввести Мобільний додаток Google Pay/ Apple Pay.

4.5.3. Банк здійснює перевірку введених реквізитів в Мобільний додаток Google Pay/ Apple Pay, а також проводить автентифікацію Держателя Картки одним з двох способів:

- з використанням одноразового пароля, направленою Держателю Картки в SMS -повідомленні;

- шляхом проходження Держателем Картки процедури перевірки через Довідковий центр Банку у порядку, встановленому Банком.

4.5.4. Після реєстрації Картки в Мобільному додатку Google Pay / Apple Pay в захищеному сховищі Мобільного пристрою формується і зберігається Токен.

4.5.5. Клієнт може зареєструвати декілька Карток в Мобільному додатку Google Pay / Apple Pay.

4.5.6. З використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay Держатель Картки за допомогою відповідного Мобільного додатку Мобільного пристрою може здійснювати платежі через POS-термінал, який підтримує NFC-операції, здійснювати платежі в Мобільних додатках Google Pay / Apple Pay на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через Сервіс Google Pay / Apple Pay.

4.5.7. Видалення підключеної Картки з Сервісу Google Pay/Apple Pay здійснюється шляхом видалення Токену в Мобільному додатку Google Pay / Apple Pay, або шляхом звернення до Довідкового центру Банку, (якщо Мобільний пристрій було викрадено/втрачено).

4.5.8. Держатель зобов'язаний видалити Токен з Мобільного додатку Google Pay / Apple Pay у наступних випадках:

- у випадку зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам;
- одержання третіми особами несанкціонованого доступу до Мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою тощо;
- перед знищенням, перед передачею Мобільного пристрою в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.

4.5.9. Клієнт несе відповідальність за:

- конфіденційність одноразових паролів, паролів, ПІН-кодів, інших засобів доступу Клієнта до Мобільного пристрою, Мобільного додатку Google Pay / Apple Pay, Картки, Токену;
- наявність обмежень доступу до Мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявності та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої;
- недопущення використання третіми особами Мобільного пристрою зі встановленим на ньому Мобільним додатком Google Pay / Apple Pay;
- за операції, здійснені за допомогою Сервісу Google Pay/Apple Pay на Мобільному пристрої Клієнта;
- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену;
- видалення Токену з Мобільного додатку Google Pay/Apple Pay перед видаленням Мобільного додатку Google Pay/Apple Pay з Мобільного пристрою;
- видалення Токену перед знищенням, перед передачею Мобільного пристрою в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням;
- виконання інструкцій та правил роботи з Мобільним додатком Google Pay/ Apple Pay.

4.5.10. Банк відповідає за збереження грошових коштів на Картковому рахунку та виконання операцій за Картковим рахунком за умови дотримання Клієнтом Договору.

4.5.11. Банк не несе відповідальності за:

- роботу Сервісу Google Pay / Apple Pay та Мобільного пристрою;
- неможливість здійснення операцій за допомогою Сервісу Google Pay / Apple Pay на стороні торгової точки;
- конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в Мобільному додатку Google Pay / Apple Pay;
- Підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
- Дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Мобільного додатку Google Pay / Apple Pay, Сервісу Google Pay / Apple Pay;
- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або інакше вплинути на функціонування Мобільного додатку Google Pay / Apple Pay Сервісу Google Pay / Apple Pay (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебоїв подачі або переривання бездротового з'єднання).

4.5.12. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компанії Google/ Apple.

4.5.13. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви, Клієнт надає згоду на обробку Банком та компанією Mastercard/Visa його персональних даних у зв'язку з роботою Сервісу Google Pay / Apple Pay, а також на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, його персональних даних, що передбачено стандартами компанії Mastercard/Visa.

4.6. Банківська послуга «Регулярні Платежі»

4.6.1. На підставі Заяви-анкети/Заяви, яка містить у собі замовлення Клієнтом Банківської послуги «Регулярні Платежі», Клієнт надає згоду та доручає Банку проводити Дебетування рахунку (Договірне списання), списувати грошові кошти на сплату Клієнтом регулярних платежів з Карткового рахунку Клієнта, вказаного у Заяві-анкеті.

4.6.2. Регулярним платежем є платіж, який сплачується Клієнтом з фіксованою періодичністю (раз на тиждень, раз на місяць тощо), у фіксованій сумі, якщо інше не визначено Сторонами у Заяві-анкеті/Заяві, з одним і тим же призначенням платежу та одному й тому ж отримувачу (надалі – **Регулярний Платіж**).

4.6.3. Банк проводить Договірне списання Регулярних Платежів з Карткового рахунку та їх зарахування на рахунок(ки) отримувача(ів), згідно з графіком платежів, що зазначений у Заяві-анкеті (надалі – **Графік платежів**).

4.6.4. Суми, що підлягають списанню з Карткового рахунку, та вся інша інформація, яка необхідна Банку для проведення Регулярного платежу наведено у Заяві-анкеті/Заяві. Відповідальність за правильне зазначення даних, вказаних у у цьому пункті Договору несе Клієнт.

4.6.4.1. У випадку, якщо згідно Заяви-анкети/Заяви Клієнт є Самозайнятою особою, а отримувачем Регулярного платежу виступатиме Клієнт у якості фізичної особи, Регулярний Платіж здійснюватиметься як перерахунок власного доходу Клієнта на власний поточний рахунок (поточний, вкладний чи будь-який інший), відкритий як фізичній особі (для власних потреб), крім того, Клієнт зобов'язаний забезпечити сплату усіх передбачених Законодавством податків та зборів до настання кожної відповідної дати Регулярного платежу.

4.6.5. Наявність коштів на Картковому рахунку на дату списання Регулярного Платежу в національній валюті згідно Графіку платежів перевіряється Банком на початку Операційного часу Банку, на кінець Операційного часу Банку та на час виконання платежу, якщо інший порядок не встановлено внутрішнім регулятивним документом Банку. При цьому, якщо на момент перевірки Банком наявності коштів на Картковому рахунку, як вказано вище у цьому пункті, необхідної для Договірного списання суми згідно з умовами Договору на Картковому рахунку не було, то вважається, що на дату списання відповідно до Графіку платежів кошти на Картковому рахунку були відсутні або їх було недостатньо для проведення Банком списання суми Регулярного платежу у відповідності до умов Договору. У разі відсутності коштів на Картковому рахунку у обсязі, достатньому для виконання Регулярного Платежу із врахуванням Комісійної винагороди Банку на дату списання згідно з Графіком платежів та умовами Договору, Банк не несе ніякої відповідальності за несписання (порушення Клієнтом строків перерахування тощо) Регулярного Платежу.

4.6.6. У разі відсутності або недостатності на дату Договірного списання Банком Регулярного платежу на Картковому рахунку коштів у обсязі, достатньому для проведення Банком списання сум усіх Регулярних платежів згідно з Графіком платежів, Банк проводить списання частини зазначених Регулярних платежів на власний розсуд - в межах наявних на Картковому рахунку коштів. При цьому, Банк не несе ніякої відповідальності за несписання (порушення Клієнтом строків перерахування тощо) Регулярних платежів. Банк не відслідковує подальший статус зазначених Регулярних платежів та не проводить списання у іншу дату у разі надходження на Картковий рахунок коштів, достатніх для проведення списання решти Регулярних Платежів згідно з Графіком платежів.

4.6.7. Усі Регулярні Платежі виконуються на дату списання таких Регулярних платежів згідно з Графіком платежів, на початок Операційного дня, на кінець Операційного дня Банку та на час виконання платежу, у відповідності з п. 4.6.5. Договору, якщо інший порядок не встановлено внутрішнім регулятивним документом Банку. При цьому, у разі надходження до Банку від Клієнта на дату списання Регулярного платежу згідно з умовами Договору інших платіжних доручень Клієнта, Клієнт цим уповноважує Банк самостійно, на розсуд Банку (та з урахуванням вимог Законодавства), визначати черговість виконання таких Регулярних платежів і таких інших Платіжних інструкцій Клієнта.

4.6.7.1. З урахуванням наведеного у п. 4.6.7. Договору, Банк не несе відповідальності за:

4.6.7.1.1. невиконання Регулярного платежу, якщо у результаті виконання Банком інших Платіжних інструкцій, що надійшли від Клієнта на дату списання такого Регулярного платежу згідно з умовами Договору, та/або виконання Банком вимог Законодавства про черговість списання грошових коштів, коштів на Картковому рахунку не вистачило для виконання такого Регулярного платежу, або

4.6.7.1.2. невиконання інших Платіжних інструкцій, що надійшли від Клієнта на дату Договірного списання Регулярного платежу згідно з умовами Договору, у результаті виконання Банком відповідного Регулярного платежу, та/або виконання Банком вимог Законодавства про черговість списання грошових коштів, коштів на Картковому рахунку не вистачило для виконання таких Платіжних інструкцій.

4.6.8. У разі внесення змін щодо порядку Договірного списання (сум та/або реквізитів для перерахування Регулярних платежів тощо), яке здійснюється Банком на підставі Договору, Клієнт зобов'язаний ініціювати укладення Заяви-анкети про надання банківських послуг (зміна умов користування банківськими послугами).

4.6.9. Банк не несе відповідальність за виконання Договірного списання згідно з умовами Договору, якщо фактично дані, наведені у Заяві-анкеті/Заяві змінились, але Клієнт не повідомив Банк про це у порядку, передбаченому у п. 4.6.8. Договору.

4.6.10. Клієнт має право в будь-який час відмовитися від Банківської послуги «Регулярні платежі», надавши до Банку Заяву про відмову від отримання Банківських послуг у строки та у порядку, передбачені розділом «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку».

4.6.11. За надання Банківської послуги «Регулярні Платежі» передбаченої Договором, Клієнт сплачує Банку Комісійну винагороду Банку згідно з Тарифами Банку у спосіб, визначений Заявою-анкетою/Заявою: шляхом списання Банком Комісійної винагороди Банку з Карткового рахунку Клієнта у порядку Договірного списання.

4.6.11.1. У разі відсутності на Картковому рахунку Клієнта грошових коштів у достатній кількості для списання Банком Комісійної винагороди Банку за надану Банківську послугу згідно з цим розділом Договору або несплати Клієнтом зазначеної Банківської послуги протягом більше ніж 2 календарні місяці поспіль, Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір в частині надання Банківської послуги «Регулярні Платежі» та має право ініціювати погашення Клієнтом зазначеної заборгованості та завданих збитків Банку у судовому порядку.

4.6.12. Шляхом укладення Заяви-анкети/Заяви про надання Банківської послуги «Регулярні Платежі» Клієнт підтверджує, що порядок списання Регулярних платежів з Карткового рахунку, як він описаний у Заяві-анкеті/Заяві, йому цілком зрозумілий та, що він беззастережно погоджується з ним та не буде висувати до Банку жодних претензій, позовів у зв'язку з наданням та/або ненаданням Банком Банківської послуги «Регулярні Платежі» у порядку, передбаченому Заявою-анкетою/Заявою та Договором.

4.6.13. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви про надання Банківської послуги «Регулярні Платежі» Клієнт надає Банку свою однозначну згоду на виконання Банком кожного та всіх Регулярних Платежів в порядку та на умовах, передбачених Договором та Заявою-анкетою/Заявою. З моменту укладання Сторонами Заяви-анкети/Заяви всі Регулярні Платежі згідно цієї Заяви-анкети/Заяви вважаються акцептованими. Надана таким способом згода також є згодою перед виконанням Банком першої Платіжної операції, яка передувє іншим Платіжним операціям, які пов'язані між собою спільними ознаками і виконуються Банком у порядку Договірного списання.

4.6.14. Для відкликання Клієнтом Заяви-анкети/Заяви на виконання Регулярних Платежів Клієнт повинен до настання дати виконання чергового Регулярного Платежу надати до Банку в паперовій формі Заяву про відмову від банківської послуги «Регулярні Платежі», підписану Сторонами.

4.6.15. Надання Банківської послуги «Регулярні Платежі» автоматично припиняється у випадку закриття Карткового рахунку Клієнта щодо якого надавалася Банківська послуга та/або у випадку розірвання Договору/припинення строку дії Договору, а також в інших випадках, передбачених Договором.

4.7. Операції з іноземною валютою

4.7.1. Клієнт може переказувати, купувати, продавати та обмінювати іноземну валюту відповідно до порядку та умов, зокрема лімітів, передбачених Договором/Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, Тарифами Банку та згідно із Законодавством.

4.7.2. Для переказу, транскордонного переказу, купівлі, продажу або обміну іноземної валюти/банкнот металів, в тому числі у разі отримання/відправлення міжнародних грошових переказів, Клієнт надає згоду та доручення Банку (див. розділ Договору «Доручення (довіреність) Клієнта») – (надалі – **Доручення**) та/або подає Банку відповідну заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної/національної валюти, банкнот металів в тому числі на МВРУ та у разі отримання/відправлення міжнародних грошових переказів, у відповідності з вимогами Законодавства, в тому числі валютного законодавства, де Банк здійснює функцію валютного контролю (надалі — **Заява**).

4.7.3. З Виписки за рахунком або з іншого платіжного документа Клієнт отримує інформацію про суму переказаної, обмінюваної, купленої або проданої іноземної валюти/Банкнот металів (за умови технічної можливості Банку), суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій та, виходячи з сум переказаних/обмінюваних/списаних/зарахованих коштів з/на рахунок Клієнта, відкритого у Банку, отримує інформацію про курс, за яким іноземну валюту було обмінювано, куплено або продано.

4.7.4. Валютні операції на підставі Заяви.

4.7.4.1. Заява виконується за умови (i) достатнього залишку коштів у відповідній валюті на рахунку Клієнта, відкритого у Банку, необхідного для її виконання, (ii) надання Клієнтом Банку в належній формі пакету документів, що вимагається Договором та/або Законодавством та (iii) дотримання інших вимог, встановлених внутрішніми документами Банку, Договором, правилами Платіжної системи, Законодавством.

4.7.4.2. Банк, на підставі Заяви Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, а також інших документів, наданих Клієнтом у відповідності з вимогами Законодавства, укладає від свого імені, але за рахунок Клієнта угоди з купівлі, обміну та/або продажу безготівкової іноземної валюти на умовах, визначених Договором/Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію та Заявами Клієнта. Розмір Комісійної винагороди Банку визначається Тарифами Банку.

Примітка: Сторони прийшли до згоди, що обов'язкові реквізити Заяв погоджуються Сторонами в кожній конкретній Заяві, підписаній Клієнтом та прийнятій Банком до виконання, при цьому кожна така Заява, що буде прийнята Банком до виконання, вважається окремим правочином (договором) між Банком та Клієнтом.

4.7.4.3. Банк має право повернути Заяву, яка заповнена Клієнтом з порушенням вимог Законодавства, а також якщо у Банка виникають сумніви щодо повноважень осіб, що підписали Заяву. Заява Клієнта вважається повернутим(ою) без виконання якщо Банк направив Клієнту відповідне повідомлення в порядку встановленому Договором/Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію.

4.7.4.4. Клієнт має право перенести дату купівлі іноземної валюти на інший Операційний день, здійснити купівлю іноземної валюти в сумі меншій ніж та, що вказана в наданій Заяві, відкликати Заяву про купівлю іноземної валюти у повній сумі у порядку, визначеному Законодавством, Договором/Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію та Тарифами Банку.

4.7.5. Валютні операції на підставі Доручення Клієнта.

4.7.5.1. Банк за Дорученням Клієнта може виконувати валютні операції за допомогою Системи Інтернет-банкінгу, особливості та порядок яких визначено Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), якщо Клієнт уклав такий договір з Банком.

4.8. Перекази у Системі електронних платежів (СЕП)

Додатково до загальних термінів, Сторонами визначено наступні спеціальні терміни:

Користувач – фізична особа, яка отримує чи має намір отримати Платіжну послугу як платник та/або отримувач, в тому числі Клієнт Банку.

Система електронних платежів / СЕП - державна платіжна система міжбанківських розрахунків, що забезпечує проведення міжбанківських платіжних операцій у гривні в межах України. Національний банк України є оператором платіжної системи та розрахунковим банком СЕП.

Кредитовий переказ СЕП - платіжна операція, ініційована платником, яка здійснюється через СЕП, шляхом списання коштів у гривні з рахунку платника або з рахунку надавача платіжних послуг (Банку), в разі здійснення готівкового переказу коштів без відкриття рахунку та їх зарахування на рахунок отримувача, в межах України, відповідно до вимог Законодавства.

Миттєвий Кредитовий переказ СЕП – Кредитовий переказ СЕП з доступністю 24/7, функціональність якого надає змогу протягом 10 секунд здійснювати переказ коштів.

ЦОСЕП – центр оброблення СЕП платежів, який розміщений у НБУ.

Трекінг сервіс СЕП - сервіс, що забезпечує Користувачу можливість отримувати інформацію про статус Платіжних операцій, ініційованих через СЕП за наступним гіперпосиланням: <https://tracksep.bank.gov.ua/>

UETR – універсальний унікальний ідентифікатор Платіжної операції, необхідний для відстеження етапів виконання Платіжної операції у Трекінг сервісі СЕП.

Інструкція НБУ №16 – [Інструкція про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті, затв. ПП НБУ №16 від 03.03.2023р.](#)

4.8.1. Інформація про Платіжну послугу

4.8.1.1. Опис основних характеристик Платіжної послуги та умови її надання

4.8.1.1.1. Банк надає Користувачу Платіжні послуги з виконання Кредитових переказів СЕП/Миттєвих Кредитових переказів СЕП у національній валюті в межах неопуканої України засобами СЕП, відповідно до вимог Законодавства.

4.8.1.1.2. Користувач ініціює Платіжну операцію шляхом оформлення/надання Банку Платіжної інструкції/Платіжного документа у паперовій формі (через касу Банку) або у електронній формі за допомогою Системи Інтернет-банкінгу, згідно затвердженого Банком зразка.

4.8.1.1.3. Банк приймає Платіжну інструкцію/Платіжний документ до виконання за умови коректності реквізитів, наявності коштів на рахунку Платника чи достатності відповідної суми готівкових коштів, наданих Платником до каси Банку, та відсутності заборон чи обмежень, визначених Договором та/або Законодавством.

4.8.1.1.4. Строки виконання Платіжних операцій визначаються [Інструкцією НБУ №16](#), зокрема правилами щодо граничного часу виконання Кредитових переказів СЕП/Миттєвих Кредитових переказів СЕП.

4.8.1.1.5. Платіжна операція виконується з рахунку Користувача або за рахунок готівкових коштів, внесених до каси Банку Користувачем для здійснення переказу.

4.8.1.1.6. Банк забезпечує ініціювання, оброблення та завершення Платіжних операцій згідно з правилами СЕП, вимог Законодавства, включно з дотриманням часових параметрів виконання платежів.

4.8.1.1.7. Банк забезпечує належне інформування Користувача до та після виконання Кредитових переказів СЕП/Миттєвих Кредитових переказів СЕП, зокрема:

4.8.1.1.7.1. Банк, після виконання Кредитового переказу СЕП/Миттєвого Кредитового переказу СЕП інформує платника про те, що Платіжну операцію виконано засобами СЕП та про UETR (універсальний унікальний ідентифікатор цієї Платіжної операції) для можливості відстеження платником етапів виконання такої Платіжної операції в мережі Інтернет у Трекінг сервісі СЕП за відповідним гіперпосиланням у Мобільному додатку «OTR BANK UA» в розділі «Деталі транзакції» щодо такої Платіжної операції або в інший спосіб, визначений розділом «Способи комунікації» Договору (за умови технічної можливості Банку). Якщо Платіжна операція ініційована через касу/відділення Банку, Банк інформує платника шляхом зазначення UETR в Касовому документі/Платіжному документі, яким було ініційовано Платіжну операцію.

4.8.1.1.7.2. Банк, після виконання Кредитового переказу СЕП/Миттєвого Кредитового переказу СЕП інформує отримувача про виконану Платіжну операцію засобами СЕП та про UETR (універсальний унікальний ідентифікатор цієї Платіжної операції) для надання отримувачу можливості відстеження етапів виконання такої Платіжної операції в мережі Інтернет у Трекінг сервісі СЕП за відповідним гіперпосиланням у Мобільному додатку «OTR BANK UA» в розділі «Деталі транзакції» щодо такої Платіжної операції або в інший спосіб, визначений розділом «Способи комунікації» Договору (за умови технічної можливості Банку).

4.8.1.1.7.3. Банк інформує платника про відхилення Платіжної операції іншим учасником СЕП або ЦОСЕП із зазначенням причини відхилення та про UETR (універсальний унікальний ідентифікатор цієї Платіжної операції) для надання платнику можливості відстеження відхилення такої Платіжної операції в мережі Інтернет у Трекінг сервісі СЕП за відповідним гіперпосиланням у Мобільному додатку «OTR BANK UA» в розділі

«Деталі транзакції» щодо такої Платіжної операції або у разі звернення до каси/відділення Банку або в інший спосіб, визначений розділом «Способи комунікації» Договору (за умови технічної можливості Банку).

Додатково інформацію про відхилену Платіжну операцію та про причини відхилення такої Платіжної операції платник отримує за допомогою UETR Платіжної операції, який повідомлений Банком у спосіб, передбачений Правилами, шляхом здійснення відповідного запиту через Трекінг сервіс СЕП.

Під час здійснення Платіжної операції з переказу коштів без відкриття рахунку інформацію про відхилену Платіжну операцію та про причини відхилення такої Платіжної операції платник отримує за допомогою UETR Платіжної операції, який вказаний в Касовому документі/Платіжному документі, повідомлений Банком у спосіб, передбачений Договором, шляхом здійснення відповідного запиту через Трекінг сервіс СЕП, або звернувшись до каси/відділення Банку.

4.8.1.1.8. У часи найменшої активності Платіжних операцій Банк має право встановлювати технологічну перерву у виконанні Миттєвих Кредитових переказів СЕП для проведення технологічних робіт з обслуговування власної системи автоматизації, про що Банк інформує Клієнтів із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання на Офіційному сайті Банку.

4.8.1.1.9. Оплата за надання Платіжних послуг, наданих засобами СЕП здійснюється Клієнтом відповідно до Тарифів Банку.

4.8.1.2. Умови надання додаткових послуг

4.8.1.2.1. Платіжна послуга не включає надання Банком додаткових послуг Клієнту.

4.8.1.3. Форма та порядок надання і відкликання згоди Платника на виконання Платіжної операції

4.8.1.3.1. Клієнт має право подати Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції згідно із зразком (формою), затвердженою Банком внутрішніми документами, розміщене за гіперпосиланням: [Документи щодо надання платіжних послуг](#)

4.8.1.3.2. Особливості щодо порядку надання і відкликання згоди Платника на виконання Платіжної операції визначено відповідним пунктом «4.1.5. Форма та порядок надання і відкликання згоди Платника на виконання Платіжної операції» Договору.

4.8.1.4. Порядок прийняття до виконання Платіжної інструкції та настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції

4.8.1.4.1. Особливості щодо порядку прийняття до виконання Платіжної інструкції та настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції визначено відповідними пунктами «4.1.6. Прийняття до виконання Платіжної інструкції» та «4.1.7. Відкликання Платіжної інструкції» Договору.

5. Договірне списання

5.1. На підставі положень нормативно-правових документів Національного банку України, шляхом підписання Заяви-анкети / Заяви / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору грошового забезпечення (надалі разом по тексті цього розділу – «Договір»), Позичальник/Клієнт/Заставадавець/Поручитель (надалі разом по тексті цього розділу – «Клієнт») надає згоду та доручає Банку самостійно здійснювати Платіжні операції з Дебетування рахунку Банком (Договірне списання) у будь-якій валюті у відповідному розмірі з будь-якого рахунку Клієнта, що відкритий у Банку, у наступних випадках (надалі – Договірне списання):

5.1.1. Для сплати Комісійної винагороди Банку, що підлягають сплаті Клієнтом за виконані Банком послуги, згідно з Договором, за проведення Платіжних операцій, користування Кредитним сервісом, наданні послуг у розмірах, передбачених Тарифами Банку, Тарифними пакетами, для виконання Банком повноважень, визначених Дорученням (довіреністю) Клієнта, зазначених у розділі «Доручення (довіреність) Клієнта» Договору, а також при настанні строків сплати боргових зобов'язань Клієнта/Боржника перед Банком (як прострочених платежів, так і планових платежів, строк оплати яких настав/настає, а також при повному/частковому достроковому погашенні Боргових зобов'язань Клієнта), в тому числі по операціям з Несанкціонованим овердрафтом, чи у разі отримання Банком письмового повідомлення (заяви) Клієнта/Поручителя про дострокове погашення Боргових зобов'язань Клієнта перед Банком у сумі, яка зазначена в письмовому повідомленні (заяві) та із сплатою, в разі необхідності, від імені та за рахунок Клієнта/Поручителя зборів/податків/інших необхідних для такої(их) операції(й) витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому Законодавством та/чи Тарифами Банку; за будь-якими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, в тому числі (але не виключно) за Договором, Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, Кредитним договором, іншими кредитними договорами, в тому числі за договорами, які передбачають встановлення кредитної лінії з видачею електронного платіжного засобу, за договорами забезпечення (зокрема за договором поруки, договору застави майнових прав вимоги, договору грошового забезпечення), договорами страхування (списання Банком суми страхової винагороди отриманої Клієнтом/Боржником за договорами страхування, за якими Банк виступає вигодонабувачем), за Договором про зберігання цінностей і документів в індивідуальних сейфах, тощо, та надає право Банку шляхом Договірного списання з рахунку отримати суму, необхідну для повного або часткового виконання зобов'язань за Договором та вищевказаними договорами, та для повернення помилково зарахованих коштів; у випадках, передбачених у Договорі про банківський вклад, де Банк здійснює

перерахування/поповнення/зняття суми вкладу та/чи нарахованих процентів з поточного/Карткового рахунку Клієнта на вкладний рахунок Клієнта чи навпаки, у порядку Договірного списання.

Доручення Клієнта на Договірне списання вважається таким, що підлягає виконанню Банком, в день, наступний за днем, коли зобов'язання за Договором або договором, укладеним між Клієнтом та Банком, мало бути виконане Клієнтом та/або Боржником (якщо Клієнт є його Поручителем/Майновим поручителем) та/або контрагентами, відповідно до умов вищевказаних договорів; та/або в той же день, коли Банк зобов'язаний виконати Договірне списання за Договором, Договором про банківський вклад, Договором про зберігання цінностей і документів в індивідуальних сейфах, за оплату Тарифного пакету або у разі Договірного списання планового платежу, строк оплати якого настав за кредитними зобов'язаннями Клієнта перед Банком чи у разі повного/часткового дострокового погашення Боргових зобов'язань Клієнта по Кредиту чи по Кредитному сервісу, за Договором про надання банківських послуг, пов'язаних із банківськими металами (публічний) (в тому числі на підставі заяв щодо купівлі/продажу/обміну банківських металів/іноземної/національної валюти). Отримувачем за Платіжними операціями з Договірного списання (Дебетування рахунку), що передбачені п.п.

5.1.1. Договору, є Банк та/або контрагент, та/або Клієнт/Боржник, відповідно до умов вищевказаних договорів.

5.1.1.1. У випадку, якщо грошові кошти на рахунку/Картковому рахунку Клієнта виражені у валюті іншій, ніж валюта грошового зобов'язання, визначеного у п.п. 5.1.1. Договору, або рахунок є мультивалютним, Банк має право самостійно обирати валюту для Договірного списання на власний розсуд, а Клієнт, шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви, надає доручення / згоду Банку виконувати Платіжні операції з Договірного списання (Дебетування рахунку) у іншій валюті ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком. Клієнт цим також доручає та надає Банку згоду та всі необхідні повноваження від імені та за рахунок Клієнта, а у випадку необхідності – від власного імені, проте за рахунок Клієнта, здійснювати купівлю / продаж / обмін / конвертацію валюти (за курсом, визначеним у розділі «7. Порядок установлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти» Договору та направити кошти на виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком та/або третіми особами (в тому числі направити такі кошти на рахунки доходів Банку). Всі витрати, пов'язані із здійсненням Банком вищевказаних операцій з продажу / купівлі / обміну / конвертації іноземної валюти за дорученням Клієнта, включаючи (але не виключно) Комісійної винагороди Банку (згідно чинних в Банку Тарифів), платежі передбачені Законодавством (в тому числі інші податки та/або збори) покладаються на Клієнта та списуються Банком у порядку Договірного списання.

5.1.1.2. Клієнт надає Банку згоду та доручає Банку проводити Договірне списання з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку, у випадку активації Клієнтом відповідної заявки щодо Платіжної операції у Системі Інтернет-банкінгу.

5.1.2. **Клієнт надає Банку згоду та доручає Банку** у випадку помилкового готівкового/безготівкового поповнення коштами або у випадку помилкового списання коштів на/з рахунок/-ку / Картковий/-ого рахунок/-ку Клієнта, відкритого у Банку, списувати/повертати/поповнювати/сторнувати з рахунку/Карткового рахунку / на рахунок/Картковий рахунок Клієнта суми таких помилково зарахованих/списаних коштів в безумовному порядку і без направлення Банком письмового повідомлення Клієнту та без додаткового погодження або дозволу Клієнта, у тому числі у наступних випадках:

5.1.2.1. У випадку, якщо Клієнт є Неналежним Отримувачем або Неналежним Платником та/або кошти були помилково зараховані на рахунок/Картковий рахунок Клієнта або помилково списані з рахунку/Карткового рахунку Клієнта **з вини Банку** чи з інших аргументованих підстав, зокрема, але не виключно, на підставі вимог Законодавства, постанов НБУ, рішень/ухвал/постанов суду чи інших компетентних, правоохоронних органів тощо.

5.1.2.2. У випадку зарахування на рахунок/Картковий рахунок Клієнта коштів та надходження від іншого банку, що обслуговує особу, з рахунку якої був здійснений такий переказ, повідомлення про помилковий або несанкціонований переказ (надалі - **Повідомлення іншого банку**), Клієнт надає Банку згоду/доручення (право) на здійснення Договірного списання відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні іншого банку) з рахунку/Карткового рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні іншого банку. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення іншого банку. При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно та на власний розсуд приймати рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

5.1.2.3. У випадку помилкового зарахування коштів Організацією, Пенсійним фондом України, іншим державним органом чи організацією, які виплачують кошти на Картковий рахунок Клієнта або у разі допущення Організацією, Пенсійним фондом України, іншим державним органом чи організацією помилки у реєстрі розподілу коштів, що наданий Банку до виконання, та надходження від Організації, Пенсійного фонду України, іншого державного органу чи організації повідомлення про помилковий переказ чи про допущення помилки у реєстрі розподілу коштів (надалі - **Повідомлення Організації**), Клієнт надає Банку згоду/доручення (право) на здійснення Договірного списання відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні Організації) з рахунку/Карткового рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні Організації. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення Організації. При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно та на власний розсуд приймати рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

5.1.2.4. У випадку зарахування на рахунок/Картковий рахунок Клієнта коштів з рахунку, відкритого Банком іншому клієнту (надалі – **Неналежний Платник**) та надходження письмового підтвердження від такого Неналежного Платника про помилковий переказ або відсутність ініціативи з його сторони у здійсненні згаданого переказу (надалі – **Підтвердження Неналежного Платника**), Клієнт надає Банку згоду/доручення (право) на здійснення Договірного списання відповідної суми коштів (вказаної у Підтвердженні Неналежного Платника) з рахунку/Карткового рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок Неналежного Платника. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Підтвердження Неналежного Платника. При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно та на власний розсуд приймати рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

5.1.2.5. Якщо у випадку здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції щодо якої Клієнт є Неналежним Платником Банк вже відшкодував Клієнту суму такої Платіжної операції, то шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви, після повернення Неналежним Отримувачем суми такої помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, Клієнт надає Банку свою безвідкличну згоду на виконання Банком Платіжних операцій з Договірного списання на суму, що повернута Неналежним Отримувачем за відповідною помилковою, неналежною або неакцептованою Платіжною операцією. Отримувачем коштів за Платіжними операціями з Договірного списання, що передбачені цим пунктом Договору, є Банк. Таке Договірне списання здійснюється на підставі Платіжних інструкцій, оформлених Банком, в будь-який час з моменту зарахування на рахунок Клієнта суми помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, повернутої Неналежним Отримувачем (що вважатиметься як «**повернення двічі відшкодованої суми**»).

5.1.3. У разі припинення трудових правовідносин Клієнта з Банком, Клієнт надає згоду/доручає Банку здійснити дострокове (повне) чи дострокове (часткове) погашення Боргових зобов'язань за Договором/ Кредитним договором, за будь-якими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, шляхом списання коштів з Карткових рахунків / інших рахунків Клієнта, які відкриті у Банку, у розмірі, що дорівнює або є меншою від суми Боргових зобов'язань.

5.1.4. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти для відшкодування Банку витрат, понесених у зв'язку зі сплатою комісії банку-кореспондента.

5.1.5. У випадку, якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом підлягають оподаткуванню або стягненню згідно вимог FATCA, Клієнт доручає та надає Банку свою безвідкличну згоду на виконання Платіжних операцій з Договірного списання в обсязі, необхідному для виконання вимог FATCA з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку. Банк є Отримувачем коштів за такими Платіжними операціями з Договірного списання та спрямовує їх відповідно до мети Договірного списання. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у випадку застосування до Банку контролюючими органами (податковими органами) штрафних санкцій за несплату Клієнтом податку з доходів фізичних осіб, - у розмірі таких штрафних санкцій, у якості компенсації Клієнтом збитків, нанесених Банку, а також у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта.

5.1.6. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у сумі простроченої заборгованості на підставі наказу про примусову оплату боргового зобов'язання.

5.1.7. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у розмірі штрафних санкцій, у якості компенсації Клієнтом збитків, нанесених Банку.

5.1.8. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку Клієнта та повернення цих коштів Платнику.

5.1.9. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у Сумі коштів, з метою виконання платіжних вимог стягувачів (отримувачів), у яких в договорах з Клієнтом передбачено право Договірного списання з рахунку Клієнта.

Застереження 1: Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови надання стягувачем (отримувачем) до Банку договору/ів, що передбачають право стягувача (отримувача) на Договірне списання з рахунку Клієнта (надалі – «Підтверджуючі документи»), а також надходження до Банку Платіжних інструкцій стягувача (отримувача), оформлених у відповідності до вимог Законодавства та в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань Клієнта за Підтверджуючими документами, строк виконання яких настав;

Застереження 2: Платіжні інструкції, що оформлюються Банком з метою здійснення Договірного списання мають пріоритет щодо черговості їх надходження до Банку перед будь-якими іншими документами Клієнта та/чи стягувачів (отримувачів), що надаються до Банку.

5.1.10. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти для відшкодування Банку витрат, понесених у зв'язку зі сплатою комісії банку/конвертації/продажу іноземної валюти у разі Примусового списання у національній валюті з рахунку Клієнта в іноземній валюті.

5.1.11. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у разі пролонгації строку дії Пакету приватного банківського обслуговування для РВ-Клієнтів. При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно та на власний розсуд приймати рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

5.1.12. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти за договорами страхування де страхувальником (застрахованою особою) є Держатель Платіжної Картки, а страховим агентом є Банк, з оплати страхового платежу (страхової премії) страховику (страховій компанії).

5.1.13. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у випадках, визначених розділом «Доручення (довереність) Клієнта», п. «4.6. Банківська послуга «Регулярні Платежі» Договору.

5.1.14. Клієнт надає згоду/доручає Банку здійснити Договірне списання, що виникає за зобов'язаннями Клієнта-працівника Банку щодо повернення надміру використаних коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт. Право на списання з рахунку/Карткового рахунку Клієнта-працівника Банку сум надміру використаних коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт, Банк може реалізувати після сплину 5 (п'яти) Банківських днів, з дня, у якому Клієнт-працівник Банку завершив таке відрядження або завершив дії, на виконання яких він отримав кошти під звіт, при умові наявності звіту про використання коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт, а також за умови, що Клієнт-працівник Банку до цього часу самостійно не повернув надміру витрачені кошти Банку.

5.1.15. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у порядку Договірного списання з Карткового рахунку у випадках, коли закривається Картковий рахунок, а залишки на Картковому рахунку (за наявності) перераховуються на інші рахунки, згідно розділу «Строк дії Картки. Порядок закриття Карткового рахунку» Договору.

5.1.16. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у порядку Договірного списання з Рахунку Грошового забезпечення у випадках, коли закривається такий рахунок, а залишки на Рахунку Грошового забезпечення (за наявності) перераховуються на інші рахунки, згідно п. 8.3.3.1.6. (з підпунктами) Договору.

5.1.17. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти з рахунку Клієнта з метою проведення Банком Примусового списання. У разі виконання Банком платіжної інструкції контролюючого органу на примусове списання (стягнення) коштів у національній валюті (з продажем іноземної валюти, про що зазначено в призначенні платежу) Банк здійснює продаж коштів в іноземній валюті, списаних з рахунку Клієнта, на валютному ринку України у порядку, визначеному Законодавством. У разі якщо на рахунку Клієнта обліковуються кошти у різних видах іноземної валюти, Банк самостійно (на власний розсуд) визначає вид іноземної валюти, кошти якої підлягають продажу для виконання такої платіжної інструкції контролюючого органу. Залишок коштів у національній валюті, який утворився після продажу іноземної валюти та перерахування коштів отримувачу, перераховується Банком на рахунок Клієнта в національній валюті за його вказівкою.

5.1.18. У інших випадках, визначених Договором та/або Законодавством.

5.2. У разі здійснення Банком Договірного списання чи Примусового списання коштів з депозитного (вкладного) рахунку Клієнта, що розміщені в Банку без визначення строку вкладу (**вклад на вимогу**), Сторони домовились, що сума вкладу зменшується на суму Договірного списання/Примусового списання.

У разі здійснення Банком Договірного списання чи Примусового списання коштів з депозитного (вкладного) рахунку, що розміщені в Банку на певний строк (**строковий вклад**), Сторони домовились, що Договір про банківський вклад (публічний) припиняє достроково свою дію та відбувається дострокове повернення Вкладу, зменшену на суму Договірного списання чи Примусового списання, на умовах, передбачених Договором про банківський вклад (публічним), з одночасним здійсненням Банком Договірного списання/Примусового списання з рахунку / Карткового рахунку Клієнта.

5.3. Договірне списання (Дебетування рахунку) та Примусове списання оформлюється без Платника Платіжною інструкцією (без підпису Клієнта) з чим Клієнт, шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви, погоджується та згоден. Така Платіжна інструкція (яка може оформлюватися Банком також у вигляді меморіального ордеру), містить реквізити, визначені Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затв. ПП НБУ від 29.07.2022 №163 та підпис працівника Банку.

5.4. Згода Клієнта на Договірне списання надається Клієнтом у дату укладення Договору/підписання Заяви-анкети/Заяви. З моменту укладення Сторонами Заяви-анкети/Заяви, Договору всі платежі, здійснені Банком у порядку Договірного списання, вважаються **акцептованими** Клієнтом, оскільки Клієнт шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви та укладенням Договору надає згоду на Договірне списання та акцептує всі платежі з Договірного списання. Надана таким способом згода також є згодою перед виконанням Банком першої Платіжної операції, яка передуватиме іншим Платіжним операціям, які пов'язані між собою спільними ознаками і виконуються Банком у порядку Договірного списання.

5.5. Відкликання згоди Клієнта на виконання Платіжних операцій з Договірного списання (Дебетування рахунку), що передбачені всіма підпунктами до пункту 5.1. Договору, **крім Платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком або де Отримувачем є Банк, можливе у наступному порядку:**

5.5.1. Клієнт має право подати до Банку відповідне **Розпорядження про відкликання згоди на Договірне списання**, за формою, наданою Банком. Таке розпорядження може бути подано до Банку у паперовій формі з підписом Клієнта у присутності працівників Банку.

5.5.2. У випадку, якщо подане Клієнтом Розпорядження про відкликання згоди на Договірне списання не відповідає формі, наданою Банком, Банк має право не приймати таке розпорядження до виконання.

5.5.3. У випадку, якщо подане Клієнтом до Банку Розпорядження про відкликання згоди на Договірне списання відповідає вимогам, встановлених Договором, така згода вважається відкликаною починаючи з наступного Операційного дня, що слідує після Дати отримання Банком Розпорядження.

5.6. Клієнт несе відповідальність за погашення Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за його користування, якщо виникнення Несанкціонованого овердрафту було зумовлено Договірним списанням коштів з Карткового рахунку чи з інших підстав.

5.7. Якщо при настанні строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта, здійснення оплати за якими передбачено шляхом Договірного списання Банком, Банк з тих чи інших причин не виконав доручення з Договірного списання коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань та не звільняє Клієнта від обов'язку здійснити всі належні платежі за зобов'язаннями перед Банком та/або третіми особами.

5.8. У випадку недостатності коштів для виконання Договірного списання в повному обсязі Сторони погоджуються, що Договірне списання може здійснюватися частково (в частині наявних коштів). Банк кожного Операційного дня проводить перевірку стану Карткового рахунку Клієнта, та, за умови наявності коштів на ньому, здійснює платіж/ платежі в повному обсязі або частково, до повного погашення заборгованості Клієнта.

6. Особливості отримання та використання Платіжної Картки

6.1. Порядок отримання та використання Платіжної Картки

6.1.1. На підставі укладеної Сторонами Заяви-анкети/Заяви Банк приймає рішення щодо видачі Клієнту Картки. Заяву-анкету/Заяву Банк має право розглядати протягом 5-ти Банківських днів, після чого Банк приймає рішення про надання або відмову у наданні Картки Клієнту. В разі відмови Банк залишає за собою право не коментувати свого рішення. Картка та ПІН-код (для Карток яких умовами обслуговування передбачено надання паперового ПІН-коду) передаються в користування Клієнту персонально або уповноваженому працівнику Організації - у випадку укладання з Організацією Зарплатного договору, протягом 8-ти Банківських днів після укладення Договору з Клієнтом, відкриття Карткового/их рахунку/ів та виконання всіх необхідних фінансових зобов'язань, що вимагає Банк. Вид Картки, валюта та номер Карткового рахунку визначається Сторонами у Заяві-анкеті/Заяві. На дату укладення Заяви-анкети/Заяви для Картки Клієнта діятимуть чинні Тарифи Банку, які Клієнт отримує у день підписання Заяви-анкети/Заяви та які є невід'ємною частиною Договору. Протягом дії Договору Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку. Про порядок внесення змін до Тарифів Банку, визначено у розділі «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору.

6.1.2. Тарифами Банку під кожен окремий Вид Картки може передбачатися необхідність Клієнту перерахувати на Картковий рахунок відповідну суму Незнижувального залишку у день підписання Заяви-анкети/Заяви. У разі встановлення Кредитної лінії на Картковий рахунок, на якому Тарифами Банку передбачено наявність Незнижувального залишку, Банк має право анулювати дію Незнижувального залишку на період дії Кредитної лінії.

Застереження: Незнижувальний залишок не сплачується у випадку укладання Організацією з Банком Договору про надання банківських послуг (публічного) або при оформленні Клієнтом Корпоративної Картки.

6.1.3. Банк надає ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, яка дає змогу здійснювати Платіжні операції з використанням Картки, лише Клієнту/Держателю/Додатковому Держателю Картки. Банк під час видачі Картки інформує Клієнта / Держателя / Додаткового Держателя Картки про можливість або неможливість зміни ПІНу. Перша зміна ПІНу здійснюється безкоштовно (у разі можливості зміни ПІНу). Клієнт повинен отримати Картку/ПІН-код протягом 2-х календарних місяців з місяця, в якому був здійснений випуск Картки/ПІН-коду, в іншому випадку Картку/ПІН-код буде знищено. У разі знищення Клієнту необхідно звернутися до Банку для перевипуску Картки/ПІН-коду та оплатити вартість перевипуску згідно Тарифів Банку. ПІН-код видається у спеціальному запечатаному конверті.

6.1.3.1. Картку має право використовувати лише особа, чие ім'я, прізвище та підпис проставлено на ній, або Держатель неперсоніфікованої Картки.

6.1.3.2. Банк має право передати Картку, емітовану на ім'я Клієнта, Довіреній особі Клієнта або законному представнику Клієнта. Банк передає Довіреній особі Клієнта Картку, ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції, у захищеному вигляді.

6.1.4. Активація Картки може бути здійснена Клієнтом самостійно за дзвінком до Довідкового центру або самостійно через Систему Інтернет-банкінгу, або ж Картка може активуватися Банком в момент її видачі Клієнту, але у будь-якому випадку активація Картки здійснюється після проведення Банком ідентифікації, верифікації, належної перевірки Клієнта. В термін 3 календарні дні з моменту отримання в користування Клієнтом Картки, Клієнт зобов'язаний перевірити відсутність технічних дефектів Картки шляхом отримання в Банкоматі виписки про стан Карткового рахунку.

Примітка 1: З метою обслуговування Держателя та Організації на підставі Генерального договору/Зарплатного договору та Договору із Держателем цим Держатель надає згоду на розголошення інформації, яка складає банківську (комерційну) таємницю про Держателя Організації.

Примітка 2: Держатель/Організація повинен/повинна отримати Картку/ПІН-код протягом 2-х календарних місяців з місяця, в якому був здійснений випуск Картки/ПІН-коду, в іншому випадку Картку/ПІН-код буде

знищено. У разі знищення Картки/ПІН-коду Держателю необхідно звернутися до Банку для перевипуску Картки/ПІН-коду та оплатити вартість згідно Тарифів Банку.

6.1.5. Платіжна Картка, видається Клієнту/Держателю в користування та є власністю Банку. Картка та ПІН-код повинні використовуватися відповідно до Договору. Картку має право використовувати тільки Держатель Платіжної Картки (особа, чиї ім'я, прізвище та підпис проставлено на ній). Власник Карткового рахунку здійснює контроль за рухом і цільовим використанням коштів за операціями з використанням Картки та/або Додаткової Платіжної Картки.

6.1.6. **Порядок отримання та використання Додаткової Платіжної Картки.** На підставі укладеної Сторонами відповідної Заяви-анкети/Заяви Клієнт може замовити та надати згоду Банку, щоб Банк емітував Додаткову Платіжну Картку до Карткового рахунку Клієнта на своє ім'я або на ім'я Додаткового Держателя Картки. Додаткова Платіжна Картка оформлюється Клієнту чи Додатковому Держателю Картки в порядку, передбаченому п.п. 6.1.1.- 6.1.5. Договору. Додаткова Платіжна Картка може оформлюватися на ім'я Клієнта також за допомогою Системи Інтернет-банкінгу шляхом укладення Сторонами Заяви-анкети/Заяви в електронній формі. Клієнт та Додатковий Держатель Картки несуть солідарну відповідальність перед Банком за операції з Додатковою Платіжною Карткою протягом усього строку дії Договору з Клієнтом. Банк має право пред'явити вимоги до будь-кого з них. Банк має право самостійно встановлювати обмеження щодо можливої кількості відкритих Додаткових Платіжних Карток та/або розмір грошових коштів (ліміт по сумах), що має право використовуватися за допомогою Додаткової Платіжної Картки.

6.1.7. Порядок використання Картки при здійсненні розрахунків регулюється Законодавством, нормами Платіжної системи, Договором, а також Тарифами Банку. Карткою можна розраховуватися за товари та послуги за безготівковим розрахунком, а також отримувати кошти в усіх місцях обслуговування Картки із врахуванням режиму Картрахунку відповідно до Законодавства. Витрати за Карткою здійснюються в межах Витратного Ліміту, про що Банк поперед укладенням Договору ознайомлює Клієнта, а більш детальна інформація щодо Витратних Лімітів та порядок їх зміни визначено у розділі «6.3. Карткові Ліміти» Договору. Крім виконання вказаних операцій, Платіжні картки можуть застосовуватись як засіб для виконання операцій з внесення готівкових коштів на свої Карткові рахунки, сплати комунальних та інших послуг готівкою через Банкомати, які підтримують ці функції (депозитні Банкомати). Клієнт має право використовувати Картку для здійснення Платіжних операцій як на території України, так і за її межами.

6.1.8. Придбані із застосуванням Платіжної Картки товари можуть бути повернуті особі, яка їх продала. Повернення товару здійснюється згідно з правилами, встановленими відповідними нормативними актами, а повернення коштів за товар (послугу) – шляхом їх зарахування на Картковий рахунок у порядку, визначеному правилами Платіжної системи, або готівкою, якщо це не суперечить правилам Платіжної системи. Операції, що здійснюються на території України Держателями Платіжних Карток, виконуються тільки у валюті України. Виняток становить одержання Держателями готівки в іноземній валюті з Карткових рахунків в іноземній валюті в касах та через Банкомати Банку.

6.1.9. При купівлі або отриманні готівки Держатель Платіжної Картки повинен надати Картку та підтвердити своїм підписом Касового документа / Платіжного документа, заздалегідь перевібивши, що в даному документі правильно вказано номер Картки, суму та дату Платіжної операції. При отриманні грошей в Банкоматі ПІН-код замінює підпис Клієнта. Держатель Платіжної Картки повинен мати на увазі, що при обслуговуванні по Картці у нього можуть вимагати надання паспортного документа чи іншого документа для ідентифікації його особи.

6.1.10. Держатель Платіжної Картки повинен завчасно (не пізніше ніж за 2 Банківські дні до дати отримання готівки) надати Банку письмову заяву на отримання готівкових коштів з каси Банку, якщо сума готівки перевищує **50 000,00 гривень** або еквівалент цієї суми у іншій валюті відповідно до офіційного обмінного курсу гривні до іноземних валют, встановленого НБУ на дату отримання готівки. Отримання готівкових коштів з Картки можливе у касі Банку протягом Операційного дня в Операційний час.

6.1.11. При отриманні Банком повідомлення про можливість компрометації Картки (втрати її даних) Банк рекомендує Клієнту здійснити перевипуск скомпрометованої Картки безкоштовно з метою мінімізації ризиків її (скомпрометованої Картки) несанкціонованого використання.

Застереження: У випадку усної чи письмової відмови Клієнта скомпрометованої Картки від її перевипуску, Банк в подальшому не несе відповідальності за несанкціоновані операції по такій Карті та має право не розглядати рекламаций Клієнтів щодо несанкціонованого використання Картки третіми особами.

6.1.12. Несанкціоновані списання з Карткового рахунку відшкодовуються Клієнту в межах одноденного Витратного Ліміту.

Застереження: Шляхом надання до Банку письмової заяви або усної заяви через Довідковий центр Банку Клієнт/Додатковий Держатель Картки чи Довірена особа Клієнта має право зняти Витратний Ліміт або здійснивши Клієнтом зміни Витратного Ліміту самостійно через Систему Інтернет-банкінгу, але в такому випадку Банк не несе відповідальності за Несанкціоноване списання коштів з Карткового рахунку Клієнта.

6.1.13. В Системі Інтернет-банкінгу Клієнт/Додатковий Держатель Картки (по Додатковій Платіжній Картці) може самостійно тимчасово активувати або заблокувати діючу або нову Картку.

6.1.14. Банк залишає за собою право без попереднього попередження Клієнта обмежувати право користування Карткою і Картковим рахунком у випадку, якщо Держателем Платіжної Картки порушено умови Договору, а також при здійсненні Банком моніторингу Платіжних операцій з Карткою.

6.1.15. Якщо Витратний Ліміт Карткового рахунку перевищено, а також у разі виникнення дебетового сальдо за Картковим рахунком (Несанкціонованого овердрафту) Банк призупиняє обслуговування Карток даного Карткового рахунку. Після поповнення Карткового рахунку Банк знімає заборону на використання Карток.

6.1.16. У будь-якому випадку припинення/призупинення розрахунків за Карткою з будь-яких підстав (закінчення строку дії, внесення до Стоп-листа, фізичне пошкодження, закриття Карткового рахунку тощо) Картка вважається недійсною.

6.1.17. Якщо з Карткою пов'язані інші послуги (допомога в надзвичайних ситуаціях, страховки та ін.), Банк окремо інформує про це Держателя Платіжної Картки, який повинен виконати всі необхідні дії для забезпечення отримання таких Додаткових та/або супутніх послуг.

6.1.18. **Оплата послуг за Договором.** За відкриття Карткового рахунку/Картки, закриття Карткового рахунку/Картки, обслуговування Карткового рахунку, переоформлення Картки, виконання операцій за розрахунками та проведення Банком Платіжних операцій, користування Кредитним сервісом, а також вартість Банківських послуг та послуг, які можуть бути допоміжними до Платіжних послуг, Клієнт сплачує Комісійну винагороду Банку, розмір якої встановлюється Банком самостійно, виходячи з правил Платіжної системи та витрат Банку. Розмір Комісійної винагороди Банку зазначається в Тарифах Банку. Комісійну винагороду Банку Клієнт сплачує протягом дії Договору готівкою у відділенні Банку або безготівковим способом, щомісячно або щорічно, виходячи від Виду Картки, Банківської послуги та Тарифів Банку, або шляхом Договірної списання Банком з Карткового рахунку чи іншого рахунку Клієнта, відкритого у Банку, за згодою та дорученням Клієнта. При сплаті Комісійної винагороди Банку, шляхом Договірної списання, з рахунку Клієнта, відкритого у Банку, в іноземній валюті Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити Договірне списання для продажу іноземної валюти Клієнта у спосіб, визначений розділом «Договірне списання» Договору та утримати гривневий еквівалент вказаної комісії за рахунок коштів, одержаних від продажу валюти.

6.1.19. **Види грошових зобов'язань за Договором.** Клієнт має відповідні грошові зобов'язання за Договором, які визначаються у Заяві-анкеті/Заяві, Тарифах Банку, Договорі.

6.1.19.1. **Комісійна винагорода Банку.** Протягом дії Договору Клієнт сплачує Комісійну винагороду Банку у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Комісійна винагорода Банку може виражатися у фіксованій сумі та/або у вигляді певного відсотка від суми, визначеної Тарифами Банку, яка підлягає розрахунку для сплати Клієнтом Комісійної винагороди Банку.

6.1.19.2. **Несанкціонований овердрафт.** Клієнт сплачує відсотки, які нараховуються Банком щодня на суму використаного Клієнтом Несанкціонованого овердрафту (за наявності) у порядку та у спосіб, визначений розділом «6.4. Несанкціонований овердрафт» Договору із розрахунку 365 (366) днів у році.

6.1.19.3. **Проценти.** У разі встановлення Кредитної лінії до Картки Клієнт сплачує суму Кредиту та проценти за користування Кредитом, підвищені проценти на суму простроченої заборгованості, розміри та періоди для сплати яких визначені Тарифами Банку, які нараховуються Банком щомісячно, у порядку та у спосіб, визначений розділом «Кредитування» Договору із розрахунку 365 (366) днів у році.

6.1.19.4. **Штраф.** У разі встановлення Кредитної лінії (Кредиту) до Картки за прострочення внесення суми мінімального платежу Клієнт сплачує суму штрафу за кожен факт прострочення, розмір якого визначається у Тарифах Банку та розраховується у вигляді фіксованої суми.

6.1.20. Власник Карткового рахунку несе всі зобов'язання стосовно сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів, які виникають при здійсненні Платіжних операцій.

6.1.21. Держатель Платіжної картки має право вивозити її за межі України за умови усного декларування митному органу згідно Законодавства.

6.1.22. Сторони визначають, що нормативи Платіжних систем є конфіденційними і можуть надаватися для ознайомлення та використання в роботі виключно працівникам Банку та представникам Платіжних систем.

6.1.23. **Здійснення розрахунків Карткою в мережі Інтернет з використанням Сервісу «3-D Secure».** Для надання Сервісу «3-D Secure» підключення Картки до Банківської послуги «SMS-інформування» не є обов'язковою умовою. Сервіс «3-D Secure» підключається автоматично до Фінансового номеру мобільного телефону Клієнта або мобільного номеру Клієнта який зазначений в програмних комплексах Банку. При здійсненні оплати товарів та послуг у мережі Інтернет, Банк з метою підвищення безпеки проведення кожної операції, має право проводити додаткову ідентифікацію Держателя Картки з використанням Сервісу «3-D Secure» на Інтернет сайтах, що підтримують таку технологію. В цьому випадку, в момент проведення Платіжної операції Банк автоматично направляє одноразовий пароль Клієнту в SMS-повідомленні на номер мобільного телефону Держателя Картки. Для проведення операції необхідно використовувати одноразовий пароль. У разі невірної вводу одноразового пароля під час проведення однієї Платіжної операції чотири рази поспіль, Банк має право відмовити Держателю Картки у проведенні такої операції. Використання Держателем Картки одноразового пароля прирівнюється до підпису Держателя Картки, що підтверджує його згоду на проведення Платіжної операції. У випадку, якщо Інтернет сайт не підтримує технологію Сервісу «3-D Secure», операція

здійснюється без додаткової ідентифікації Держателя Картки (лише з введенням інформації, що зазначена на Картці: номер Картки, строк дії та CVC або CVV-2). Сайти, які підтримують технологію Сервісу «3-D Secure», обов'язково мають логотипи Verified by Visa та MasterCard SecureCode та PROSTIR e-Secure.

6.1.24. Сервіс PINSetup. Сервіс PINSetup доступний для Клієнтів, які є Держателями Карток визначених Банком. Обов'язковою умовою надання сервісу «PINSetup» є наявність в Банку актуального мобільного номеру телефону Клієнта. Сервіс PINSetup не передбачає надання Клієнту паперового ПИН-конверту. При випуску нових та перевипуску діючих Платіжних Карток Клієнт отримує SMS-повідомлення із зазначенням зашифрованого номеру Картки, ідентифікатору Картки та одноразового паролю. Одноразовий пароль формується автоматично та може бути використаний лише один раз. Строк дії одноразового паролю – 15 днів з дати формування SMS-повідомлення. ПИН-код до Картки за сервісом PINSetup встановлюється Клієнтом самостійно за допомогою послуги «Встановити/змінити PIN-код» через Систему Інтернет-банкінгу або в телефонному режимі через систему IVR номером (044) 490-05-26. Для встановлення ПИН-коду до Картки Клієнт використовує відповідно до підказок автовідповідача ідентифікатор Картки та одноразовий пароль, що були раніше надіслані в SMS-повідомленні, та свою дату народження. Якщо Клієнт втратив SMS-повідомлення з ідентифікатором Картки та одноразовим паролем, йому необхідно звернутись до Довідкового центру для генерації нового одноразового паролю. Після встановлення та/або зміни ПИН-коду через сервіс PINSetup для активації Картки необхідно здійснити будь-яку операцію через АТМ, наприклад, перевірити баланс Карткового рахунку.

Банк звільняється від відповідальності у разі відсутності/неналежного забезпечення інформаційної безпеки (у тому числі, але не виключно, ступеню програмного антивірусного захисту) обладнання Клієнта, що використовується для роботи з сервісом від несанкціонованого втручання.

Примітка! Банк не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS - повідомлень. Банк докладає всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі Банківської послуги «SMS-інформування». При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що інформація з SMS -повідомлення стане доступною третім особам.

6.1.25. Здійснення операцій через термінали самообслуговування за допомогою Картки. Клієнт, який на законних підставах використовує Картку, має можливість ініціювати перекази/поповнення із застосуванням Картки, в т.ч. здійснювати оплату товарів, робіт, послуг, та інші платежі через термінали самообслуговування. Термінал самообслуговування (партнерів) – електронний пристрій, призначений для ініціювання операцій за допомогою Картки, отримання довідкової інформації і друк документа за операцією. Порядок і терміни здійснення операцій, ініційованих через термінали самообслуговування здійснюються відповідно до вимог нормативних документів НБУ. Банк залишає за собою право в будь-який момент на власний розсуд змінювати перелік операцій, послуг і функцій, які виконуються, або обмежувати можливість проведення операцій з використанням Картки через термінали самообслуговування. При здійсненні операцій в терміналах самообслуговування Клієнт зобов'язаний перед виконання операції: перераховувати суму коштів (при використанні готівки); перевіряти коректність суми операції; перевіряти реквізити, зазначені при здійсненні операції через термінал самообслуговування; перевіряти відповідність введених параметрів обраній операції; у разі наявності залишку коштів після проведення операції, розподілити залишок одним з запропонованих терміналом способів. Після завершення Платіжної операції, Клієнту видається чек, що підтверджує виконання Платіжної операції та містить інформацію, що вимагається згідно із Законодавством. Максимальна сума разової Платіжної операції, визначається Законодавством, а також діючими внутрішніми регулятивними документами Банку. При здійсненні Платіжної операції, термінал самообслуговування може запитувати у Клієнта Фінансовий номер мобільного телефону, на який тут же відправляється код підтвердження. Зазначений Клієнтом код підтвердження операції вноситься в платіж за допомогою терміналу самообслуговування, що дозволяє завершити операцію. Введенням коду підтвердження Клієнт надає дозвіл на здійснення Платіжної операції за допомогою терміналу самообслуговування. Код підтвердження, введений Клієнтом при проведенні Платіжної операції є дозволом Клієнта на здійснення такої Платіжної операції.

6.1.26. Банківська послуга «SMS-інформування». Банківська послуга «SMS - інформування» про виконанні операції по Картковому рахунку/з використанням Картки надається Банком відповідно до Тарифів Банку на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, що зазначений у Заяві-анкеті/Заяві Клієнта. Клієнт може контролювати рух коштів за своїм Картковим рахунком користуючись Банківською послугою «SMS - інформування», вартість якої визначається Тарифами Банку та може бути включена до Тарифного пакету або сплачується окремо поза Тарифним пакетом. Про свою згоду отримувати Банківську послугу «SMS - інформування» Клієнт зазначає у Заяві-анкеті/Заяві. Якщо Клієнт виявив бажання підключити Банківську послугу «SMS - інформування» після укладення Заяви-анкети/Заяви, для підключення/відключення до Банківської послуги «SMS-інформування» Клієнту необхідно звернутись до Довідкового центру Банку або до відділення Банку з відповідною окремою заявою. Також Клієнт надає право Банку ініціювати самостійне підключення Клієнта до Банківської послуги «SMS-інформування», про що Клієнт повідомляється Банком за допомогою SMS-повідомлення або іншого засобу зв'язку. При підключенні Банківської послуги «SMS-інформування» Банк інформує Клієнта про умови надання зазначеної Банківської послуги за допомогою SMS-повідомлення або іншого засобу зв'язку. Клієнт, за умови підключення до Банківської послуги «SMS-інформування», готовий самостійно нести відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації по його

Картковому рахунку третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку (SMS-повідомлення) та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.

6.1.26.1. При зміні Фінансового номеру мобільного телефону, на який підключено Банківську послугу «SMS-інформування», Клієнт має негайно звернутись до Банку особисто та заповнити відповідну заяву або через Довідковий центр Банку (за наявності діючої такої послуги з проведенням відповідної автентифікації). Не повідомлення Клієнтом Банку інформації про зміну Фінансового номеру мобільного телефону звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту SMS-повідомлень про рух коштів на Картковому рахунку на Фінансовий номер мобільного телефону, що був повідомлений Клієнтом у Заяві-анкеті/Заяві або повідомлений через Довідковий центр Банку (за наявності діючої послуги з проведенням відповідної автентифікації).

6.1.26.2. Клієнт має право відмовитися від Банківської послуги «SMS - інформування», подавши відповідну письмову заяву Банку, за формою, визначеною Банком або шляхом активації відповідної заявки в Системі Інтернет-банкінгу. Сторони погоджуються, що ризик збитків від здійснення операцій по Картковому рахунку/з використанням Картки після відмови Клієнта від Банківської послуги «SMS-інформування» несе Клієнт.

6.1.26.3. Банк має право припинити надання Банківської послуги «SMS-інформування» по певним видам Платіжних Карт, попередньо повідомивши Клієнта про таке припинення, використовуючи контактні дані Клієнта/Пріоритетні Канали комунікації. Проте, Банк і надалі продовжуватиме інформування Клієнта про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки, але вже у форматі безкоштовних PUSH-повідомлень. Для активації відповідної заявки на отримання PUSH-повідомлення про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки Клієнт повинен активувати відповідну заяву в Системі Інтернет-банкінгу «OTP BANK UA», встановивши безкоштовно Мобільний додаток «OTP BANK UA», попередньо уклавши з Банком Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію. Клієнт, який не активував відповідну заяву на отримання PUSH-повідомлення про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки в Системі Інтернет-банкінгу, вважається таким, що відмовився від отримання повідомлень Банку про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки. Сторони розуміють такі дії Клієнта як відмову від отримання повідомлень Банку про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки і ризик збитків від здійснення операцій, при такій відмові Клієнта, несе Клієнт. Клієнт, який бажає, щоб Банк інформував Клієнта про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки у вигляді SMS-повідомлень, що є платною послугою відповідно до Тарифів Банку, повинен додатково замовити Банківську послугу «SMS-інформування» у порядку та у спосіб, як визначено у п. 6.1.26. Договору.

6.1.27. Обов'язок Банку щодо інформування Клієнта про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки.

6.1.27.1. Банк зобов'язаний інформувати Клієнта про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки. Банк залишає за собою право вибору способу і сервісу для відправки інформації про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки.

6.1.27.1.1. Банк на постійній основі безкоштовно інформує Клієнта про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки у форматі PUSH-повідомлень. Для активації відповідної заявки на отримання PUSH-повідомлення про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки Клієнт повинен активувати відповідну заяву в Системі Інтернет-банкінгу «OTP BANK UA», встановивши безкоштовно Мобільний додаток «OTP BANK UA» та попередньо уклавши з Банком Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію. Клієнт, який не активував відповідну заяву на отримання PUSH-повідомлення про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки в Системі Інтернет-банкінгу, вважається таким, що відмовився від отримання повідомлень Банку про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки. Сторони розуміють такі дії Клієнта як відмову від отримання повідомлень Банку про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки і ризик збитків від здійснення операцій, при такій відмові Клієнта, несе Клієнт.

6.1.27.1.2. Банк додатково до безкоштовного інформування у форматі PUSH-повідомлень може інформувати Клієнта про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки шляхом надсилання SMS-повідомлень в рамках надання Банківської послуги «SMS - інформування», відповідно до Тарифів Банку та пункту 6.1.26. Договору.

6.1.27.2. Клієнт має право відмовитися від отримання повідомлень від Банку про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки у вигляді «SMS - інформування» шляхом надання відповідної письмової заяви Банку, за формою, визначеною Банком або шляхом активації відповідної заявки в Системі Інтернет-банкінгу. Сторони погоджуються, що ризик збитків від здійснення операцій по Картковому рахунку/з використанням Картки після відмови Клієнта від інформування Банком про виконані операції по Картковому рахунку/з використанням Картки несе Клієнт.

6.1.28. Отримання інформації за допомогою IVR. Для отримання інформації через систему IVR, Клієнт самостійно зв'язується з Довідковим центром Банку. Для ідентифікації необхідно ввести за допомогою клавіатури телефонного апарату в режимі тонального набору необхідну інформацію відповідно до підказок автовідповідача. Після успішної ідентифікації система IVR надає інформацію стосовно доступного залишку Карткового рахунку, а також суму та дату внесення Мінімального платежу (у випадку наявності Кредитної лінії).

6.1.28.1. У випадку трьох неправильних спроб введення ідентифікаційних даних Клієнтом, номер телефону блокується на певний час для подальшого отримання інформації за допомогою системи IVR.

6.1.28.2. В разі технічної неможливості ідентифікувати абонентський номер, Клієнта буде автоматично з'єднано з оператором Довідкового центру. Банк залишає за собою право без попереднього попередження Клієнта обмежувати право користування системою IVR.

6.1.28.3. У разі настання обставин непереборної сили, в тому числі таких як, аварії, збоїв або перебоїв з обладнанням, системами подачі електроенергії та / або ліній або мереж зв'язку, які забезпечуються, подаються, експлуатуються та / або обслуговуються третіми особами, Банк не несе відповідальності за такі аварії, збоїв або перебоїв в обслуговуванні Клієнта системою IVR.

Застереження: Банк не несе відповідальності у випадку, якщо інформація, що передається при використанні Системи IVR стане відомою третім особам у результаті прослуховування або перехоплення каналів зв'язку під час їх використання, а також у разі несумлінного виконання Клієнтом умов зберігання та використання ідентифікаційних даних (номер Картки, Персональний клієнтський номер).

6.1.29. Здійснення платежів через Інтернет ресурси із використанням реквізитів Картки. Клієнт, який на законних підставах використовує Картку, має можливість ініціювати перекази із застосуванням Картки, в т.ч. здійснювати оплату товарів, робіт, послуг, та інші платежі через Інтернет ресурси. Інтернет ресурси – це веб-сайти, що надають можливість здійснення платежів, ініціювання Клієнтом переказів з власної Картки на будь-яку свою картку та/або на будь-який рахунок третьої особи, отримання довідкової інформації, тощо, передбачають захист введених Клієнтом даних та надання інформації щодо строків проведення операцій. Платежі ініційовані через Інтернет ресурси здійснюються відповідно до вимог нормативних документів НБУ. Банк залишає за собою право в будь-який момент на власний розсуд змінювати перелік Платіжних операцій, послуг і функцій, які доступні Клієнту, або обмежувати можливість проведення Платіжних операцій з використанням Картки. При здійсненні Платіжних операцій через Інтернет ресурси Клієнт зобов'язаний перед виконанням Платіжної операції перевіряти: коректність суми Платіжної операції; реквізити, зазначені при здійсненні Платіжної операції на Інтернет ресурсі; відповідність введених Клієнтом параметрів обраній Платіжній операції; правильність зазначення Фінансового номеру мобільного телефону. В момент оформлення платежу або після його здійснення Клієнт має обрати спосіб отримання документів, що підтверджують факт здійснення Платіжної операції та містять інформацію про платіж. Під час проведення Платіжної операції, на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта надсилається код підтвердження. Клієнт вводить отриманий код підтвердження при здійсненні платежу через Інтернет ресурс, що дозволяє завершити Платіжну операцію. Код підтвердження, введений Клієнтом при проведенні Платіжної операції є дозволом Клієнта на здійснення такої Платіжної операції.

6.1.30. Сервіс «Click to Pay». Сервіс «Click to Pay» надається Банком спільно із Платіжною системою VISA International / MasterCard.

6.1.30.1. Банк в рамках Сервісу «Click to Pay» надає Клієнту можливість здійснювати онлайн-оплати за допомогою Сервісу «Click to Pay» на сайтах продавців, які підтримують даний сервіс, без необхідності щоразу вводити реквізити Платіжної Картки, що значно зменшує можливості для шахрайства з використанням реквізитів Платіжної Картки, спрощує покупки в мережі Інтернет і в той же час підвищує їх безпеку завдяки використанню новітніх технологій Платіжних систем VISA International / MasterCard.

6.1.30.2. Клієнт, який є власником Карткового рахунку, має право на підключення до Сервісу «Click to Pay» виключно діючих Платіжних Карток, емітованих Банком та у межах Платіжних систем VISA International / MasterCard, які відкриті у національній валюті – гривня (UAH).

6.1.30.3. Активація послуги для Клієнта та його Платіжних Карток може здійснюватися одним із таких способів:

6.1.30.3.1. Автоматично Банком – для всіх діючих Платіжних карток, а також для нових Основних Платіжних Карток або Додаткових Платіжних Карток, що оформлюються під час випуску / перевипуску Платіжної Картки;

6.1.30.3.2. Самостійно Клієнтом через Мобільний додаток «OTP BANK UA», де доступна відповідна функція активації/деактивації Сервісу «Click to Pay»;

6.1.30.3.3. Під час здійснення онлайн-оплати на сайтах торговців (мерчантів), які інтегрували Сервіс «Click to Pay» Платіжних систем VISA International / MasterCard, шляхом введення необхідної інформації та з дотриманням процедур, передбачених правилами та технічними вимогами Платіжних систем VISA International / MasterCard.

6.1.30.4. Сервіс «Click to Pay» передбачає створення профілю Клієнта, в якому зберігається інформація, надана Клієнтом до VISA International / MasterCard, зокрема: ім'я та прізвище, за наявності по батькові; Фінансовий номер мобільного телефону; електронна пошта (email); адреса постійного проживання Клієнта; реквізити Платіжної Картки: номер Картки; ім'я, вказане на картці; строк дії картки (місяць/рік); інші дані.

6.1.30.5. З метою створення профілю Клієнта в Сервісі «Click to Pay» Банк, за згодою та дорученням Клієнта, зазначених у Договорі, має право передавати Персональні дані Клієнта, банківську інформацію, яка стала відомою Банку під час надання Клієнту Сервісу «Click to Pay» та яка стала відомою Банку на підставі Договору в результаті надання Банком послуг, іншу інформацію, необхідну для надання Клієнту Сервісу «Click to Pay», Платіжній системі, постачальникам послуг та продавцям, які беруть участь у наданні Сервісу «Click to Pay».

6.1.30.6. Після реєстрації Клієнтом Платіжної Картки в Сервісі «Click to Pay» створюється унікальний токен (token), який буде використовуватися для всіх онлайн-оплат, здійснених за допомогою кнопки «Click to Pay» на вебсайтах торговців. Після успішної реєстрації Платіжної Картки в Сервісі «Click to Pay», у Мобільному додатку «OTP BANK UA» вона відображатиметься зі спеціальним значком Click to Pay.

6.1.30.7. Для здійснення онлайн-оплати з використанням Сервісу «Click to Pay», сайт або додаток продавця має підтримувати відповідний платіжний інтерфейс (мати значок Click to Pay на сайті при оплаті). Банк має право самостійно встановлювати ліміти на проведення Платіжних операцій за допомогою Сервісу «Click to Pay».

6.1.30.8. Задля безпеки проведення Платіжних операцій, Банк має право обмежити кількість додавань або змін Платіжних карток, зареєстрованих у Сервісі «Click to Pay».

6.1.30.9. Банк має право відмовитись від проведення Платіжної операції у разі, якщо вона містить ознаки такої, що згідно з Законодавством підлягає фінансовому моніторингу.

6.1.30.10. Клієнт несе відповідальність за перевірку відповідності сайту/сервісу умовам безпеки та підтримки Сервісу «Click to Pay».

6.1.30.11. Банк не несе відповідальності за операції, здійснені за допомогою Сервісу «Click to Pay», якщо помилки сталися внаслідок неправильно введених даних Клієнтом або порушення умов використання Сервісу «Click to Pay» третіми особами.

6.1.30.12. Клієнт в будь-який час, за допомогою Мобільного додатку «OTP BANK UA» має можливість: додати Платіжну Картку до Сервісу «Click to Pay»; або видалити свій профіль Click to Pay або видалити будь-яку Платіжну Картку з Сервісу «Click to Pay».

6.1.30.13. Підключення Платіжних Карт до Сервісу «Click to Pay» доступно за умови забезпечення цього сервісу з боку відповідної Платіжної системи VISA International/ MasterCard. Управління Сервісом «Click to Pay» - за допомогою Мобільного додатку «OTP BANK UA» Клієнту доступні дії з підключення та/або відключення Платіжної Картки до/від Сервісу «Click to Pay» за наступних умов: попередньо проведено успішну Автентифікацію/ Посилену автентифікацію Клієнта; Платіжна Картка Клієнта не є заблокованою; Платіжна Картка Клієнта є активованою; Платіжна Картка не належить Довіреній особі Клієнта; Платіжна Картка випущена міжнародною Платіжною системою, що забезпечує реалізацію Сервісу «Click to Pay».

6.2. Корпоративні Картки

6.2.1. Надання Банківської послуги здійснюється на підставі відповідної Заяви. Банківська послуга полягає у відкритті Клієнту Корпоративного Карткового рахунку. До отримання Банком повідомлення про відкриття Корпоративного Карткового рахунку з відміткою про взяття рахунку на облік податковим органом всі Картки залишаються заблокованими, а по Корпоративному Картковому рахунку здійснюються операції лише із зарахування коштів.

6.2.2. Банк здійснює емісію Корпоративних Карт за згодою Клієнта, який уклав з Банком відповідну Заяву, для здійснення операцій за Корпоративним Картковим рахунком, надає їх та ПІН-код до них Держателю в користування та здійснює їх обслуговування. Картку має право використовувати Держатель. Використання Картки за довіреністю не допускається.

6.2.3. Випуск, користування Корпоративною Карткою та здійснення операцій за Корпоративним Картковим рахунком регулюється Законодавством, Договором та Тарифами Банку/Тарифним Пакетом, а також нормативними документами та правилами відповідної Платіжної системи.

6.2.4. Клієнт має право самостійно визначати кількість Держателів, яким надаватимуться Корпоративні Картки для здійснення Платіжних операцій. Перелік Держателів Клієнт зазначає письмово у Заяві.

6.2.5. Банк відкриває Клієнту Корпоративний Картковий рахунок у валюті рахунку, який зазначений у Заяві, та надає Корпоративні Картки особисто Держателям, а також здійснює розрахункове обслуговування Платіжних операцій, виконаних з використанням Корпоративної Картки. Держатель має право використовувати Корпоративну Картку для здійснення Платіжних операцій як на території України, так і за її межами.

6.2.6. Держатель отримує особисто Корпоративну Картку у порядку, визначеному Договором, та використовує її для здійснення розрахунків як на території України, так і за її межами.

6.2.7. Банк здійснює обслуговування Корпоративного Карткового рахунку за Дебетовою схемою.

6.2.8. Корпоративний Картковий рахунок використовується відповідно до режиму поточного рахунку з урахуванням наступних умов та обмежень, установлених Законодавством, а також Договором, зокрема:

- кошти з Корпоративного Карткового рахунку фізичної особи-підприємця **не можуть** бути використані для виплати/одержання заробітної плати, інших виплат (допомоги) соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі;
- за Корпоративним Картковим рахунком **в національній валюті** можна здійснювати наступні Платіжні операції, крім операцій, пов'язаних із власними потребами Клієнта/Держателя:
 - а) зняття готівкових коштів з Корпоративного Карткового рахунку через АТМ, фізичний платіжний термінал або касу Банку;
 - б) розрахунки в мережі Інтернет;
 - в) переказ (перерахування) коштів в безготівковій формі шляхом здійснення розрахунків за товари/роботи/послуги за допомогою фізичного платіжного терміналу або віртуального платіжного терміналу.

- кошти з Корпоративного Карткового рахунку в іноземній валюті юридичної особи або фізичної особи-підприємця можуть бути використані **виключно** для:

- одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

Кошти з Корпоративного Карткового Рахунку, використані працівником, який знаходиться у відрядженні, понад норм витрат на відрядження, підлягають відшкодуванню цим працівником Власнику рахунку згідно із Законодавством.

Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Корпоративним Картковим рахунком здійснюється Власником Корпоративного Карткового рахунку (Клієнтом). Власник Корпоративного Карткового рахунку несе відповідальність за використання Корпоративного Карткового рахунку та Корпоративних Карток під час здійснення Платіжних операцій та/або інших операцій.

6.2.9. При прийнятті рішення Клієнтом про звільнення Держателя з роботи (розірвати трудові правовідносини), Клієнт в строк до 3-х Банківських днів, зобов'язаний поінформувати про це Банк і повернути Картку Держателя до Банку, в тому числі укласти Заяву про відмову від отримання Банківських послуг (про анулювання Картки Держателя емітованих до Корпоративної Картки Клієнта). В разі неповернення Картки при звільненні Держателя в зазначений строк, Клієнт зобов'язується компенсувати Банку всі витрати від використання неповернутої Картки протягом 3-х Банківських днів після виставлення Банком рахунків по Платіжних операціях, здійснених за допомогою вчасно неповернутої Картки.

6.2.10. Поповнення Корпоративного Карткового рахунку може здійснюватися Клієнтом за рахунок готівкових коштів, що вносяться до каси Банку в установленому порядку або шляхом безготівкового переказу з власного поточного рахунку Клієнта, відкритого в будь-якому банку за реквізитами, що зазначено у Заяві.

Із врахуванням режиму, поповнення Корпоративного Карткового рахунку може здійснюватися третіми особами у відповідності з вимогами Законодавства.

6.2.11. **Строк надання Банківської послуги «Корпоративна Картка».** Банк надає Банківську послугу, визначену цим розділом Договору, з моменту укладення між Банком, Клієнтом та Держателем Заяви. Банк припиняє надавати Банківську послугу Держателю до укладення між Клієнтом та Банком Заяви про відмову від отримання Банківських послуг (про анулювання Картки Держателя емітованих до Корпоративної Картки Клієнта). Банк припиняє надавати Банківську послугу Клієнту до укладення між Клієнтом та Банком Заяви, але в будь-якому випадку до виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за Договором в повному обсязі або до моменту розірвання Договору у випадках, передбачених Договором та/або Законодавством.

6.3. Карткові Ліміти

Банк має право самостійно змінювати Карткові Ліміти з метою виконання вимог Законодавства, зокрема вимог, встановлених НБУ, без внесення змін до цього розділу Публічної частини Договору.

6.3.1. Витратні Ліміти на суми операцій по Карткам (особистим)

6.3.1.1. З метою збереження коштів на Картковому рахунку та запобігання несанкціонованих списань з Карткового рахунку, Банк встановлює Витратні Ліміти на суми операцій по Карткам. Витратні Ліміти розрізняються в залежності від Виду Картки. На Картку встановлюються Витратні Ліміти у гривнях (UAH) в межах, які визначені п. 6.3.1.1.1. Договору, що поширюються на операції зі зняття готівки (через банкомат та/або касу установи Банку) та/або операції із безготівкових розрахунків. Якщо валюта транзакції відрізняється від гривні (наприклад, проведення операцій за кордоном), банківські обмеження будуть діяти у межах сум валют інших країн, перерахованих у гривні за курсом конвертації). Для зміни Витратних Лімітів, якщо їх зміна дозволяється відповідно до п. 6.3.1.1.1. Договору, слід звернутись до Довідкового центру або будь-якої установи Банку, або Клієнт самостійно змінює встановлений Банком Витратний Ліміт в Системі Інтернет-банкінгу, разом з тим, з метою запобігання несанкціонованим списанням з Карткового рахунку, Банк має право обмежити Клієнта у виборі визначених цим пунктом Договору способів зміни Витратних лімітів і пропонувати Клієнту виключно один спосіб, прийнятний для Банку. У разі зміни Клієнтом Витратного Ліміту в Системі Інтернет-банкінгу чи у разі проведення Клієнтом транзакції, з перевищенням встановленого Витратного Ліміту в Системі Інтернет-банкінгу, Банк, з метою додаткової безпеки, має право відхилити платіжну операцію і вимагати проходження Клієнтом додаткової ідентифікації.

6.3.1.1.1. На Картки встановлюються стандартні Витратні Ліміти на операції зі зняття готівки (через банкомат та/або касу установи Банку) та/або операції із безготівкових розрахунків у наступних розмірах:

Вид Картки	Visa Electron	Visa Classic/ Visa Rewards/MC Standard	MC Standard OTP Credit/ MC Debit	Visa / MC Gold; MC World	MC World Black Edition/ Visa /MC Platinum	MC World Elite; Visa Infinite	Debit card Prostrir
Операції із зняття	10 000	10 000	10 000	25 000	25 000	25 000	10 000

готівки (через банкомат або касу установи Банку) (грн. на добу)							
Максимальний Витратний Ліміт операцій із зняття готівки через банкомат, що не можуть бути збільшені Клієнтом (грн. на добу)	60 000	60 000	60 000	100 000	100 000	2 000 000	60 000
Операції із безготівкових розрахунків (грн. на добу на території України)	20 000	30 000	20 000	75 000	150 000	150 000	20 000
Операції із переказу коштів з картки на картку та операції розрахунку в мережі Інтернет без використання технології Сервісу «3-D Secure»/ PROSTIR e-Secure (грн. на добу)	25 000						10 000

В разі зміни встановлених Витратних Лімітів суми несанкціонованих списань по Картковому рахунку за рішенням Банку можуть відшкодовуватися Клієнту в межах стандартних одноденних Витратних Лімітів.

6.3.2. Витратні Ліміти на суми операцій по Корпоративним Карткам

6.3.2.1. З метою збереження коштів на Корпоративному Картковому рахунку та запобігання несанкціонованих списань з Корпоративного Карткового рахунку, Банк встановлює Витратні Ліміти на суми операцій по Корпоративним Карткам. Витратні Ліміти розрізняються в залежності від Виду Картки. На Корпоративну Картку встановлюються Витратні Ліміти у гривнях (UAH) в межах, які визначені п. 6.3.2.1.1. Договору, що поширюються на операції зі зняття готівки (через банкомат та/або касу установи Банку) та/або операції із безготівкових розрахунків. Якщо валюта транзакції відрізняється від гривні (наприклад, проведення операцій за кордоном), банківські обмеження будуть діяти у межах сум валют інших країн, перерахованих у гривні за курсом конвертації). Для зміни Витратних Лімітів, якщо їх зміна дозволяється відповідно до п. 6.3.2.1.1. Договору, слід звернутись до Довідкового центру або будь-якої установи Банку, або через Систему Клієнт-Банк.

6.3.2.1.1. На Корпоративні Картки встановлюються стандартні Витратні Ліміти на операції зі зняття готівки (через банкомат та/або касу установи Банку) та/або операції із безготівкових розрахунків у наступних розмірах:

Вид Картки	MasterCard / VISA Business	MasterCard / VISA Gold
Операції із зняття готівки (через банкомат або касу установи Банку) (грн. на добу)	25 000	25 000
Операції із безготівкових розрахунків за товари/роботи/послуги з використанням технології Сервісу «3-D Secure» (грн. на добу)	75 000	75 000
Загальний Витратний Ліміт на суму всіх операцій (грн. на добу)	100 000	100 000
Операції із безготівкових розрахунків в мережі Інтернет без використання технології Сервісу «3-D Secure» (грн. на добу)	25 000	

6.3.2.2. В разі зміни встановлених Витратних Лімітів суми несанкціонованих списань по Корпоративному Картковому рахунку за рішенням Банку можуть відшкодовуватися Клієнту в межах стандартних одноденних Витратних Лімітів.

6.3.3. Ліміти на зняття з Картки готівкових кредитних коштів

6.3.3.1. Із врахуванням Виду Картки, Ліміти на зняття готівкових кредитних коштів встановлюються Банком відповідно до сум, що зазначені в п.п. 6.3.1. та п.п. 6.3.2. цього Договору, Тарифів Банку та з урахування вимог обмежень у відповідності до нормативно-правових актів НБУ. У разі зміни Клієнтом Ліміту на зняття з Картки готівкових кредитних коштів в Системі Інтернет-банкінгу Банк чи у разі проведення Клієнтом транзакції, з перевищенням встановленого Ліміту на зняття з Картки готівкових кредитних коштів Системі Інтернет-банкінгу, Банк, з метою додаткової безпеки, має право відхилити Платіжну операцію і вимагати проходження Клієнтом додаткової ідентифікації.

6.4. Несанкціонований овердрафт

6.4.1. Несанкціонований овердрафт – це від'ємний залишок за Картковим рахунком Клієнта, не прогнозований по розміру та часу виникнення. Несанкціонований овердрафт не є споживчим кредитом. Сума Несанкціонованого овердрафту вважається простроченою заборгованістю Клієнта з моменту її виникнення.

6.4.2. Несанкціонований овердрафт утворюється у разі нестачі коштів на Картковому рахунку (якщо сума Боргових зобов'язань перевищує розмір встановленого Витратного Ліміту) для проведення оплати тих чи інших операцій, зокрема, але не виключно:

- сплати відповідних Комісійних винагород Банку за здійснення розрахункового обслуговування Платіжних операцій Клієнта з Карткою (у тому числі у разі виникнення курсової різниці при розрахунку Карткою за кордоном (дата списання та фактичне списання може відбуватися у різні дні);
 - списання Платіжних операцій, які були здійснені Карткою, без авторизації та/або під час технічного збою;
- Клієнт зобов'язаний стежити за витрачанням грошових коштів зі свого Карткового рахунку з метою уникнення Несанкціонованого овердрафту.

6.4.3. Якщо Несанкціонований овердрафт все-таки має місце, Банк блокує Авторизацію, крім випадків надання Несанкціонованого овердрафту для проведення Платіжних операцій.

6.4.4. За наявності Несанкціонованого овердрафту за Картковим рахунком під час зарахування коштів Клієнта спочатку виконується погашення процентів за користування сумою Несанкціонованого овердрафту, потім погашення суми Несанкціонованого овердрафту, після чого виконується поповнення залишку Карткового рахунку на суму зарахування, що залишилася після такого погашення із врахуванням порядку погашення Кредитної лінії (у разі її наявності).

6.4.5. В разі виникнення на Картковому рахунку Несанкціонованого овердрафту, Банк має право терміново, без будь-яких обмежень та додаткового попередження Клієнта, призупинити дію Карток та заблокувати Авторизацію по Картках. В цьому випадку, Клієнт зобов'язується негайно відшкодувати Банку суму Несанкціонованого овердрафту та проценти, нараховані на суму заборгованості згідно з Тарифами Банку, до кінця Розрахункового циклу, протягом якого виникла відповідна заборгованість.

6.4.6. Клієнт має внести суму коштів, необхідну для погашення суми Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів негайно. У випадку непогашення Несанкціонованого овердрафту до останнього Банківського дня Розрахункового циклу, Банк негайно блокує Картковий рахунок і блокує Картку на здійснення витратних операцій.

6.4.7. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються в День білінгу (чи/та в останній день Розрахункового циклу) в розмірі, передбаченому Тарифами Банку, на фактичну суму такого Несанкціонованого овердрафту. Проценти нараховуються щодня, з дати виникнення Несанкціонованого овердрафту (включаючи цей день) до дати повного погашення суми Несанкціонованого овердрафту (не включаючи цей день) виходячи з розрахунку 365 днів (або 366 днів) в залежності від кількості днів у році. Нараховані проценти за користування простроченим Несанкціонованим овердрафтом підлягають сплаті Клієнтом в повній сумі одночасно з їх нарахуванням.

6.5. Строк дії Картки. Порядок закриття Карткового рахунку

6.5.1. Строк дії Картки.

6.5.1.1. Строк дії Картки нанесено на лицеву сторону Картки. Платіжна картка дійсна до останнього дня вказаного на ній року та місяця (включно). Банк повідомляє Клієнта, шляхом направлення SMS-повідомлення на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, який зазначений у Заяві-анкеті/Заяві, про закінчення строку дії Картки (у разі його наявності) не пізніше ніж за **10 (десять) календарних днів** до закінчення строку дії Картки. Нова перевипущена Картка видається Банком, якщо Клієнтом не порушено умов Договору чи/та умов Договору про надання банківських послуг (публічний)/Генерального договору /Зарплатного договору (за умов укладання), при цьому, Картка, строк дії якої сплив, анулюється у встановленому у Банку порядку. Клієнт відповідає за те, щоб всі Картки даного Карткового рахунку, після закінчення строку їх дії, були знищені, а в разі визнання Карток Недійсними - були повернені в Банк.

6.5.1.2. Банк здійснює перевипуск Картки з новим строком дії, якщо Клієнт здійснював операції по Картці протягом строку її дії або у випадках застосування Банком додаткових заходів безпеки щодо використання Картки. В окремих випадках, визначених Банком, зокрема, якщо Клієнт не здійснював операцій за Карткою протягом трьох останніх місяців строку дії зарплатної Картки або протягом шести останніх місяців строку дії Картки, або якщо на момент необхідності здійснення випуску Картки з новим строком дії Картка знаходиться в Стоп-листі, Банк має право не перевипускати Картку з новим строком дії з метою надання її Клієнту.

6.5.1.2.1. У разі, якщо Банк, у випадках, визначених у п.п. 6.5.1.2. Договору, не перевипустив Клієнту Картку на новий строк, Клієнт має право за відповідною заявою, в тому числі через Довідковий центр, замовити нову Картку до свого діючого Карткового рахунку, відповідно до Тарифів Банку.

6.5.1.3. Клієнт не має права користуватися Недійсною, фальшивою, підробленою Карткою. За порушення цієї вимоги Клієнт несе відповідальність згідно Законодавства.

6.5.2. Закриття Карткового рахунку.

6.5.2.1. Особливості закриття Карткового рахунку за ініціативою Клієнта.

6.5.2.1.1. За умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання, Клієнт може закрити Картковий рахунок, у наступний спосіб на вибір:

6.5.2.1.1.1. Надавши у відділенні Банку відповідну письмову Заяву про відмову від отримання банківських послуг, за встановленою Банком формою;

6.5.2.1.1.2. Надавши Банку відповідне доручення про закриття Карткового рахунку зі свого Фінансового номеру мобільного телефону через Довідковий центр;

6.5.2.1.1.3. Надавши Банку відповідне доручення про закриття Карткового рахунку зі свого Фінансового номеру мобільного телефону за допомогою облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger на офіційний обліковий запис Банку в месенджері Viber та/або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку). Посилання на відповідні облікові записи розміщені на Офіційному сайті Банку.

Застереження: Заява про закриття Карткового рахунку, яка укладається за дорученням Клієнта через Довідковий центр та/або за допомогою облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку), що зв'язаний із Фінансовим номером мобільного телефону Клієнта, оформлюється Банком на підставі доручення Клієнта, визначене у розділі «Доручення (довіреність) Клієнта» Договору.

6.5.2.1.2. Датою закриття Карткового рахунку з ініціативи чи за дорученням Клієнта вважається дата, що настає після сплину **45 календарних днів** після подання Клієнтом відповідної Заяви про відмову від отримання банківських послуг чи відповідного доручення про закриття Карткового рахунку, у порядку та у спосіб, визначеного цим розділом Договору.

6.5.2.1.3. Клієнт має право безкоштовно отримати у Банку довідку про закриття Карткового рахунку із зазначенням дати закриття Карткового рахунку.

6.5.2.1.4. У разі смерті Клієнта Картрахунок може закриватися за зверненням спадкоємця.

6.5.2.1.5. Банк не має права за заявою Клієнта розривати Договір чи закривати Картковий рахунок чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Картковому рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним Картковим рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

6.5.2.1.6. Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з Банком чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Картковому рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження. Правочини, вчинені з порушенням цієї вимоги, є нікчемними.

6.5.2.1.7. Всі інші умови, щодо порядку розірвання Договору Сторони визначили у розділі «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору.

6.5.2.2. Особливості розпорядження залишками грошових коштів (у разі їх наявності) у разі закриття Карткового рахунку за ініціативою Клієнта.

6.5.2.2.1. У разі закриття Карткового рахунку та/або розірвання Договору за ініціативою Клієнта, Банк, за згодою та дорученням Клієнта, по закінченні **45 календарних днів** після надання Клієнтом Банку Заяви про відмову від отримання банківських послуг чи відповідного доручення про закриття Карткового рахунку, визначеного цим розділом Договору, у разі наявності залишку грошових коштів на Картковому рахунку, що закривається (надалі – Залишок), виконує наступні Платіжні операції:

а) виплачує Клієнту Залишок готівкою через касу Банку; або

б) у порядку Договірного списання перераховує Залишок на вказаний Клієнтом у Заяві про відмову від отримання банківських послуг чи відповідного доручення про закриття Карткового рахунку поточний рахунок чи, за погодженням із Банком, будь-який інший рахунок, відкритий в Банку чи в іншому банку на території України, якщо Залишок в національній валюті; або

в) у порядку Договірного списання перераховує Залишок виключно на вказаний Клієнтом у Заяві про відмову від отримання банківських послуг чи відповідного доручення про закриття Карткового рахунку поточний рахунок чи інший рахунок, відкритий в Банку, якщо Залишок в іноземній валюті.

6.5.2.2.2. У випадку, якщо по закінченні **45 календарних днів** після надання Клієнтом Банку Заяви про відмову від отримання банківських послуг чи відповідного доручення про закриття Карткового рахунку, визначеного цим розділом Договору, виявиться, що Клієнт у Заяві про відмову від отримання банківських послуг чи відповідного доручення про закриття Карткового рахунку не надав Банку інструкцій по перерахуванню Залишку, або валюта вказаного у Заяві рахунку не відповідає валюті Залишку, або режим Карткового рахунку, що закривається та/або режим вказаного Клієнтом рахунку для переказу Залишку не відповідає режиму, дозволеного Законодавством для перерахування/зарахування коштів, або Клієнт вказав у Заяві про відмову від отримання банківських послуг чи відповідного доручення про закриття Карткового рахунку рахунок, який не належить жодному клієнту, або вказаний банк, який знаходиться не на території України, або Клієнт не з'являється для отримання Залишку готівкою, Клієнт надає згоду та доручення Банку на Договірне списання та уповноважує Банк перерахувати Залишок на рахунок Банку «до запитання» та надає Банку доручення:

- зберігати Залишок на рахунку Банку «до запитання» з нарахуванням процентів за нульовою процентною ставкою протягом всього строку зберігання;
- виплатити Залишок Клієнту або його законному представнику, якщо Залишок не було зараховано у доходи Банку;
- зарахувати Залишок у доходи Банку не раніше ніж через **1 (один) календарний рік** після дати його зарахування на рахунок Банку «до запитання», якщо до цього часу Залишок не було виплачено Клієнту або його законному представнику;
- якщо Картковий рахунок, що закrywся, було арештовано, то здійснити Примусове списання з нього відповідного Залишку коштів уповноваженим органом.

При цьому, вищезгадане доручення Клієнта продовжує діяти до його повного виконання навіть після закриття Карткового рахунку.

6.5.2.3. Особливості закриття Карткового рахунку за ініціативою Банку.

6.5.2.3.1. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право, у випадку, якщо за Картковим рахунком, який відкритий та реквізити якого визначені Заявою-анкетою/Заявою/Договором, протягом **1 року** чи більше не проводились операції з зарахування коштів, зняття готівки, безготівкова оплата товарів та послуг (за виключенням операцій щодо оплати послуг Банку чи погашення будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком, а також зарахування на Картковий рахунок Клієнта нарахованих Банком процентів), безготівкового перерахування коштів **та залишок на якому відсутній**, закрити такий Картковий рахунок. При цьому, Клієнт та Банк погоджуються з тим, що дані умови, викладені у цьому пункті Договору, є заявою про закриття Карткового рахунку, поданою Клієнтом під відкладальною обставиною (у відповідності до статті 212 Цивільного кодексу України). При цьому, датою подання Клієнтом заяви на закриття Карткового рахунку є дата, коли настав факт відсутності залишку грошових коштів на рахунку Клієнта. Банк здійснює закриття Карткового рахунку Клієнта у терміни, визначені Банком на власний розсуд. Сторони погоджуються, що закриття Карткового рахунку Клієнта на умовах, викладених у цьому пункті Договору, не потребує інформування Банком Клієнта про факт закриття Карткового рахунку.

6.5.2.3.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право, у випадку, якщо Банк відступає права вимоги за Договором/Кредитним договором третій особі та/або у випадку укладення між Клієнтом та Банком угоди/кредитного договору про врегулювання заборгованості за Договором/Кредитним договором, шляхом реструктуризації заборгованості та/або рефінансування, закрити Картковий рахунок на якому виникли Боргові зобов'язання Клієнта зі сплати Кредитної лінії. При цьому, Клієнт та Банк погоджуються з тим, що дані умови, викладені у цьому пункті Договору, є заявою про закриття Карткового рахунку, поданою Клієнтом під відкладальною обставиною (у відповідності до статті 212 Цивільного кодексу України). При цьому, датою подання Клієнтом заяви на закриття Карткового рахунку є дата, коли настав факт відступлення Банком права вимоги за Договором/Кредитним договором третій особі та/або настав факт укладення між Клієнтом та Банком угоди/кредитного договору про врегулювання заборгованості за Договором/Кредитним договором, шляхом реструктуризації заборгованості та/або рефінансування. Банк здійснює закриття Карткового рахунку Клієнта у терміни, визначені Банком на власний розсуд. Сторони погоджуються, що закриття Карткового рахунку Клієнта на умовах, викладених у цьому пункті Договору, не потребує інформування Банком Клієнта про факт закриття Карткового рахунку.

6.5.2.3.3. Банк має право відмовитися від Договору та закрити Картковий рахунок Клієнта у разі:

- відсутності операцій за рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд та **відсутності залишку грошових коштів на Картковому рахунку**;
- наявності підстав, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Залишок грошових коштів на Картковому рахунку Клієнта повертається Клієнту;
- наявності підстав, передбачених Податковим кодексом України. Залишок грошових коштів на Картковому рахунку Клієнта повертається Клієнту;
- на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів, та перевірки її в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань в порядку, визначеному Законодавством або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та за умови відсутності залишків коштів на рахунку;
- на підставі повідомлення контролюючого (податкового) органу щодо ліквідації суб'єкта господарювання та необхідності закрити рахунки Клієнта, згідно якого Банк виконує переказ залишку коштів з рахунку Клієнта на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» або на поточний рахунок цього Клієнта, відкритий для власних потреб;
- з інших підстав, визначених Договором та/або Законодавством.

6.5.2.3.4. Банк має право вимагати розірвання Договору та закрити Картковий рахунок Клієнта у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта відповідно до Законодавства, у т.ч. в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його

діяльності, фінансового стану чи умисного надання неправдивих відомостей, та в інших випадках, встановлених Договором та/або Законодавством.

6.5.2.3.5. Банк має право розірвати Договір та закрити Картковий рахунок Клієнта за настання підстав, визначених Законодавством та/або Договором. Залишок коштів з Карткового рахунку, що відкритий з метою накопичення коштів/розміщення вкладу та нараховані проценти, тощо повертаються Клієнту в порядку, визначеному Законодавством та/або Договором.

6.5.2.3.6. Всі інші умови, щодо порядку розірвання Договору Сторони визначили у розділі «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору.

6.5.2.4. Особливості розпорядження залишками грошових коштів (у разі їх наявності) у разі закриття Карткового рахунку за ініціативою Банку.

6.5.2.4.1. З метою розірвання Договору Банк має право закрити всі відкриті у Банку рахунки Клієнта, залишок грошових коштів (за наявності) на рахунках, що закриваються (надалі – Залишок) Банк, за згодою та дорученням Клієнта, шляхом Договірного списання, перераховує на окремий рахунок в Банку та обліковує їх на умовах, визначених Тарифами Банку та/або Законодавством, до моменту отримання їх Клієнтом в Банку, а якщо Картковий рахунок було арештовано, то до моменту Примусового списання з нього коштів уповноваженим органом. Якщо сума Примусового списання була меншою чим Залишок на такому окремому рахунку, Клієнт має право звернутися до відділення Банку та отримати різницю Залишку коштів. Залишок коштів повертається Банком Клієнту у разі, якщо Клієнт звернеться за їх поверненням («до запитання») до відділення Банку. Таке повернення коштів «до запитання» можливе протягом 3 (трьох) календарних років з дня зарахування коштів Клієнта на окремий рахунок Банку.

6.5.2.4.2. Банк на власний розсуд із врахуванням законодавчої можливості має право повернути частину грошових коштів Клієнта, на будь-який відкритий у Банку на ім'я Клієнта поточний/картковий рахунок, у разі різниці між сумами арештованих коштів та Примусово стягнутих коштів уповноваженим органом.

6.5.2.4.3. Якщо протягом **3 (трьох) календарних років** з дня зарахування залишку коштів Клієнта на окремий рахунок Банку Клієнт не з'явився до Банку за їх отриманням, сума Залишку зараховується **на рахунок доходів Банку**. При цьому, Залишки грошових коштів, що є на такому окремому рахунку, списуються на користь Банку шляхом здійснення Банком Договірного списання у сумі такого Залишку. Цим Клієнт надає свою безвідкличну згоду та доручення Банку на здійснення кожної та всіх Платіжних операцій з Договірного списання, визначеного цим пунктом Договору, щодо Залишку коштів. Отримувачем коштів за такими Платіжними операціями з Договірного списання є Банк.

6.5.3. Зміна рахунків Клієнтів. У разі зміни рахунків Клієнтів за ініціативою Банку, з підстав, визначених Законодавством, Банк інформує Клієнтів про зміну рахунків Клієнтів шляхом розміщення оголошень на інформаційних стендах у відділеннях Банку та/або на Офіційному сайті Банку. У разі необхідності, Клієнт може звернутися до Банку для отримання більш детальної інформації у тому числі до Довідкового центру.

7. Порядок установаження курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти

7.1. Особливості здійснення операцій в валюті, що відрізняється від валюти Карткового рахунку. Банк звертає увагу та наголошує, що технічні особливості здійснення таких операцій роблять неможливим заздалегідь визначити суму коштів, що буде списана з Карткового рахунку Клієнта внаслідок виконання операції. У випадку здійснення операції з використанням Платіжної Картки у валюті, що відрізняється від валюти Карткового рахунку, Банк списує з Карткового рахунку Клієнта суму коштів, яка визначається наступним чином:

- сума здійсненої з використанням Платіжної Картки операції, яку Банк отримує від Платіжної системи через процесинговий центр;

- згідно отриманого від Платіжної системи клірингового повідомлення, Банк здійснює списання коштів з Карткового рахунку Клієнта в валюті Карткового рахунку з використанням курсу Банку для здійснення перерахунку суми операції у валюту Карткового рахунку станом на дату фактичного списання коштів з Карткового рахунку.

7.2. При здійсненні розрахунку за допомогою Картки процес здійснення операції поділяється на два етапи. В день здійснення розрахунку сума операції блокується на Картковому рахунку клієнта. Після отримання Банком розрахункових документів (від 2-х до 45-ти календарних днів), що є підтвердженням здійсненої операції сума коштів списується з Карткового рахунку Клієнта. При чому, у разі здійснення розрахунку в валюті, що відмінна від валюти Карткового рахунку, або у разі проведення операції за участю Торговця, що зареєстрований за межами України, сума коштів, що заблокована та сума коштів, що списана може відрізнятись.

7.3. Інформація про курс Банку для здійснення перерахунку суми операції у валюту Карткового рахунку та щодо розрахунків Карткою за кордоном розміщується на Офіційному сайті Банку за наступним посиланням: «Приватним Клієнтам» / «Онлайн обслуговування» / «Користування карткою за кордоном та конвертація» (<https://www.otpbank.com.ua/privateclients/online-service/travelabroad/>).

7.4. В SMS-повідомленні, що отримує Клієнт в день здійснення операції з використанням Платіжної Картки у валюті, що відрізняється від валюти Карткового рахунку зазначається сума коштів у валюті здійсненої з використанням Платіжної Картки операції, яка заблокована Банком на Картковому рахунку в момент здійснення операції та сума орієнтовного залишку на Картковому рахунку в момент здійснення операції, яка не є остаточною та може бути змінена станом на дату списання коштів з Карткового рахунку.

7.5. З метою сплати Комісійної винагороди Банку за Розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку, відкритого в іноземній валюті, Клієнт надає згоду та доручає Банку проводити Договірне списання з Карткового рахунку кошти у відповідній іноземній валюті для подальшого продажу списаних коштів на валютному ринку України (за офіційним курсом НБУ на дату продажу) та зараховувати отриману після продажу іноземної валюти суму комісії в національній валюті на рахунки доходів Банку. Розмір Комісійної винагороди Банку визначається як сума передбаченої Тарифами Банку комісії у валюті Карткового рахунку помножена на офіційний курс НБУ на дату продажу.

7.6. У випадках реалізації Банком Договірного списання та у випадку, якщо грошові кошти на Картковому рахунку виражені у валюті іншій, ніж валюта грошового зобов'язання за договором, зобов'язання за яким не виконане, перерахування отриманих грошових коштів у валюту грошового зобов'язання Клієнта здійснюється продаж іноземної валюти Клієнта по офіційному курсу НБУ згідно з вимогами Законодавства за діючими Тарифами Банку та утримати гривневий еквівалент вказаної комісії за рахунок коштів, одержаних від продажу валюти. Для цілей цього пункту перерахування гривні у будь-яку іноземну валюту та будь-якої іноземної валюти у гривню буде здійснюватися по офіційному курсу НБУ до відповідної іноземної валюти, на день такого перерахування; перерахування однієї іноземної валюти у іншу іноземну валюту буде здійснюватися через гривню за крос-курсом, визначеним на підставі офіційного курсу НБУ.

Застереження: Незважаючи на умови, визначені п. 7.6. Договору, при Договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань, Клієнт цим надає згоду / доручає та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, а саме, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Клієнта здійснювати безготівкову купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, що визначається самостійно Банком, при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж курс купівлі/продажу/обміну, що діяв в операційній касі Банку на день проведення Договірного списання. За кожне таке Договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань, Клієнт зобов'язаний сплатити Комісійну винагороду Банку за розрахункове обслуговування по Договірному списанню у розмірі, що визначений Тарифами Банку та розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком.

7.7. Договірне списання коштів з Карткового рахунку Клієнта в розмірі плат (Комісійних винагород Банку) може здійснюватися Банком за рахунок Несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку. Клієнт зобов'язаний здійснювати погашення заборгованості по Несанкціонованому овердрафту в порядку, передбаченому Договором.

8. Кредитування

8.1. Умови кредитування та порядок отримання, обслуговування та повернення Кредиту/Кредитної лінії

8.1.1. Умови кредитування:

8.1.1.1. Тип Кредиту: Кредитна лінія; **Мета отримання Кредиту:** Кредит надається в національній валюті на споживчі цілі.

8.1.1.2. Загальний розмір наданого Кредиту: Розмір Кредитного ліміту встановлюється згідно Рішення Кредитного комітету Банку **від 1 гривні до 500 000 гривень**. При прийнятті рішення про встановлення Кредитного ліміту Банк керується внутрішніми нормативними документами Банку та Законодавством. Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт надає пряму та безумовну згоду щодо прийняття будь-якого розміру Кредитного ліміту, встановленого Банком та повідомленого Клієнту шляхом надіслання SMS-повідомлення на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта.

8.1.1.3. Порядок та умови надання Кредиту:

Безготівковим шляхом, шляхом відкриття відновлювальної Кредитної лінії до Карткового рахунку Картки. Строк протягом якого встановлюється Кредитна лінія – до 5 Робочих днів за умови виконання Клієнтом вимог, визначених Договором, щодо умов отримання Кредиту. Умови надання Кредиту визначено у розділі 8.1.2. Договору. Тарифами Банку може передбачатися комісія/плата за обслуговування Кредитного ліміту.

8.1.1.4. Строк, на який надається Кредит:

Строк дії Кредитної лінії: **12 календарних місяців**. При цьому строк дії Кредитної лінії може бути продовженим Банком ще на наступні 12 календарних місяців. Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про продовження в односторонньому порядку строку дії Кредитної лінії на наступні 12 календарних місяців не пізніше 30 календарних днів до дати такого продовження, через Пріоритетний Канал комунікації/Систему Інтернет-банкінгу або у інший спосіб, визначений розділом «Способи комунікації» Договору, причому Клієнт має право безоплатно відмовитися від продовження строку користування Кредитною лінією повідомивши про це Банк.

Клієнт має право укласти повторно Договір і встановити Кредитну лінію, але вже на умовах, які є чинними станом на дату підписання нової Заяви-анкети.

Банк має право не продовжити Клієнту строк дії Кредитної лінії на наступний 12-місячний період або припинити кредитування протягом строку дії Кредитної лінії без пояснення причин відмови.

8.1.1.5. Необхідність укладення договорів щодо Додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту:

Не передбачено, але може виникнути необхідність, під час необхідності укладення Клієнтом за Рішенням Кредитного комітету Банку Договору грошового забезпечення та/або Договору поруки, та/або Договору застави майнових прав вимоги (у вигляді посвідчення нотаріусом необхідних документів, зокрема згоди другого з

подружжя, якщо буде відсутня можливість надати згоду у простій письмовій формі тощо, або у разі необхідності оформлення договору страхування чи інших договорів, у разі зміни умов Банківського продукту).

8.1.1.5.1. У зв'язку зі змінами кон'юнктури Банківської послуги та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, загальні витрати за Договором, що визначені у Паспорті споживчого кредиту, Заяві-анкеті/Заяві, Тарифах Банку, Публічній частині Договору, а також тарифи за Додаткові та/або супутні послуги третіх осіб, що можуть надаватися під час укладення/дії Договору, можуть бути змінені. Перелік та вартість Додаткових та/або супутніх послуг Банку, що надаються Банком під час укладення Заяви-анкети/Заяви/Договору, визначаються Заявою-анкеті/Заявою та/або Тарифами Банку, посилання на які містяться у розділі Заяви-анкети/Заяви «Тарифи Банку». Про необхідність придбання Додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб, їх перелік, строк дії, а також роз'яснення сутності Додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб, які Клієнт придбає в межах Договору, а також порядок користування ними та відмови від них (якщо такі послуги та відмова від них передбачені Договором і не укладаються окремі договори про надання таких послуг) - зазначається у Заяві-анкеті/Заяві.

8.1.1.6. Види забезпечення наданого Кредиту (якщо Кредит надається за умови отримання забезпечення): Кредитна лінія надається без застави (або за Рішенням Кредитного комітету Банку забезпечення можливе у випадках, якщо виходячи з оцінки кредитоспроможності Клієнта, визначеною Банком, виникне така необхідність в укладенні Договору грошового забезпечення та/або Договору поруки, та/або Договору застави майнових прав вимоги без проведення оцінки забезпечення по Кредиту).

8.1.1.7. Процентна ставка за Кредитною лінією, її тип, порядок обчислення та сплати процентів:

Тип процентної ставки - **Фіксована процентна ставка.**

Розмір процентної ставки за користування Кредитним лімітом та розмір Пільгової процентної ставки впродовж Пільгового періоду та тривалість Пільгового періоду, в залежності від Виду Картки, визначається Банком у Тарифах Банку.

Під час укладення Договору, розмір процентної ставки, яка встановлюється Клієнту за користування Кредитною лінією та розмір Пільгової процентної ставки за користування Кредитною лінією впродовж Пільгового періоду, із врахуванням Виду Картки, визначається у Заяві-анкеті (Кредитному договорі) та у Тарифах Банку.

Встановлений розмір Фіксованої процентної ставки за користування Кредитною лінією є незмінним протягом строку дії Кредитної лінії та не може бути збільшено Банком в односторонньому порядку.

8.1.1.7.1. Порядок нарахування процентів. Проценти за користування Кредитною лінією (Кредитом) нараховуються Банком на суму заборгованості, яка була на початку Розрахункового циклу та/або виникла протягом такого циклу, з урахуванням усіх надходжень в погашення зазначеної заборгованості протягом даного Розрахункового циклу.

Проценти за користування Кредитною лінією розраховуються щодня, з урахуванням фактичної суми використаних кредитних коштів та фактичного часу користування кредитними коштами, включаючи день виникнення заборгованості за Картковим рахунком та виключаючи день повернення кредитних коштів, виходячи із розрахунку 365 днів у році (або 366 днів) в залежності від кількості днів у році.

Проценти нараховуються щодня до моменту повного фактичного повернення Кредиту та сплачуються щомісячно у день сплати процентів на фактичну суму непогашених кредитних коштів і за фактичний час користування такими коштами.

Нараховані проценти списуються з Карткового рахунку в останній день кожного індивідуального Розрахункового циклу. Нарахування та капіталізація процентів за користування Кредитною лінією здійснюється в останній день кожного індивідуального Розрахункового циклу.

8.1.1.7.1.1. За користування Кредитом, наданим Клієнту протягом Розрахункового циклу, що погашений Клієнтом до дати закінчення відповідного Платіжного періоду, що слідує за Розрахунковим циклом, в якому було надано Клієнту Кредит, Клієнту встановлюється Пільговий період користування Кредитом на умовах, визначених Договором та Тарифами Банку, в залежності від Виду Картки.

Застереження: Дія п. 8.1.1.7.1.1. Договору не розповсюджується на Кредитну лінію до приватної платіжної Картки для Клієнтів, що зареєстровані як ФОП, та оформили Кредитну лінію починаючи з 25.02.2013р.

8.1.1.8. Орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість Кредиту: Інформація надається Клієнту як перед укладенням Договору, так і у дату укладення Договору (підписання Заяви-анкети), яка міститься у Паспорті споживчого кредиту у розділі «4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача» та у Заяві-анкеті.

8.1.1.9. Порядок повернення Кредиту та сплати процентів за користування Кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення:

8.1.1.9.1. Погашення заборгованості по Кредиту здійснюється шляхом поповнення Карткового рахунку, до якого оформлено Кредитну лінію. Погашення Боргових зобов'язань здійснюється Клієнтом щомісяця шляхом готівкового внеску або безготівкового перерахування на Картковий рахунок. Нараховані проценти за користування Кредитом капіталізуються в останній день Індивідуального Розрахункового циклу при здійсненні процедури закриття операційного дня. Капіталізація відбувається за рахунок Кредиту та обліковується на кредитному рахунку. В випадку наявності власних коштів на Картковому рахунку в день виставлення нарахованих процентів за Кредит до сплати, погашення відбувається за рахунок власних коштів Клієнта з Карткового рахунку. В разі, якщо у Клієнта на Картковому рахунку не достатньо коштів, у тому числі недостатньо

Кредиту, проценти не капіталізуються. Погашення таких процентів здійснюється після внесення коштів на Картковий рахунок.

8.1.1.9.2. Клієнт зобов'язаний протягом кожного Платіжного періоду сплачувати Банку повну суму Мінімального платежу. Якщо дата сплати Мінімального платежу є вихідним, святковим чи неробочим днем, сплата Мінімального платежу повинна бути здійснена Клієнтом наступного Робочого дня, що слідує за таким вихідним/святковим/неробочим днем.

8.1.1.9.3. Схеми погашення заборгованості:

8.1.1.9.3.1. Погашення Кредиту може здійснюватися Клієнтом щомісяця, відразу після виникнення будь-якої заборгованості за Картковим рахунком, Кредитним рахунком або Рахунком простроченої заборгованості. Після погашення заборгованості, що обліковується на Кредитному рахунку, розмір Кредитних коштів відновлюється на суму погашеної заборгованості за Кредитним рахунком в той же час в достатнього дня Платіжного періоду Клієнтом має бути внесений платіж не менше як Мінімальний щомісячний платіж, що сформований на кінець Розрахунковий цикл.

8.1.1.9.3.2. У випадку, якщо до останнього дня Платіжного періоду поточного індивідуального Розрахункового циклу, який слідує за тим циклом, в якому сформувалася заборгованість, Клієнт не вніс Мінімальний щомісячний платіж за попередній Розрахунковий цикл, сума непогашеної заборгованості у розмірі платежу буде списана за рахунок Кредитної лінії.

8.1.1.9.4. Форми погашення:

8.1.1.9.4.1. Готівкою: через каси відділень АТ «ОТП БАНК»; переказ коштів на Картковий рахунок з будь-якого українського банку (при цьому, безготівкові платежі здійснюються за умовами та тарифами того банку, з якого здійснюється безготівкове перерахування); через АТМ ОТП Банку за допомогою послуги Cash – in; через термінали самообслуговування.

8.1.1.9.4.2. Безготівково: шляхом перерахування коштів з поточного/карткового рахунку в АТ «ОТП БАНК»; шляхом перерахування коштів з поточного/карткового рахунку з будь-якого українського банку; шляхом переказу з Картки на Картку.

8.1.1.10. Інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за Договором:

8.1.1.10.1. Банк нараховує підвищені проценти на суму простроченої заборгованості за Кредитною лінією у розмірі, що визначається Тарифами Банку, чинними на дату нарахування.

8.1.1.10.2. Банк нараховує штраф за прострочення внесення суми Мінімального платежу одноразово, за кожний факт виникнення прострочки, у розмірі, що визначається Тарифами Банку, чинними на дату нарахування. Також Тарифами Банку може визначатися мінімальний розмір суми простроченої заборгованості по сплаті суми Мінімального платежу, штраф за прострочення якого Банком не застосовується.

8.1.1.11. Порядок та умови відмови від надання та одержання Кредиту:

8.1.1.11.1. Клієнт має право протягом **14 календарних днів** з дня укладення Кредитного договору (Заяви-анкети про встановлення Кредитної лінії) відмовитися від Кредитного договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

8.1.1.11.2. Про намір відмовитися від Кредитного договору Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого п.

8.1.1.11.1. Договору.

Якщо Клієнт подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

8.1.1.11.3. Протягом 7-ми календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору Клієнт зобов'язаний повернути Банку кредитні кошти, одержані згідно з Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором.

Споживач не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від договору про споживчий кредит.

Відмова від Кредитного договору є підставою для припинення договорів щодо Додаткових та/або супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання Кредиту, укладених Клієнтом (споживачем). Банк зобов'язаний повернути Клієнту (споживачу) кошти, сплачені ним за такі Додаткові та/або супутні послуги, не пізніше як протягом **14 календарних днів** з дня подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови споживача від договору про споживчий кредит у порядку, визначеному Законодавством.

Право на відмову від Кредитного договору (договору про споживчий кредит) не застосовується щодо:

1) договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);

2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору про споживчий кредит.

8.1.1.11.4. Особливості щодо відмови Клієнта від Кредитного сервісу, Сторони можуть визначати також у спеціальному розділі Договору «Банківська послуга «Кредитний сервіс», в залежності від виду Кредитного сервісу.

8.1.1.12. Порядок дострокового повернення Кредиту (Боргових зобов'язань):

8.1.1.12.1. Клієнт має право в будь-який час здійснити повне дострокове виконання Боргових зобов'язань за умови, що в будь-якому випадку, нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами і всі інші платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Клієнтом в той же час.

8.1.1.12.2. При здійсненні дострокового погашення заборгованості за користування Кредитом нараховується Пільгова процентна ставка, при умові повного погашення заборгованості впродовж встановленого Банком платіжного періоду (діє тільки для операцій, здійснених в торгівельній мережі та в мережі Інтернет).

8.1.1.13. Відповідальність Сторін за порушення умов Договору:

Відповідальність Сторін за порушення умов Договору, визначено по тексту всього Договору, зокрема у розділі «Права, обов'язки, відповідальність Сторін» Договору та у розділі «Кредитування» Договору.

8.1.2. Порядок отримання, обслуговування та повернення Кредиту/Кредитної лінії

8.1.2.1. **Паспорт споживчого кредиту.** З метою отримання Кредиту/встановлення Кредитної лінії до Карткового рахунку Банк попередньо ознайомлює Клієнта з Паспортом споживчого кредиту, із врахуванням вимог Законодавства, щоб у Клієнта було достатньо часу для ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту та прийняття зваженого рішення. Клієнт має право відмовитися від отримання Кредиту/встановлення Кредитної лінії до Карткового рахунку після ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту. У разі прийняття Клієнтом рішення щодо отримання Кредиту/встановлення Кредитної лінії до Карткового рахунку, письмове підтвердження щодо попереднього ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту надається Клієнтом Банку вже під час укладення/підписання Паспорту споживчого кредиту та Заяви-анкети у письмовому паперовому вигляді або у вигляді електронного документа (якщо Кредит/Кредитна лінія видається/встановлюється електронним способом). У такому випадку Паспорт споживчого кредиту Клієнт отримує від Банку двічі, перший раз для попереднього ознайомлення та прийняття зваженого рішення щодо отримання Кредиту/встановлення Кредитної лінії до Карткового рахунку, а другий раз вже у разі прийняття Клієнтом рішення щодо отримання Кредиту/встановлення Кредитної лінії до Карткового рахунку для надання Банку письмового підтвердження про попереднє ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту без обмежень у часі для ознайомлення.

8.1.2.2. За умови належного виконання Клієнтом умов Договору та прийняття Банком позитивного рішення щодо надання Клієнту Кредиту, Банк в порядку, передбаченому Кредитним договором, має право надати Клієнту Кредит шляхом встановлення відновлювальної Кредитної лінії та/або Кредитного ліміту за Кредитним сервісом до Карткового рахунку у розмірі, що передбачений Кредитним договором. Клієнт приймає Кредит і зобов'язується повернути суму отриманого Кредиту на умовах, в строки та в порядку, що передбачені Кредитним договором та Договором. Шляхом укладення Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору/Договору про споживчий кредит (у тому числі фактичним користуванням Клієнтом кредитними коштами (Кредитною лінією та/або Кредитним лімітом за Кредитним сервісом на Картковий рахунок), Банк та Клієнт підтверджують факт укладення між ними кредитного договору та на умовах, викладених в цьому розділі Договору (надалі – **Кредитний договір**).

8.1.2.3. Протягом дії Договору та за умови, що Клієнт вже підписав Паспорт споживчого кредиту та Заяву-анкету про встановлення Кредитної лінії, Сторони також мають право встановити/змінити суму Кредитної лінії та/або суму Кредитного ліміту за Кредитним сервісом до Карткового рахунку у наступному порядку:

8.1.2.3.1. Під час усного дистанційного звернення Клієнта до Довідкового центру Банку у відповідності до розділу Договору «Дистанційна Ідентифікація Клієнта». Усні розпорядження/доручення Клієнта під час використання послуг Довідкового центру прирівнюються до письмових розпоряджень/доручень Клієнта та можуть бути підставою для встановлення/скасування Клієнту Кредитної лінії та/або суми Кредитного ліміту за Кредитним сервісом до Картрахунку.

8.1.2.3.2. В Мобільному додатку «OTP BANK UA» Клієнт має право самостійно здійснювати керування суми Кредитного ліміту та/або Кредитного сервісу по Картковому рахунку шляхом створення запиту щодо зміни суми Кредитного ліміту та/або Кредитного сервісу в сторону її збільшення. Відповідно до створеного запиту Клієнта, Банк приймає запит на розгляд, в результаті якого розмір Кредитного ліміту/Кредитного сервісу по Картковому рахунку Клієнта може бути або збільшена на повну запитувану Клієнтом суму або на часткову суму або не змінена від першочергової встановленої Банком суми Кредитного ліміту. Про результат розгляду запиту на зміну Кредитного ліміту/Ліміту Кредитного сервісу Клієнт буде проінформований Банком Push-повідомленням та/або зміненими даними в Мобільному додатку «OTP BANK UA» у відповідних розділах. Банк може надавати можливість самостійного керування суми Кредитного ліміту/Кредитного сервісу на власний розсуд.

8.1.2.4. Отримання, обслуговування та погашення Кредиту Клієнтом відбувається через Картковий рахунок.

8.1.2.5. Розмір Кредитного ліміту може бути збільшено чи зменшено Банком. Розмір Кредитного ліміту та/або Кредитного ліміту за Кредитним сервісом визначається Банком на підставі внутрішніх розрахунків, за умови позитивної кредитної історії Клієнта протягом строку користування Кредитною лінією та/або Кредитним лімітом за Кредитним сервісом, загальна сума Кредиту не може перевищувати граничних меж, визначених

банківським продуктом. В будь-який час строку дії Кредитного договору Банк має право змінити розмір Кредитної лінії та/або розмір Кредитного ліміту за Кредитним сервісом (зменшити чи збільшити) без зазначення причин такої зміни. Укладенням Кредитного договору Клієнт погоджується із запропонованим розміром Кредитної лінії та порядком зміни розміру Кредиту. Банк залишає за собою право не вимагати будь-якого документу (в тому числі передбаченого Паспортом споживчого кредиту), для встановлення Клієнту Кредитної лінії (надання Кредиту).

8.1.2.6. Фактичний розмір встановленого/зміненого Клієнту Кредиту фіксується Сторонами у Договорі та/або у Заяві-анкеті, та/або у SMS-повідомленні надісланого Банком на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта.

8.1.2.7. Банк має право відмінити (обнулити) Кредитну лінію та/або зменшити Кредитний ліміт до Кредитної лінії, та/або заблокувати/анулювати Картку по Картковому рахунку Клієнта, без зазначення причини, у тому числі в разі погіршення фінансового стану Клієнта та/або несвочасного виконання ним договірних зобов'язань, та/або Боргових зобов'язань перед Банком, а також у наступних випадках:

- невиконання чи неналежного виконання Клієнтом прийнятих на себе Боргових та інших зобов'язань по Кредитному договору (Договору);
- якщо інформація, що була надана Клієнтом Банку виявилась недійсною або не може бути перевіреною з вини Клієнта;
- наявності у Клієнта прострочених Боргових зобов'язань;
- розірвання чи закінчення строку дії Кредитного договору (Договору);
- у випадку прийняття Організацією рішення про розірвання трудових відносин з Клієнтом (Держателем) та не надання до Банку заяви Держателя про закриття Карткового рахунку до моменту звернення Держателя до Банку для закриття Карткового рахунку;
- у разі припинення трудових правовідносин Клієнта з Організацією;
- у разі припинення трудових правовідносин Клієнта з Банком;
- у разі застосування Банком Договірної списання за Договором грошового забезпечення та Договором застави майнових прав вимоги;
- у разі якщо Сума Грошового забезпечення за Договором грошового забезпечення розміщена у іноземній валюті і у разі зміни курсу іноземних валют Суми Грошового забезпечення на думку Банку стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору (Договору) або з інших підстав, коли Суми Грошового забезпечення стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору (Договору);
- у разі, якщо на рахунки Клієнта, що відкриті у Банку, накладено арешт;
- у разі, якщо Клієнт зазначений у санкційних списках, відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу та санкційного законодавства, включаючи санкції України та міжнародні санкції;
- у разі, якщо до Карткових рахунків Клієнта, який має певний статус та/або резиденство, та/або громадянство, Законодавство визначає певні ліміти та/або заборони, та/або інші особливості в обслуговуванні;
- на підставі вимог Законодавства чи з інших підстав, зокрема, але не виключно: протягом дії карантину та/або воєнного чи надзвичайного стану в Україні.

8.1.2.8. Право Клієнта на отримання Кредиту виникає з моменту:

8.1.2.8.1. Відсутності або нестачі коштів на Картковому рахунку Клієнта, для здійснення Платіжних операцій із застосуванням Платіжної картки, або для сплати нарахованих Комісійних винагород Банку та процентів за користування Кредитом.

8.1.2.8.2. Відсутності прострочених Боргових зобов'язань.

8.1.2.8.3. Належного виконання інших умов Договору, Кредитного договору та/чи Договору.

8.1.2.9. За здійснення розрахункового обслуговування Кредиту Банк стягує плату в розмірі, передбаченому Тарифами Банку. Банк має право змінювати та доповнювати Тарифи Банку в порядку та на умовах, передбачених Договором.

8.1.2.10. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку самостійно списувати грошові кошти (договірне списання) з Карткового рахунку Клієнта для погашення Боргових зобов'язань за Договором.

8.1.2.11. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості: прострочена до повернення сума Кредиту (Мінімального платежу); прострочені проценти за користування Кредитом; нарахована сума Кредиту (Мінімальний платіж); нараховані проценти за користування Кредитом; штраф, пеня, інші необхідні платежі.

В будь-якому випадку Боргові зобов'язання повинні бути виконані в повному розмірі таких Боргових зобов'язань не пізніше спливу строку дії Кредитного договору.

8.1.2.12. Договір (Кредитний договір) набуває чинності з моменту укладення Сторонами Договору (Заяви-анкети щодо встановлення Кредитної лінії) і діє протягом **12 календарних місяців** (з правом пролонгації та із врахуванням особливостей, визначених у п. «8.1.1.4. Строк, на який надається Кредит» Договору), але у будь-якому випадку - до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань по Кредитному договору/Договору в повному обсязі.

8.1.2.12.1. Моментом (днем) повного погашення Кредиту вважається день погашення всіх Боргових зобов'язань перед Банком, передбачених Кредитним договором/Договором.

8.1.2.13. Кредитні канікули за ініціативою Банку. Банк має право встановлювати для Клієнта «Кредитні канікули за ініціативою Банку» за Договором/Кредитним договором без укладення Додаткового договору до Кредитного договору чи змін до Заяви-анкети. Кредитні канікули за ініціативою Банку встановлюються Банком на підставі Рішення Кредитного комітету Банку та/або на підставі вимог Законодавства чи з інших підстав, зокрема, але не виключно: протягом дії карантину та/або воєнного чи надзвичайного стану в Україні. Клієнт може бути проінформований про встановлення Кредитних канікул за ініціативою Банку шляхом ознайомлення з інформацією, розміщеною на Офіційному сайті Банку та/або шляхом отримання Повідомлення, у порядку визначеного розділом «Способи комунікації» Договору. Під час дії Кредитних канікул за ініціативою Банку може змінюватися порядок нарахування процентів за Кредитною лінією, прощення штрафних санкцій за Договором/Кредитним договором, порядок погашення сум Боргових зобов'язань, тощо. Для визначення суми і підстав виконання Боргових зобов'язань або будь-якої їх частини протягом дії або після закінчення Кредитних канікул за ініціативою Банку остаточною підставою будуть: Рішення Кредитного комітету Банку, бухгалтерські книги та рахунки Банку.

8.1.2.14. Банк має право припинити або тимчасово призупинити нарахування процентів та інших доходів (комісія, пеня, штрафні санкції тощо) за наданим Кредитом відповідно до Законодавства та/або внутрішніх документів/політики Банку, зокрема, але не виключно, у наступних випадках:

- 1) розірвання Договору/Кредитного договору за ініціативою Банку;
- 2) відступлення Банком права вимоги за Договором/Кредитним договором;
- 3) погашення заборгованості за Договором/Кредитним договором за рахунок страхових виплат;
- 4) погашення заборгованості за Договором/Кредитним договором за рахунок коштів, отриманих від реалізації застави, яке є забезпеченням по Договору/Кредитному договору;
- 5) у разі укладання угод, змін до Заяви-анкети чи договорів із врегулювання кредиту (прощення боргу, мирова угода тощо), якими встановлюється припинення нарахування процентів, комісій, штрафних санкцій тощо за Договором/Кредитним договором;
- 6) укладення письмової угоди між Сторонами про припинення нарахування процентів, комісій, штрафних санкцій тощо за Договором/Кредитним договором;
- 7) прийняття судом ухвали про відкриття провадження у справі про банкрутство Клієнта;
- 8) у разі, якщо Банку стало відомо про настання смерті Клієнта (у тому числі у разі заміни померлого боржника на його спадкоємців погашення боргу за Договором/Кредитним договором здійснюється спадкоємцями у порядку та у строки, які будуть письмово узгоджені з Банком); або у разі визнання у судовому порядку чи іншим законним способом безвісно відсутнім або померлим, або набуття Клієнтом статусу особи, що зникла безвісти за особливих обставин, або наявність у Банку іншої інформації, яка свідчитиме, що Клієнт безвісно відсутній/зниклий безвісти за особливих обставин/про втрату з Клієнтом, який є військовослужбовцем, зв'язку/тощо.
- 9) у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому Законодавством.
- 10) у рамках реструктуризації кредитної заборгованості (на підставі Рішення Кредитного Комітету Банку чи іншого уповноваженого органу Банку, відповідно до внутрішніх регулятивних документів Банку та/або вимог Законодавства;
- 11) у інших випадках, визначених Законодавством та/або внутрішніми документами/політикою Банку.

8.1.2.15. Кредит, наданий Банком, забезпечується власним прибутком Клієнта, а також всім належним Клієнту майном, коштами та всіма активами, що належать йому на праві власності, незважаючи на терміни, коли вони були придбані, і на які може бути звернено стягнення згідно із Законодавством.

8.1.2.16. Інформація про Боргові зобов'язання. На виконання вимог Закону України «Про споживче кредитування», протягом дії Договору/Кредитного договору, Банк на вимогу Клієнта, але не більше одного разу на місяць, а також у разі зміни істотних умов Договору/Кредитного договору, включаючи випадки, коли така зміна відбувається внаслідок настання умов, визначених таким Договором/Кредитним договором, **безоплатно** в усній формі або за допомогою Системи Інтернет-банкінгу повідомляє Клієнту інформацію про поточний розмір Боргових зобов'язань (розмір суми Кредиту/Кредитної лінії, повернутої Банку, щодо погашення Боргових зобов'язань, зокрема інформацію про платежі за Кредитним договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум), а також іншу інформацію, надання якої передбачено цим пунктом Договору та Законодавством.

8.1.2.16.1. Додатково до безкоштовної наданої Банком інформації, за окремим запитом Клієнта інформація, визначена у п. 8.1.2.16. Договору, може бути надана Банком також і у письмовому вигляді, але вже у відповідності до Тарифів Банку. Клієнт розуміє, що він може отримувати послуги з отримання інформації від Банку як безоплатно (згідно з п. 8.1.2.16. Договору), так і додатково до безоплатних - відповідно до Тарифів Банку, шляхом замовлення таких послуг за власним бажанням.

8.1.2.17. Дострокове розірвання Кредитного договору за ініціативою Клієнта можливе у разі виконання Клієнтом за 30 календарних днів до бажаної дати розірвання Кредитного договору наступних обов'язків:

- (а) надання на адресу Банку письмової заяви про розірвання Кредитного договору;
- (б) погашення в повному обсязі Боргових зобов'язань за Кредитним договором.

8.1.2.18. Клієнт зобов'язаний вчасно та в повному об'ємі погашати Боргові зобов'язання, що виникають при користуванні Кредитом на умовах, передбачених Кредитним договором, Договором, Тарифами Банку.

8.1.2.19. У випадку виникнення до Клієнта претензій з боку третіх осіб, Клієнт зобов'язаний здійснювати виконання Боргових зобов'язань перед Банком у першочерговому порядку, за виключенням випадків, встановлених Законодавством.

8.1.2.20. Клієнт зобов'язаний протягом всього строку дії Кредитного договору на вимогу Банку надавати в Банк щорічно, але не пізніше 20 (двадцяти) календарних днів до закінчення чергового річного періоду дії Кредитного договору, або у інший, визначений Банком строк, наступні достовірні документи:

- заповнену та підписану Клієнтом – заяву або інший документ щодо щорічної оцінки фінансового стану Клієнта, за формою встановленою Банком;
- довідку з місця роботи Клієнта, засвідчену в бухгалтерії не раніше ніж за 2 (два) тижні до дня її надання в Банк, що підтверджує поточну посаду Клієнта та нараховану заробітну плату за останні 6 (шість) календарних місяців;
- документи, що підтверджують інші доходи Клієнта та/або дружини/чоловіка Клієнта (за наявності доходу не за основним місцем роботи), у т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату;
- звіти про прибутки підприємця - фізичної особи за 4 (чотири) останні квартали (для фізичних осіб - підприємців);
- довідки з місця роботи, довідки/декларації про доходи/податкові декларації, виписки (довідки) банку з рахунку про рух коштів, інші документи, які будуть необхідні Банку для проведення щорічної оцінки фінансового стану Клієнта.

Застереження: Зазначені в п. 8.1.2.20. Договору документи, повинні бути належним чином оформлені і надаватись у формі, що влаштовує Банк і вважатимуться достовірними.

8.1.2.21. У випадку зміни Клієнтом прізвища чи/та імені, чи/та по-батькові (надалі – ПІБ) Клієнт зобов'язаний в термін 10 календарних днів з моменту видачі уповноваженими державними органами документів, що свідчать про зміну ПІБ Клієнта (надалі – Документи) надати Банку копії Документів, а також укласти з Банком додатковий договір до Договору або укласти Заяву-анкету .

8.1.2.22. Протягом дії Кредитного договору не закривати Картковий рахунок в Банку.

8.1.2.23. У випадку втрати або зміни постійного місця працевлаштування та/чи фактичної адреси проживання, та/чи адреси реєстрації, та/чи номера телефону, в т.ч. номера мобільного телефону Клієнта (надалі – Зміна особистих даних), Клієнт зобов'язується протягом 10-ти календарних днів з моменту Зміни особистих даних повідомляти Банк про такі зміни. У випадку ненадання Клієнтом інформації до Банку про Зміну особистих даних у вищевказаних строк, Банк, у випадку направлення Клієнту письмових повідомлень (листів, вимог тощо) за допомогою поштового зв'язку чи SMS-повідомлень за допомогою телефонного зв'язку (надалі разом – Повідомлення) за останньою/ім відомою/им Банку адресою/номером телефону/номером мобільного телефону, вважається таким, що належним чином виконав свої зобов'язання щодо направлення Повідомлення. Будь-які претензії Клієнта щодо неотримання/несвоєчасного отримання Повідомлення Банк не приймає. Якщо у документи, що надані Клієнтом до Банку для укладення Договору, вносяться будь-які зміни, Клієнт зобов'язаний надати нові документи до Банку протягом 10-ти календарних днів після внесення таких змін.

8.1.2.24. За умови, що протягом 5-ти календарних днів після спливу кожного Розрахункового циклу Клієнт не отримав від Банку SMS - повідомлення із зазначенням розміру Мінімального платежу та дати його сплати, Клієнт зобов'язаний зателефонувати в Довідковий центр Банку і дізнатись розмір Мінімального платежу.

8.1.2.25. Клієнт зобов'язується повідомити Банк про участь Клієнта у судовій справі, якщо є ризик втрати всього або частини майна Клієнта.

8.1.2.26. **Запевнення та гарантії.** Клієнт висловлює свою повну та цілковиту згоду на встановлення Банком Кредитної лінії протягом строку дії Договору/Кредитного договору та перед укладенням Договору/Кредитного договору та/або підписанням Заяви-анкети, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що:

1) Банк надав Клієнту в письмовій формі та в повному об'ємі інформацію передбачену Законодавством, що захищає права споживачів фінансових послуг; 2) Клієнта перед укладенням Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору ознайомлено з інформацією, визначеною Паспортом споживчого кредиту, необхідною для отримання Кредиту із порівнянням різних пропозицій Банку з метою прийняття обґрунтованого рішення щодо укладення Договору/Кредитного договору; 3) Клієнт отримав Кредит на сприятливих для нього умовах; Банк надав Клієнту підписаний зі сторони Банку оригінальний примірник Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору, Тарифи Банку зі всіма невід'ємними частинами та всіма додатками до Договору/Кредитного договору; 4) з Договором та Тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору та які розміщені на Офіційному сайті Банку / в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку ознайомлений і згоден, а також зобов'язується їх належно та неухильно виконувати; 5) Послуги Банку пов'язані із видачею Кредиту отримав у повному обсязі. Зауваження щодо якості та обсягу наданих Банком послуг та оплати Комісійної винагороди Банку за видачу Кредиту відсутні.

8.1.2.27. Клієнт діє за згодою другого з подружжя або особи, з якою проживає однією сім'єю (фактичні сімейні відносини), на укладання та виконання Договору (в тому числі отримання Кредиту). У випадку визнання Договору чи будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним) з причин відсутності згоди

другого з подружжя або особи, з якою проживає Клієнт однією сім'єю (фактичні сімейні відносини), останній зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку з виконанням такого судового рішення.

8.1.2.28. Боргові зобов'язання за Договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити Боргові зобов'язання Клієнта, на що Клієнт підписанням Договору / Заяви-анкети/Заяви надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою Боргових зобов'язань Клієнта за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Договором.

8.1.2.29. **Дострокове виконання боргових зобов'язань за ініціативою Банку та розірвання договору:**

8.1.2.29.1. У випадку невиконання Клієнтом Боргових зобов'язань понад 1 календарний місяць чи невиконання Клієнтом або Третіми особами інших умов Договору, Документів забезпечення та/чи будь-яких інших умов договорів (правочинів) укладених між Банком та Клієнтом, та/чи між Банком та Третіми особами, що існували на момент укладання Договору, чи таких, що будуть укладені в майбутньому (надалі – **Строк порушення зобов'язань**), та/або у випадку пред'явлення будь-яких позовів відносно Клієнта на суму (ціну), що складає більш ніж 10% від розміру Кредиту, та/або у випадку пред'явлення Клієнтом та/або Третіми особами, будь-яких позовів до Банку, Сторони домовились, що Клієнт вважається таким, що допустив істотне порушення умов Договору в зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний погасити Боргові зобов'язання в повному розмірі та в строки відповідно до п.п. 8.1.2.29.2. Договору.

8.1.2.29.2. Банк має право вимагати дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині у випадку невиконання Клієнтом та/або поручителем, та/або майновим поручителем своїх Боргових та/чи інших зобов'язань за Договором чи іншими укладеними з Банком договорами та/або умов Документів забезпечення (надалі – **Вимога**). При цьому, зобов'язання Клієнта щодо дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому настає з дати отримання Клієнтом, відповідної письмової Вимоги (надалі – **Дата отримання Вимоги**) та повинно бути проведено Клієнтом протягом **30-ти календарних днів** з Дати отримання Вимоги.

Застереження: Для цілей відправки Вимоги за допомогою засобів поштового зв'язку, Сторони дійшли згоди, що у випадку неотримання Клієнтом Вимоги, відправленої Банком рекомендованим листом на адресу Клієнта, зазначену в Заяві-анкеті/Кредитному договорі чи іншу відому Банку адресу Клієнта, та повернення до Банку відповідного документу поштової організації з відміткою про неотримання Клієнтом листа з Вимогою, з будь-яких причин, зокрема ухилення Клієнта від належного отримання Вимоги, з інших причин, тощо, Вимога вважається отриманою Клієнтом на 7-й календарний день з дати відправки Вимоги. Виконання Боргових зобов'язань в цілому, у випадку неотримання Клієнтом Вимоги, повинно бути проведено Клієнтом протягом 30-ти календарних днів з моменту, коли Вимога вважається отриманою.

8.1.2.29.3. У випадку виконання Клієнтом Вимоги Банку у встановлений Договором строк, або якщо протягом цього ж строку Клієнт усуне порушення умов Договору, Вимога вважається відізваною Банком (втрачає чинність), у зв'язку з чим Боргові зобов'язання підлягають виконанню Клієнтом в розмірі, порядку та строки, що визначені Договором з усіма наступними змінами та доповненнями.

Застереження: Підписанням Заяви-анкети/Кредитного договору/Договору Клієнт висловлює свою цілковиту згоду з викладеним порядком виконання Боргових зобов'язань за ініціативою Банку, в т.ч. достроковим, та окремими елементами цього порядку.

8.1.2.29.4. У разі розірвання Клієнтом договору про надання додаткових чи супутніх послуг, що визначений Сторонами Договором, який є обов'язковим для отримання Кредиту та укладення Договору та неукладення протягом 15 календарних днів нового договору про надання таких самих послуг з особою, що відповідає вимогам Банку, Банк має право вимагати дострокового виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Договором.

8.2. Банківська послуга «Кредитний сервіс»

8.2.1. Загальні умови щодо користування Кредитним сервісом

8.2.1.1. Умови, передбачені розділом «Кредитування» (з підрозділами) Договору, доповнюються умовами, передбаченими розділом «Банківська послуга «Кредитний сервіс»» Договору, шляхом укладення Клієнтом відповідної Заяви-анкети про замовлення послуги «Кредитний сервіс». Банк має право надавати Клієнту додаткову можливість користуватися послугою Кредитного сервісу в межах вже наданої Клієнту Кредитної ліміту за Кредитною лінією, шляхом активації Клієнтом відповідної заявки у Системі Інтернет-банкінгу чи іншим запропонованим Банком способом.

8.2.1.2. Кредитний сервіс є додатковим елементом вже отриманої Клієнтом Кредитної лінії, тому **Паспорт споживчого кредиту** із врахуванням умов Кредитного сервісу Сторонами укладається під час укладення Заяви-анкети, відповідно до якої Клієнту було відкрито Картковий рахунок до якого було встановлено Кредитний ліміт до Кредитної лінії.

8.2.1.3. Умови Кредитного сервісу до правовідносин між Банком та Клієнтом, що ґрунтуються на підставі Договору, не застосовуються, у випадку та за наступних умов:

- на момент здійснення операції на Картковому рахунку існує прострочена заборгованість;
- на момент здійснення операції на Картковому рахунку існують будь-які обтяження (арешти, тощо);

- на момент проведення операції Платіжна Картка та/або Картковий рахунок не перебувають в статусі «активна»;
- на момент проведення операції не достатньо суми ліміту для Кредитного сервісу.

8.2.1.4. Процентна ставка та/або Комісії, що пов'язані з обслуговуванням Кредитного сервісу, визначаються [Тарифами Банку](#).

8.2.1.5. Умови та порядок повернення Боргових зобов'язань за Кредитним сервісом є однаковими для всіх видів Кредитного сервісу.

8.2.1.6. Обов'язковим щомісячним платежем за Кредитним сервісом вважається сума коштів, що розрахована як Ануїтетний щомісячний платіж, який складається з частини суми Кредиту та сум Комісій, що пов'язані з обслуговуванням Кредитного сервісу згідно з Тарифами Банку. Протягом періоду користування Кредитним сервісом Клієнт зобов'язаний своєчасно вносити Обов'язковий щомісячний платіж за Кредитним сервісом, а також сум Комісій, що пов'язані з обслуговуванням Кредитного сервісу, згідно з Тарифами Банку.

8.2.1.7. Щомісячний платіж за Кредитним сервісом списується Банком автоматично кожного календарного місяця в те ж число, коли було активовано Кредит за Кредитним сервісом, з Карткового рахунку Клієнта за рахунок власних коштів Клієнта або за рахунок Кредитної лінії, якщо Клієнт користувався кредитними коштами на умовах Кредитної лінії. Клієнт зобов'язується забезпечити достатній баланс Кредитної картки для списання обов'язкового щомісячного платежу та плати за користування за Кредитним сервісом на дату списання платежу шляхом поповнення Карткового рахунку. В разі, якщо балансу Карткового рахунку недостатньо для списання обов'язкового щомісячного платежу за Кредитним сервісом, щомісячний платіж буде списано з виникненням Несанкціонованого овердрафту, який Клієнт зобов'язаний терміново погасити.

8.2.1.8. Сума Кредиту по Картковому рахунку може бути перерозподілена між сумою за Кредитним сервісом та встановленою Клієнту сумою Кредитної лінії за запитом Клієнта до Банку або Клієнтом самостійно через Систему Інтернет – банкінгу відповідно до запропонованих Банком умов. Використана сума Кредиту за Кредитним сервісом та/або використана сума за Кредитною лінією зменшує загальну доступну суму Кредиту по Картковому рахунку. При зменшенні доступної суми Кредиту за рахунок використання Кредитної лінії зменшується сума для можливого перерозподілу та використання суми Кредиту на умовах Кредитного сервісу.

8.2.1.9. Всі погашені суми Обов'язкового щомісячного платіжу за Кредитним сервісом збільшують доступну суму Кредитного ліміту за Кредитним сервісом.

8.2.1.10. Дострокове повне погашення Боргових зобов'язань за Кредитним сервісом можливе з моменту виникнення такої заборгованості. Клієнт має право здійснити повне дострокове повернення суми Кредиту за Кредитним сервісом із сплатою Банку суми непогашеного Кредиту, непогашених сум Комісій, що пов'язані з обслуговуванням Кредитного сервісу, згідно з Тарифами Банку, та сум нарахованих процентів в будь-який момент шляхом активації заявки про дострокове погашення в Системі Інтернет-банкінгу або звернутися у відділення Банку для підписання відповідної заяви, при цьому забезпечивши необхідну доступну суму коштів на Картковому рахунку.

8.2.1.11. Клієнт надає Банку дозвіл (згоду) на передачу інформації, що містить Банківську таємницю та/або персональні дані Клієнта, третій особі, у якої (або через платіжну платформу якої) Клієнт має намір купувати чи вже купив товари/послуги/тощо на торговельних майданчиках, меркетплейсах, в інтернет-магазинах тощо, зокрема, але не виключно у Товариства з обмеженою відповідальністю «РОЗЕТКА. УА»/через інтернет-магазин «ROZETKA» (по тексту Договору разом – «Продавець»), та з яким Банк уклав відповідний договір про збереження та нерозголошення конфіденційної інформації.

8.2.1.12. Клієнт підписанням Заяви-анкети надає згоду та доручає Банку проводити Договірне списання у розмірі вартості товарів, які Клієнт обрав для покупки, на користь Продавця товарів, із врахуванням особливостей, визначених в договірному порядку між Банком та Продавцем (якщо Банк оформив співпрацю у формі договору) та/або згідно розділу «Договірне списання» Договору. У разі, якщо Картковий рахунок заблоковано чи арештовано кошти, які знаходяться на Картковому рахунку, Договірне списання за отриманий Клієнтом товар може виконуватися Банком після зняття арешту чи розблокування Карткового рахунку.

8.2.1.13. Всі інші умови користування Кредитом за Кредитним сервісом визначаються умовами, визначеного розділом «Кредитування» (з підрозділами) Договору та Тарифами Банку.

8.2.2. Особливості користування Кредитним сервісом

8.2.2.1. Кредитний сервіс «Скибочка»

Кредитний сервіс «Скибочка» - вид КС, за яким Клієнт має можливість здійснити придбання товарів та послуг у торговельному підприємстві, яке уклало з Банком договір про можливість прийняття оплати за товари або послуг з використанням Кредитного сервісу у порядку та спосіб, що визначені умовами Заяви-анкети, Тарифами Банку та Договору.

8.2.2.1.1. Банк має право надавати Клієнту можливість щодо користування та активації Кредитного сервісу «Скибочка» на власний розсуд.

8.2.2.1.2. Держатель Платіжної Картки, до якої встановлено Кредит та є Кредитний ліміт Кредитного сервісу, має право користуватися Кредитним сервісом «Скибочка» при оплаті товарів або послуг в торговельному підприємстві, якщо підприємство підписало з Банком договір про можливість прийняття оплати за товари з використанням цього Кредитного сервісу. Інформація про такі торговельні підприємства розміщуються на

Офіційному сайті Банку та в Системі Інтернет-банкінгу. Клієнт має право на повернення товару згідно з умовами Законодавства.

8.2.2.1.3. Для здійснення операції за Кредитним сервісом «Скибочка» Клієнту потрібно:

- повідомити працівників торговельного підприємства про бажання здійснити розрахунок за товар за допомогою Кредитного сервісу «Скибочка» при здійсненні покупки в магазині або самостійно обрати форму оплати при здійсненні операції на сайті/в мобільному застосунку торговельного підприємства/Платформі Партнера;

- отримати повідомлення від Банку з пропозицією здійснення такої операції за умовами Кредитного сервісу «Скибочка» в Системі Інтернет-банкінгу або на сайті/мобільному застосунку торговельного підприємства/Платформі Партнера, де зазначаються: сума операції, кількість платежів, сума платежу з урахуванням Комісій, що пов'язані з обслуговуванням Кредитного сервісу, згідно з Тарифами Банку, строк дії пропозиції та підтвердити активацію Кредитного сервісу «Скибочка» для даної операції в Системі Інтернет-банкінгу або шляхом введення ОTR-пароллю на сайті/в мобільному застосунку торговельного підприємства /Платформі Партнера, який був надісланий Банком на Фінансовий номер телефону Клієнта.

8.2.2.1.4. Підтвердження Клієнтом активації Кредитного сервісу «Скибочка» в Системі Інтернет-банкінгу та/або через введення ОTR-пароллю на сайті/в мобільному застосунку торговельного підприємства/Платформі Партнера прирівнюється до згоди Клієнта на отримання Клієнтом Кредитного сервісу «Скибочка».

8.2.2.1.5. Згода Клієнта на отримання Клієнтом Кредитного сервісу «Скибочка» анулюється Банком у наступних випадках:

8.2.2.1.5.1. В разі відмови Клієнта/торговельного підприємства від отримання/доставки товару/послуги, про що торговельне підприємство інформує Банк;

8.2.2.1.5.2. Якщо Банк не отримав повідомлення від торговельного підприємства про отримання товару / послуги Клієнтом у термін, який визначений договором, укладеним між Банком та торговельним підприємством.

8.2.2.1.6. Умови надання Кредитного сервісу «Скибочка» визначаються Сторонами в укладеній Сторонами Заяви-анкеті, зокрема повідомляються Клієнту в Системі Інтернет-банкінгу або на сайті/в мобільному застосунку торговельного підприємства/Платформі Партнера.

8.2.2.1.7. У разі, якщо Банк анулював згоду Клієнта на отримання Клієнтом Кредитного сервісу «Скибочка» з підстав, визначених п.п. 8.2.2.1.5. цього розділу Договору, укладена Сторонами Заява-анкета про надання Банківської послуги «Кредитний сервіс «Скибочка»» вважається автоматично розірваною з дати, в яку Банк провів анулювання згоди Клієнта. Сторони домовилися, що для розірвання Заяви-анкети не потрібно укладати письмову Заяву про відмову отримання банківських послуг та Банк додатково письмово не повідомляє Клієнта про розірвання Договору в частині надання Банківської послуги «Кредитний сервіс «Скибочка»».

8.2.2.1.8. Максимально можлива кількість платежів за користування Кредитним сервісом «Скибочка» (для купівлі товару) не може бути більше 24 календарних місяців.

8.2.2.2. Кредитний сервіс «Витрата в розстрочку»

Кредитний сервіс «Витрата в розстрочку» - вид КС, за яким Клієнт може переключити здійснену витратну операцію Платіжною картою на умови КС у порядку та спосіб, що визначені умовами Заяви-анкети, Тарифами Банку та Договору.

8.2.2.2.1. Банк має право надавати Клієнту можливість щодо користування та активації Кредитного сервісу «Витрата в розстрочку» на власний розсуд.

8.2.2.2.2. Клієнт має право отримувати послугу Кредитного сервісу шляхом здійснення Клієнтом безготівкового розрахунку в торговельно-сервісній мережі / мережі Інтернет / операції отримання готівки за допомогою Картки / операції переказу за реквізитами Картки та направлення Банком відповідного повідомлення щодо з пропозицією переведення такої операції на умови Кредитного сервісу «Витрата в розстрочку» та активації відповідної опції в Системі Інтернет-банкінгу.

8.2.2.2.3. Держатель Платіжної Картки, до якої встановлено Кредит та є Кредитний ліміт Кредитного сервісу має можливість скористатися Кредитним сервісом «Витрата в розстрочку» наступним чином:

- здійснити витратну операцію з використанням Платіжної картки (Додаткової Платіжної Картки та/чи Основної Платіжної Картки) на покупки в торговельно-сервісній мережі/мережі інтернет/зняття готівки за допомогою Картки/переказ коштів за реквізитами Картки (на суму не менше 1 000 грн. та що не перевищує доступний баланс Кредитного ліміту Кредитного сервісу);

- отримати повідомлення від Банку з пропозицією переведення такої операції на умови Кредитного сервісу «Витрата в розстрочку» в Системі Інтернет-банкінгу та/або за допомогою Довідкового центру Банку, де зазначаються сума операції для переведення на умови Кредитного сервісу «Витрата в розстрочку», кількість платежів, сума платежу з урахуванням Комісій, що пов'язані з обслуговуванням Кредитного сервісу, згідно з Тарифами Банку, строк дії пропозиції та підтвердити активацію Кредитного сервісу «Витрата в розстрочку» для даної операції. Підтвердження Клієнтом активації Кредитного сервісу «Витрата в розстрочку» в Системі Інтернет-банкінгу та/або за допомогою Довідкового центру Банку прирівнюється до згоди Клієнта на отримання

Клієнтом Кредитного сервісу «Витрата в розстрочку». Після виконання вказаних дій Картковий рахунок Клієнта буде поповнено на обрану суму операції Кредитного сервісу «Витрата в розстрочку».

8.2.2.2.4. Умови надання Кредитного сервісу «Витрата в розстрочку» визначаються Сторонами в укладеній Сторонами Заяві-анкеті, зокрема повідомляються Клієнту в Системі Інтернет-банкінгу та/або за допомогою Довідкового центру Банку. Банк має право надавати можливість щодо активації Кредитного сервісу «Витрата в розстрочку» для кожної з операцій на власний розсуд.

8.2.2.2.5. Максимально можлива кількість платежів за користування Кредитним сервісом «Витрата в розстрочку» не може бути більше 12 календарних місяців.

8.2.2.3. Кредитний сервіс «Підкріплення»

Кредитний сервіс «Підкріплення» - вид КС, за яким Клієнт може отримати кошти на баланс обраної Платіжної картки Банку шляхом використання КС у порядку та спосіб, що визначені умовами Заяви-анкети, Тарифами Банку та Договору.

8.2.2.3.1. Банк має право надавати Клієнту можливість щодо користування та активації Кредитного сервісу «Підкріплення» на власний розсуд.

8.2.2.3.2. Держатель Платіжної Картки, до якої встановлено Кредит та є Кредитний ліміт Кредитного сервісу, має можливість скористатися Кредитним сервісом «Підкріплення» наступним чином:

- в Системі Інтернет-банкінгу обрати опцію «Підкріплення» та ознайомитись з основними умовами;
- обрати в Системі Інтернет-банкінгу строк користування Кредитним сервісом «Підкріплення» та кількість платежів відповідно до запропонованих Банком варіантів;
- обрати в Системі Інтернет-банкінгу Картковий рахунок відповідно до запропонованих Банком варіантів, баланс якого буде поповнено Банком завдяки використанню Клієнтом Кредитного сервісу «Підкріплення»;
- ознайомитись з умовами угоди Кредитного сервісу «Підкріплення» в Системі Інтернет-банкінгу, а саме: сума операції для переведення на умови Кредитного сервісу «Підкріплення», кількість платежів, сума платежу з урахуванням Комісій, що пов'язані з обслуговуванням Кредитного сервісу, згідно з Тарифами Банку.

8.2.2.3.3. Підтвердження Клієнтом активації Кредитного сервісу «Підкріплення» в Системі Інтернет-банкінгу або шляхом введення ОТР-пароллю на Платформі Партнера, який був надісланий Банком на Фінансовий номер телефону Клієнта прирівнюється до згоди Клієнта на отримання Клієнтом Кредитного сервісу «Підкріплення». Після виконання вказаних дій Картковий рахунок Клієнта буде поповнено Банком завдяки використанню Клієнтом Кредитного сервісу «Підкріплення» на обрану суму операції.

8.2.2.3.4. Умови надання Кредитного сервісу «Підкріплення» визначаються Сторонами в укладеній Сторонами Заяві-анкеті.

8.2.2.3.5. При збільшенні суми Кредитного сервісу «Підкріплення» та при наявності у Клієнта простроченої заборгованості по Кредиту, просрочена заборгованість погашається за рахунок наданої Клієнту суми Кредитного сервісу «Підкріплення», а залишок коштів, що сформувався на Картковому рахунку після такого погашення доступний Клієнту для використання, як власні кошти, відповідно до умов Тарифів Банку.

8.2.2.3.6. Максимально можлива кількість платежів за користування Кредитним сервісом «Підкріплення» не може бути більше 36 календарних місяців.

8.3. Забезпечення по Кредиту

8.3.1. Договір поруки (публічна частина)

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

Банк – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Договором поруки та за Кредитним договором.

Банківський день – частина робочого дня, протягом якого банківські установи України відкриті для обслуговування клієнтів.

Боржник – особа, яка є позичальником за Кредитним договором (Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного), яку визначено Поручителем та Банком у Договорі поруки.

Боргові зобов'язання - зобов'язання Боржника перед Банком щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом, сплати комісій, штрафних санкцій, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержанні доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Боржником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором у повному обсязі та інших платежів, якщо такі матимуть місце.

Валютний курс НБУ - офіційний обмінний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України.

Депозитний договір/Договір про банківський вклад - будь-який договір, що укладається між Банком та Поручителем, предметом якого є розміщення Поручителем у Банку депозиту (вкладу) на визначений депозитним договором строк (строковий вклад) чи без визначення такого строку (вклад на вимогу).

Договір поруки – Договір поруки, укладений між Поручителем та Банком, є невід'ємною частиною цього Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Додаткові умови – додаткові умови, визначені Сторонами у Договорі поруки.

Договірне списання – договірне списання, яке здійснює Банк за дорученням Поручителя, у спосіб та у порядку, визначеного Договором поруки та/або Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).
Заява-анкета - Заява-анкета про надання банківських послуг, укладена між Банком та Боржником, реквізити якої зазначені у Договорі поруки, яка є невід'ємною частиною Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Законодавство – чинне законодавство України.

Індивідуальна частина Договору поруки/Індивідуальна частина Договору - невід'ємна частина цього Договору, в тому числі Публічної частини Договору поруки, що укладена між Банком та Поручителем у формі Договору поруки.

Кредитний договір – Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) з усіма змінами, доповненнями та додатками до нього, у тому числі Тарифи Банку, який розміщений на Офіційному сайті Банку, укладений між Банком та Боржником на підставі Заяви-анкети.

Кредит – кредит, кредитна лінія, кошти Банку, які надаються Боржнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Банку (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Кредитні канікули за ініціативою Банку – кредитні канікули, встановлені Банком у порядку, визначеному Кредитним договором/ Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Кредитний комітет Банку - колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає Рішення Кредитного комітету Банку.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Кредитним договором.

Рішення Кредитного комітету Банку – внутрішній документ Банку у вигляді протоколу, затверджений Кредитним комітетом Банку, що визначає умови, розмір, порядок надання, сплати Кредиту, а також інші умови Кредитного договору та Документів забезпечення.

НБУ – Національний банк України.

Офіційний сайт Банку - офіційний сайт Банку в мережі Інтернет www.otpbank.com.ua.

Поручитель – фізична особа або юридична особа, яка є поручителем за Договором поруки, яку визначено Поручителем та Банком у Договорі поруки. Посилання на сторону або будь-яку іншу особу у Договорі поруки включає також її правонаступників, дозволених цесіонаріїв і дозволених правонабувачів (якщо Поручителем є юридична особа).

Тарифи Банку – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Кредитного договору. Тарифи Банку можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Боржник/Поручитель повідомляється згідно з умовами Кредитного договору. Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку.

SMS-повідомлення - електронні/текстові повідомлення, в тому числі SMS (Short Message Service), які направляються/отримуються Сторонами з використанням мобільного зв'язку або мережі Інтернет, або із застосуванням інших сервісів доставки (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку) як існуючих, наприклад: Viber, Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger, Push-повідомлень, так і тих, що будуть доступні в майбутньому), на мобільний телефон/пристрій із відповідною платформою (операційною системою) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку чи у інший доступний спосіб, коли такі повідомлення можуть бути доставлені з території неокупованої України/на територію неокупованої України.

Терміни, що використовуються в Договорі поруки з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Договорі поруки, так і у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), та можуть використовуватись, як в однині так і в множині.

8.3.1.1. Предмет Договору поруки. За Договором поруки Поручитель зобов'язується відповідати за повне та своєчасне виконання Боржником його Боргових зобов'язань перед Банком за Кредитним договором, в повному обсязі таких зобов'язань. Поручитель та Боржник відповідають як солідарні боржники, що означає, що Банк може звернутись з вимогою про виконання Боргових зобов'язань як до Боржника, так і до Поручителя, чи до обох одночасно.

8.3.1.1.1. Кредитні канікули за ініціативою Банку. Банк має право встановлювати для Боржника Кредитні канікули за ініціативою Банку за Кредитним договором без укладення Додаткового договору до Кредитного договору чи змін до Заяви-анкети. Кредитні канікули за ініціативою Банку встановлюються Банком на підставі Рішення Кредитного комітету Банку та/або на підставі вимог Законодавства чи з інших підстав, зокрема, але не виключно: протягом дії карантину та/або воєнного чи надзвичайного стану в Україні. Боржник/Поручитель може бути проінформований про встановлення Кредитних канікул за ініціативою Банку шляхом ознайомлення з інформацією, розміщеною на Офіційному сайті Банку та/або шляхом отримання Повідомлення, у порядку визначеного розділом «Способи комунікації» Договору. Під час дії Кредитних канікул за ініціативою Банку

може змінюватися порядок нарахування процентів за Кредитом, прощення штрафних санкцій за Кредитним договором, порядок погашення сум Боргових зобов'язань, тощо. Для визначення суми і підстав виконання Боргових зобов'язань або будь-якої їх частини протягом дії або після закінчення Кредитних канікул за ініціативою Банку остаточною підставою будуть: Рішення Кредитного комітету Банку, бухгалтерські книги та рахунки Банку.

8.3.1.2. Боргові (забезпечені) зобов'язання. Сторонами визначено деталізовано суть Боргових зобов'язань за Кредитним договором у Індивідуальній частині Договору поруки, який підписаний Сторонами, який є невід'ємною частиною публічної частини Договору поруки, що імплементований до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного). Порукою за Договором поруки забезпечуються вимоги Банку щодо сплати Боржником кожного і всіх його Боргових зобов'язань за Кредитним договором у такому розмірі, у такій валюті, у такий строк і в такому порядку, як встановлено у Кредитному договорі. Банк має право вимагати від Поручителя виконання Боргового зобов'язання в разі прострочення Боржником виконання будь-якого з платежів з погашення Боргового зобов'язання за Кредитним договором.

8.3.1.3. Права, обов'язки, відповідальність Сторін

8.3.1.3.1. У випадку невиконання Боржником Боргових зобов'язань перед Банком за Кредитним договором, Банк має право звернутись до Поручителя з вимогою про виконання Боргових зобов'язань в повному обсязі чи в частині.

8.3.1.3.2. Поручитель приймає на себе зобов'язання, у випадку невиконання Боржником Боргових зобов'язань перед Банком за Кредитним договором, здійснити виконання Боргових зобов'язань в обсязі, заявленому Банком, протягом 1-го Банківського дня з дати отримання відповідної письмової вимоги Банку, якщо інше не передбачено Договором поруки. Погашення здійснюється Поручителем шляхом перерахування відповідної суми на рахунок Банку, який буде повідомлено Поручителю додатково. За вимогою Банку погашення Боргових зобов'язань може бути здійснено на рахунок Боржника.

8.3.1.3.3. Подання Банком вимоги щодо виконання частини Боргових зобов'язань не позбавляє Банк права подати вимогу щодо погашення іншої частини Боргових зобов'язань.

8.3.1.3.4. **Подання вимоги Банком.** Обов'язок Поручителя виконати Боргові зобов'язання виникає при отриманні від Банку відповідної вимоги. Така вимога вважається отриманою Поручителем, якщо Банк надіслав її поштою за адресою, вказаною в Договорі поруки чи за іншою відомою Банку адресою чи вручив вимогу особисто Поручителю, що підтверджується підписом Поручителя. Для дійсності вимоги Банк не зобов'язаний надавати Поручителю підтвердження невиконання Боргових зобов'язань Боржником.

Застереження 1: При зміні своєї адреси, Поручитель зобов'язаний негайно повідомити в письмовій формі про це Банк. До отримання такого повідомлення, вимога Банку належить до подання за вказаною в Договорі поруки адресою.

Застереження 2: Банк, на власний розсуд, має право, проте не зобов'язаний, відкликати у будь-який момент вимогу, шляхом направлення Поручителю повідомлення про це.

8.3.1.3.5. **Санкції за прострочення.** При простроченні виконання своїх обов'язків, як вони визначені в п. 8.3.1.3.2. Договору поруки, Поручитель зобов'язаний виплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ річних, що діє на момент (протягом строку) таких прострочених зобов'язань, від суми прострочення, за кожний день прострочення. Пеня нараховується за кожен день прострочених зобов'язань (починаючи з наступного дня, що слідує за датою прострочення, включаючи день погашення прострочених зобов'язань. Зазначена пеня сплачується додатково до прострочених сум за Договором поруки.

8.3.1.3.6. **Право регресу.** Поручитель, в разі виконання ним Боргових зобов'язань, стає кредитором Боржника відносно виконаної таким чином частини Боргових зобов'язань.

8.3.1.3.6.1. В разі виконання Поручителем усіх Боргових зобов'язань Боржника (в повному обсязі) відповідно до умов Договору поруки, Банк зобов'язаний надати Поручителю усі необхідні документи, що стосуються Кредитного договору та документів забезпечення (при обов'язковому дотриманні банківської таємниці відповідно до вимог Законодавства) з метою максимального сприяння Поручителю в здійсненні ним свого права регресу передбаченого п. 8.3.1.3.6. Договору поруки.

8.3.1.3.7. Згідно з Договором поруки, Поручитель виконує свої зобов'язання незалежно від виконання Боргових зобов'язань будь-ким з інших солідарних боржників. В разі отримання Банком від Поручителя суми більшої, ніж необхідно для виконання Боргових зобов'язань, Банк повинен повернути Поручителю таку суму перебільшення протягом 3-х Банківських днів з дати отримання відповідної суми на свої рахунки та за умови повідомлення Поручителем Банку реквізитів власного рахунку для перерахування (повернення) надлишково сплачених коштів.

8.3.1.3.8. **Договірне списання.** Шляхом підписання Індивідуальної частини Договору поруки, Поручитель надає Банку доручення на Договірне списання у порядку, визначеному розділом «Договірне списання» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного). Черговість списання коштів з рахунків Поручителя Банк встановлює самостійно.

8.3.1.3.9. Банк зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Поручителя, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених розділом «Банківська таємниця» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) та Законодавством.

8.3.1.3.10. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Поручителя, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

8.3.1.3.11. У випадку визнання Договору поруки чи будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним) з причин відсутності згоди другого з подружжя або особи, з якою проживає Поручитель однією сім'єю (Фактичні сімейні відносини), останній зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку з виконанням такого судового рішення.

8.3.1.3.12. Банк має право вносити зміни та/чи доповнення до Договору поруки та/або до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), та/або Тарифів Банку, у порядку та у спосіб, визначеному розділом «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

8.3.1.3.13. Інші права, обов'язки та відповідальність, передбачені Законодавством, Договором поруки та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.1.4. Оцінка фінансового стану Поручителя.

8.3.1.4.1. У випадку, якщо Поручителем виступає фізична особа, Поручитель зобов'язаний протягом всього строку дії Договору/Кредитного договору на вимогу Банку надавати в Банк щорічно, але не пізніше 20 (двадцяти) календарних днів до закінчення чергового річного періоду дії Кредитного договору, або у інший, визначений Банком строк, наступні достовірні документи: - заповнений та підписаний Поручителем документ щодо оцінки фінансового стану Поручителя, за формою встановленою Банком; - довідку з місця роботи Поручителя, засвідчену в бухгалтерії не раніше ніж за 2 (два) тижні до дня її надання в Банк, що підтверджує поточну посаду Поручителя та нараховану заробітну плату за останні 6 (шість) календарних місяців; - документи, що підтверджують інші доходи Поручителя (за наявності доходу не за основним місцем роботи), у т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату; - звіти про прибутки підприємця - фізичної особи за 4 (чотири) останні квартали (для фізичних осіб - підприємців); - довідки з місця роботи, довідки/декларації про доходи/податкові декларації, виписки (довідки) банку з рахунку про рух коштів, інші документи, які будуть необхідні Банку для проведення оцінки фінансового стану Поручителя. Застереження: Зазначені в п. 8.3.1.4.1. Договору поруки/Договору документи, повинні бути належним чином оформлені і надаватись у формі, що влаштовує Банк і вважатимуться достовірними.

8.3.1.4.2. У випадку, якщо Поручителем виступає юридична особа чи фізична особа – підприємець, Поручитель зобов'язується протягом дії Договору поруки/Договору щоквартально, не пізніше місяця після закінчення відповідного звітного кварталу, якщо інший строк не погоджено з Банком, надавати Банку: - для юридичних осіб - свій бухгалтерський баланс та звіт про фінансові результати за звітний фінансовий квартал, а також свій бухгалтерський баланс та звіт про фінансові результати за звітний фінансовий рік – не пізніше 2-х місяців після закінчення відповідного календарного року; - для фізичних осіб-підприємців – щоквартальний звіт про доходи. За запитом Банком Поручитель зобов'язаний протягом 5-ти Банківських днів надати письмові розшифровки та пояснення щодо змісту положень наданої Банку фінансової звітності. Застереження: Зазначені в п. 8.3.1.4.2. Договору поруки/Договору документи, повинні бути належним чином оформлені і надаватись у формі, що влаштовує Банк.

8.3.1.5. Заключні положення.

8.3.1.5.1. Підписанням Договору поруки Сторони підтверджують, що будь-які умови Договору поруки є істотними і підлягають виконанню в порядку, передбаченому Договором поруки та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.1.5.2. Підписанням Договору поруки Сторони визначили, що Поручитель приймає на себе ризик виконання умов Договору поруки при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору поруки. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Договору поруки, а також для невиконання Поручителем своїх зобов'язань за ним.

8.3.1.5.3. Сторони можуть передбачити підписання Договору поруки з використанням Кваліфікованого Електронного Підпису (КЕП) безпосередньо в Індивідуальній частині Договору поруки, а також визначити умови про електронну взаємодію Сторін у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), актуальна (діюча) редакція якого розміщена на Офіційному сайті Банку.

8.3.1.5.3.1. Шляхом підписання Договору поруки з використанням КЕП, Сторони домовилися, що укладення Договору поруки, а також договорів про внесення змін та доповнень до Договору поруки, а також інші електронні документи підписані Сторонами КЕП матимуть рівнозначні юридичні наслідки як із власноручними підписами Сторін, якщо Сторони не погодили письмово інше.

8.3.1.5.4. Місцем укладення Договору поруки є місцезнаходження Банку, що зазначене в Договорі поруки.

8.3.1.5.5. **Строк дії Договору поруки.** Договір поруки набирає чинності з дати його підписання Сторонами і діє до повного виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором та зобов'язань Поручителя за Договором поруки. Відповідальність Поручителя припиняється лише після виконання Боргових зобов'язань Боржника в повному обсязі.

8.3.1.5.6. Посилання в Договорі поруки на Кредитний договір включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до нього (них), укладені між Боржником і Банком. Терміни, що використовуються в Договорі поруки з великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в Договорі поруки та/або у

Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному). Заголовки розділів та пунктів у Договорі поруки використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень Договору поруки.

8.3.1.5.7. Зміни та доповнення до Договору поруки (окрім публічної його частини, яка імплементована до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного)), вважаються його невід'ємною частиною, якщо вони укладені у письмовій формі та підписані належним чином Стороною/уповноваженими представниками Сторін.

8.3.1.5.8. Підписанням Договору поруки Поручитель підтверджує, що ознайомився з розділом «Персональні дані» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) і йому було повідомлено про володільця його персональних даних, склад та зміст зібраних його персональних даних, права, передбачені ЗУ «Про захист персональних даних», підставу, мету збору його персональних даних та третіх осіб, яким передаються його персональні дані. Поручитель підтверджує надання своєї згоди Банку на обробку та передачу його персональних даних, зокрема третім особам, які мають договірні відносини з Банком.

8.3.1.5.9. Підписанням Договору поруки Поручитель надає Банку згоду на доступ, отримання, збір, зберігання, використання, поширення та передачу інформації, що стосується Поручителя та/або укладених між Сторонами правочинів з/до усіх державних реєстрів, інших баз публічного користування та дозволених Законодавством джерел, зокрема, але не виключно, з/до Кредитного реєстру НБУ, Державного реєстру актів цивільного стану громадян, Єдиного реєстру довіреностей, Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування; з/до бюро кредитних історій (БКІ), а також надає згоду на доступ та отримання інформації, що становить кредитну історію Поручителя, у БКІ (в тому числі, іноземному бюро) в об'ємі визначеному Законодавством. Правова підстава, мета збирання, використання інформації, що становить кредитну історію Поручителя, найменування та адреси БКІ визначено у розділі «Бюро кредитних історій» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.1.5.10. Підписанням Договору поруки Поручитель надає Банку згоду та доручення Банку на здійснення Договірне списання, а також акцептує всі платежі на Договірне списання та на розкриття банківської таємниці у порядку, визначеного розділами «Договірне списання» та «Банківська таємниця» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.1.5.11. **Відступлення прав вимоги.** Банк має право відступити повністю чи частково свої права вимоги за Договором поруки та/або Кредитним договором/Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) Новому кредитору. Підписанням Договору поруки Поручитель надає Банку свою згоду на відступлення права вимоги за Договором поруки та/або Кредитним договором/Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) Новому кредитору.

8.3.1.5.12. **Згода на взаємодію.** Підписанням Договору поруки Поручитель надає згоду Банку та/або Новому кредитору/Колекторській компанії/особі, залученій до здійснення колекторської діяльності (у разі залучення) на взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості за Кредитним договором/Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), в тому числі на обробку персональних даних, а також на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу.

8.3.2. Договір застави майнових прав вимоги (публічна частина)

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

Банк – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Договором застави майнових прав вимоги та за Кредитним договором.

Боржник – Заставодавець або Клієнт/особа, яка є позичальником за Кредитним договором (Договором), яку визначено Заставодавцем та Банком у Договорі застави майнових прав вимоги. Якщо особа Боржника та Заставодавця є різними особами, Заставодавець є Майновим поручителем.

Боргові зобов'язання – зобов'язання Боржника перед Банком за Кредитним договором щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом/Кредитною лінією, сплати комісій, пені, штрафних санкцій, Несанкціонованого овердрафту, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, недержанні доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Боржником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором у повному обсязі та інших платежів, якщо такі матимуть місце, зокрема визначені Тарифами Банку.

Грошові кошти – грошові кошти, що знаходяться чи будуть надходити на депозитний/вкладний/поточний рахунок чи рахунок грошового забезпечення Заставодавця на підставі Договору забезпечення.

Депозитний договір – договір, що укладається між Банком та Клієнтом/Боржником/Позичальником/Заставодавцем/Майновим поручителем, предметом якого є розміщення Боржником/Позичальником/Заставодавцем/Майновим поручителем в Банку депозиту (вкладу) на визначений депозитним договором строк (строковий вклад) чи без визначення такого строку (вклад на вимогу). Реквізити Депозитного договору Сторони визначають в Індивідуальній частині Договору застави майнових прав вимоги.

Договір грошового забезпечення – Договір грошового забезпечення, що укладається між Банком та Клієнтом/Боржником/Позичальником/Заставодавцем/Майновим поручителем, предметом якого є розміщення Клієнтом/Боржником/Позичальником/Заставодавцем/Майновим поручителем в Банку Суми Грошового забезпечення. Реквізити Договору грошового забезпечення Сторони визначають в Індивідуальній частині Договору застави майнових прав вимоги.

Договір забезпечення – Депозитний договір та/або Договір грошового забезпечення, або інший договір, що укладається між Банком та Клієнтом/Боржником/Позичальником/Заставадавцем/Майновим поручителем, відповідно до якого визначається Предмет застави за Договором застави майнових прав вимоги. Реквізити Договору забезпечення Сторони визначають в Індивідуальній частині Договору застави майнових прав вимоги.

Договірне списання – договірне списання, яке здійснює Банк за дорученням Заставадавця, у спосіб та у порядку, визначеного Договором грошового забезпечення та/або Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

Заява-анкета - Заява-анкета про надання банківських послуг, укладена між Банком та Боржником, реквізити якої зазначені у Договорі застави майнових прав вимоги, яка є невід'ємною частиною Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Заставадавець – особа, яка є Стороною за Договором застави майнових прав вимоги.

Індивідуальна частина Договору застави майнових прав вимоги/Індивідуальна частина Договору - невід'ємна частина цього Договору застави майнових прав вимоги, в тому числі Публічної частини Договору застави майнових прав вимоги, що укладена між Банком та Заставадавцем у формі Договору застави майнових прав вимоги.

Законодавство – чинне законодавство України.

Кредитний договір – Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) з усіма змінами, доповненнями та додатками до нього, у тому числі Тарифи Банку, який розміщений на Офіційному сайті Банку, укладений між Банком та Боржником на підставі Заяви-анкети.

Кредит (Кредитна лінія) – кошти Банку, які надаються Боржнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором. Надання Кредиту є банківською послугою.

Майнові права – права вимоги Заставадавця до Банку, встановлені Договором забезпечення.

Майновий поручитель - погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір застави майнових прав вимоги та Договір забезпечення з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленою відповідно до умов Договору.

Обтяження - щодо майнових прав вимоги, цей термін означає сукупність обов'язків кредитора за такими правами, існування яких обмежує кредитора щодо одноособової реалізації таких прав на свою користь.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет www.otpbank.com.ua

Предмет застави – Майнові права та/або Грошові кошти, які надаються в заставу згідно з Договором застави майнових прав вимоги.

Валютний курс НБУ - офіційний обмінний курс гривні до іноземних валют, встановлений НБУ.

Тарифи Банку – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Договору застави майнових прав вимоги. Тарифи Банку можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Заставадавець повідомляється згідно з умовами Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного). Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку.

НБУ – Національний банк України.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Банку (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Кредитні канікули за ініціативою Банку – кредитні канікули, встановлені Банком у порядку, визначеному Кредитним договором / Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

Кредитний комітет Банку - колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає Рішення Кредитного комітету Банку.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Кредитним договором.

Рішення Кредитного комітету Банку – внутрішній документ Банку у вигляді протоколу, затверджений Кредитним комітетом Банку, що визначає умови, розмір, порядок надання, сплати Кредиту, а також інші умови Кредитного договору та Документів забезпечення.

SMS-повідомлення - електронні/текстові повідомлення, в тому числі SMS (Short Message Service), які направляються/отримуються Сторонами з використанням мобільного зв'язку або мережі Інтернет, або із застосуванням інших сервісів доставки (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку) як існуючих, наприклад: Viber, Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger, Push-повідомлень, так і тих, що будуть доступні в майбутньому), на мобільний телефон/пристрій із відповідною платформою (операційною системою) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку чи у інший доступний спосіб, коли такі повідомлення можуть бути доставлені з території неокупованої України/на територію неокупованої України.

Терміни, що використовуються в Договорі застави майнових прав вимоги з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Договорі застави майнових прав вимоги, Договорі забезпечення так і у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), та можуть використовуватись, як в однині так і в множині.

8.3.2.1. Предмет Договору застави майнових прав вимоги. Застава. В силу Договору застави майнових прав вимоги, Банк має право, у разі невиконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитним договором, одержати виконання Боргових зобов'язань за рахунок заставлених Майнових прав та/або Грошових коштів, переважно перед іншими кредиторами Боржника, та в порядку, встановленому в Договорі застави майнових прав вимоги. Право застави виникає у Банка з моменту укладення Договору застави майнових прав вимоги. Метою Договору застави майнових прав вимоги є встановлення відносин Сторін щодо застави Майнових прав за Договором забезпечення. Боржником за Договором забезпечення є Банк.

8.3.2.1.1. Опис Предмета застави. Предметом застави є Майнові права вимоги Заставодавця за **Договором забезпечення**, а саме: а) право Заставодавця вимагати повернення Грошових коштів; б) право Заставодавця на отримання процентів, нарахованих на Грошові кошти (якщо передбачено умовами Договору забезпечення/Тарифами Банку).

8.3.2.1.2. Оцінка Предмета застави. Розмір прав вимоги, що складають Предмет застави, визначено Сторонами у Індивідуальній частині Договору застави майнових прав вимоги. В разі часткового звернення стягнення на Предмет застави, розмір Предмету застави буде становити частину Майнових прав, на яку звернення стягнення не проведено.

8.3.2.1.3. Відсутність інших застав. Заставодавець цим заявляє, гарантує і зобов'язується, що на дату укладення Договору застави майнових прав вимоги Предмет застави не перебуває, і протягом строку дії Договору застави майнових прав вимоги не перебуватиме, у будь-якій заставі чи під будь-яким іншим Обтяженням, крім застави, передбаченої Договором застави майнових прав вимоги.

8.3.2.1.4. Реєстрація застави. Зобов'язання Заставодавця по наданню Предмета застави в заставу будуть вважатись виконаними належним чином при умові, якщо Заставодавець надав на вимогу Банку витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна, що свідчить про цю заставу та відсутність в ньому запису про інше Обтяження Предмета застави.

8.3.2.1.5. Заставодавець, з метою забезпечення чинності заставлених Майнових прав зобов'язується підтримувати чинність Договору забезпечення та дійсність Майнових прав протягом усього строку дії Кредитного договору та Договору застави майнових прав вимоги. Дострокове повернення Грошових коштів за ініціативою Заставодавця за Договором забезпечення, протягом усього строку дії Кредитного договору та Договору застави майнових прав вимоги, забороняється.

8.3.2.1.6. Зміна курсу валют. У випадку, якщо оцінка Предмета застави, яка визначена в Індивідуальній частині Договору застави майнових прав вимоги визначена (розміщена) у іноземній валюті і у разі зміни курсу іноземних валют суми Грошових коштів, що передані у заставу Банку за розрахунками Банку стане не достатньою для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитним договором, Банк має право:

8.3.2.1.6.1. направити письмову вимогу Боржнику/Майновому поручителю/Заставодавцю про довнесення грошових коштів з метою збільшення оцінки Предмета застави, а Боржник/Майновий поручитель/Заставодавець зобов'язаний виконати письмову вимогу Банку у строк і на умовах, що будуть встановлені у письмовій вимозі Банку і влаштовуватимуть Банк;

8.3.2.1.6.2. направити письмову вимогу Боржнику/Майновому поручителю/Заставодавцю про часткове дострокове погашення частини Кредиту у розмірі, на умовах і у строк, визначених Банком, щоб за розрахунками Банку оцінка Предмета застави (сума Грошових коштів) стала достатньою для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитним договором, а Боржник/Майновий поручитель/Заставодавець зобов'язаний виконати письмову вимогу Банку у строк і на умовах, що будуть встановлені у письмовій вимозі Банку і влаштовуватимуть Банк;

8.3.2.1.6.3. у разі невиконання Боржником/Майновим поручителем/Заставодавцем умов, визначених письмовою вимогою Банку, зазначеної у пп. 8.3.2.1.6.1. або п.п. 8.3.2.1.6.2. Договору застави майнових прав вимоги, Банк має право вимагати повернення Кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі, у порядку та у спосіб, визначений Законодавством та/або розділом «Дострокове виконання Боргових зобов'язань за ініціативою Банку» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.2.1.7. Сторони домовилися, що у випадку, коли на дату повернення суми Грошових коштів, що визначена в Договорі забезпечення (надалі – Дата повернення Грошових коштів) зобов'язання Боржника за Кредитним договором не виконані, Дата повернення Грошових коштів кожного разу подовжується на 365/366 календарних днів (в залежності від умов продукту), починаючи з Дати повернення Грошових коштів. При цьому, Договір забезпечення продовжує свою дію на умовах (щодо процентної ставки тощо), дійсних в Банку на момент настання Дати повернення Грошових коштів. Така зміна умов Договору забезпечення буде здійснена внаслідок настання вищевказаних умов та не потребує укладення будь-якого додаткового договору до Договору забезпечення і Сторони згодні з таким порядком зміни умов протягом всього строку дії Договору забезпечення.

8.3.2.1.8. Сторони встановлюють, що на строк дії Договору застави майнових прав вимоги, положення Договору застави майнових прав вимоги, що суперечать положенням Договору забезпечення, підлягають пріоритетному застосуванню.

8.3.2.2. Боргові (забезпечені) зобов'язання.

8.3.2.2.1. Суть і строк виконання Боргових зобов'язань. Застава за Договором застави майнових прав вимоги забезпечує вимоги Банку щодо сплати Боржником кожного і всіх його платіжних зобов'язань у такому розмірі,

у такій валюті, у такий строк і в такому порядку, як встановлено Кредитним договором, зі всіма змінами та доповненнями до нього, включаючи також ті, що можуть бути укладені Сторонами в майбутньому. Зокрема, застава за Договором застави майнових прав вимоги забезпечує виконання таких вимог Банку:

8.3.2.2.1.1. Повернення Кредиту. Боржник зобов'язаний повністю повернути Банку суму отриманого Кредиту в розмірі, в строк і в порядку, що встановлені Кредитним договором.

8.3.2.2.1.2. Сплата процентів за користування Кредитом. Проценти сплачуються в строки, в порядку та в розмірі встановлені Кредитним договором. Договір застави майнових прав вимоги також забезпечує належне виконання Боржником Боргових зобов'язань у випадку збільшення чи зменшення процентної ставки (фіксованої чи змінюваної) у розмірі і в порядку передбаченому Кредитним договором.

8.3.2.2.1.3. Сплата пені та штрафу. За порушення прийнятих на себе зобов'язань стосовно повернення Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом у визначені строки згідно Кредитного договору та/або у разі порушення інших умов Кредитного договору, Боржник зобов'язаний сплатити пеню та/або штраф у строки, в порядку та в розмірі, що визначені Кредитним договором.

8.3.2.2.1.4. Сплата комісійної винагороди. Боржник зобов'язаний сплатити Банку комісійну винагороду в розмірі та у порядку, визначеного Кредитним договором.

8.3.2.2.1.5. Відшкодування збитків та витрат, викликаних порушенням Кредитного договору. В сумі заподіяних збитків та витрат, а також нарахованих штрафів та комісійних винагород. Заставою забезпечуються вимоги Банку щодо сплати Боржником сум всіх транзакцій, овердрафтів, несанкціонованих овердрафтів, кредитів (кредитних ліній), нарахованих на кредит процентів, комісій, штрафів, пені, нарахованої на кредит, овердрафт, несанкціонований овердрафт та інших платежів, відповідно до Тарифів Банку, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням платіжної картки, в тому числі і після втрати чи викрадення платіжної картки до моменту письмового повідомлення Боржником Банку.

8.3.2.2.2. Заставою забезпечені Боргові зобов'язання в разі зміни їх суми, відповідно до Договору застави майнових прав вимоги. В разі зміни, в тому числі збільшені розміру Боргових зобов'язань та/чи інших зобов'язань Боржника за Кредитним договором після укладення Договору застави майнових прав вимоги, такі зобов'язання забезпечуються заставою в їх повному розмірі без укладання будь-яких додаткових договорів до Договору застави майнових прав вимоги, а цей пункт Договору застави майнових прав вимоги вважається попередньою згодою Заставодавця на зміну умов Кредитного договору.

8.3.2.2.3. Кредитні канікули за ініціативою Банку. Банк має право встановлювати для Боржника Кредитні канікули за ініціативою Банку за Кредитним договором без укладення Додаткового договору до Кредитного договору/Договору застави майнових прав вимоги. Кредитні канікули за ініціативою Банку встановлюються Банком на підставі Рішення Кредитного комітету Банку та/або на підставі вимог Законодавства чи з інших підстав, зокрема, але не виключно: протягом дії карантину та/або воєнного чи надзвичайного стану в Україні. Боржник/Заставодавець може бути проінформований про встановлення Кредитних канікул за ініціативою Банку шляхом ознайомлення з інформацією, розміщеною на Офіційному сайті Банку та/або шляхом отримання Повідомлення, у порядку визначеного розділом «Способи комунікації» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний). Під час дії Кредитних канікул за ініціативою Банку може змінюватися порядок нарахування процентів за Кредитом, прощення штрафних санкцій за Кредитним договором, порядок погашення сум Боргових зобов'язань, тощо. Для визначення суми і підстав виконання Боргових зобов'язань або будь-якої їх частини протягом дії або після закінчення Кредитних канікул за ініціативою Банку остаточною підставою будуть: Рішення Кредитного комітету Банку, бухгалтерські книги та рахунки Банку.

8.3.2.2.4. Укладенням Договору застави майнових прав вимоги, Заставодавець висловлює свою повну та цілковиту згоду на заміну Боржника за Кредитним договором (переведенням Боргових зобов'язань) на будь-яку іншу особу у майбутньому у будь-який передбачений Законодавством спосіб, в тому числі у випадку смерті Боржника. Цим Заставодавець заявляє, гарантує та погоджується забезпечувати виконання Боргових зобов'язань за Кредитним договором Боржником, а також іншою особою (новим боржником) у випадку смерті Боржника чи у випадку заміни Боржника (переведенні боргу) у будь-який інший спосіб, передбачений Законодавством.

8.3.2.2.5. Заставодавець підтверджує, що він вичерпно ознайомлений з положеннями Кредитного договору, Публічною частиною Кредитного договору (Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)), який є невід'ємною частиною Кредитного договору та розміщений на Офіційному сайті Банку, та цілком розуміє їх зміст. Будь – яке посилання в тексті Договору застави майнових прав вимоги на окремі положення Кредитного договору є достатнім для виявлення волі кожної Сторони щодо змісту такого посилання, в тому числі порядок зменшення та/або збільшення розміру процентної ставки за користування Кредитом/Кредитною лінією.

8.3.2.3. Звернення стягнення на Предмет застави

8.3.2.3.1. Виникнення права звернення стягнення на Предмет застави. Банк набуває право звернення стягнення (у тому числі право Договірного списання) на Предмет застави в разі:

8.3.2.3.1.1. у випадку виникнення у Боржника прострочених Боргових зобов'язань за Кредитним договором перед Банком строком понад 1 календарний день;

8.3.2.3.1.2. якщо в момент настання терміну виконання Боргових зобов'язань чи їх частини, Боргові зобов'язання не будуть виконані;

8.3.2.3.1.3. якщо Договір забезпечення втрачає чинність з будь-яких підстав чи у випадку, коли сума Грошових коштів зменшуються за ініціативою Заставаодавця (і Сторонами не укладено відповідний додатковий договір про зміну (зменшення) Предмета застави/зміни оцінки Предмета застави/зменшення Суми Грошового забезпечення);

8.3.2.3.1.4. отримання Банком постанови щодо арешту Предмета застави/рахунку, на якому розміщені Грошові кошти та/або Грошових коштів, розміщених за Договором забезпечення (Банк звертає стягнення за самостійним рішенням із врахуванням обставин, визначених Законодавством та/або внутрішніми регулятивними документами Банку);

8.3.2.3.1.5. настання факту неплатоспроможності Боржника чи визнання його банкрутом;

8.3.2.3.1.6. у разі, якщо Оцінка Предмета застави, визначена в Індивідуальній частині Договору застави майнових прав вимог визначена (розміщена) у іноземній валюті і у разі зміни курсу іноземних валют суми Грошових коштів, що передані у заставу Банку за розрахунками Банку стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору або з інших підстав, коли суми Грошових коштів переданих у заставу Банку стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору;

8.3.2.3.1.7. у разі якщо Сума Грошового забезпечення за Договором грошового забезпечення розміщена у іноземній валюті і у разі зміни курсу іноземних валют Суми Грошового забезпечення на думку Банку стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору або з інших підстав, коли Суми Грошового забезпечення стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору;

8.3.2.3.1.8. у разі невиконання Боржником/Майновим поручителем/Заставаодавцем письмової вимоги, надісланої Банком відповідно до п. «8.3.2.1.6. Зміна курсу валют» Договору застави майнових прав вимоги;

8.3.2.3.1.9. в інших випадках, встановлених Договором застави майнових прав вимоги, Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) та Законодавством.

8.3.2.3.2. **Часткове виконання.** При частковому виконанні Боржником Боргових зобов'язань, застава Майнових прав зберігається в початковому обсязі.

8.3.2.3.3. **Подільність.** Банк вправі за своїм вибором звернути стягнення як на будь-яку частину Предмета застави, так і на весь Предмет застави. Якщо Банк зверне стягнення на частину Предмета застави, він зберігає право звернення стягнення на інші частини Предмета застави.

8.3.2.3.4. **Реалізація Майнових прав.** Сторони встановлюють, що положення цього пункту Договору застави майнових прав вимоги, являють собою повний укладений між Сторонами під відкладальною умовою **Договір про переведення Майнових прав (прав вимоги) за Договором забезпечення на Банк**. Такою відкладальною умовою є прострочення виконання Боржником Боргових зобов'язань чи їх частини та/або невиконання чи неналежне виконання Заставаодавцем будь-якого обов'язку, визначеного Договором застави майнових прав вимоги (зокрема п. 8.3.2.5.2.), а також у разі якщо Боржник достроково розірве Договір забезпечення чи зменшить суму вкладу, в нього виникає зобов'язання за Кредитним договором протягом 1-го Банківського дня достроково повернути Банку суму Боргових зобов'язань. У випадку, якщо Боржник не поверне Банку достроково повну суму Боргового зобов'язання, Банк на наступний Банківський день здійснює переведення Майнових прав (прав вимоги) за Договором забезпечення на себе, після чого дія Договору забезпечення припиняється.

8.3.2.3.4.1. Заставаодавець передає, а Банк приймає Майнові права, як вони визначені в Договорі застави майнових прав вимоги, при умові, що Боржник не виконає належним чином Боргові зобов'язання. Переведення на Банк частини Майнових прав не означає припинення застави за Договором застави майнових прав вимоги, та Банк володіє правом прийняти іншу частину Майнових прав, в разі невиконання Боржником відповідної частини Боргових зобов'язань.

Застереження: З метою виконання п. 8.3.2.3.4. (з підпунктами) «Реалізація Майнових прав» Договору застави майнових прав вимоги, Сторони домовились, що час переведення та розмір переведених Майнових прав, при невиконанні Боржником Боргових зобов'язань, визначаються згідно з фактом невиконання Боргових зобов'язань чи інших умов Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.3.4.2. При не виконанні Заставаодавцем положень п. 8.3.2.5.2. (з підпунктами) Договору застави майнових прав вимоги та/або при невиконанні Боржником Боргових зобов'язань (їх частини) Майнові права вважаються переведеними на Банк. Факт переведення на Банк Майнових прав не підлягає підтвердженню додатковою згодою Сторін.

8.3.2.3.4.3. При здійсненні передачі Майнових прав, Заставаодавець зобов'язаний виконати всі свої обов'язки, що передбачені на такий випадок Законодавством.

8.3.2.3.4.4. Сторони визнають, що після звернення стягнення на Майнові права (або їх частину), Заставаодавець втрачає право на розпорядження рахунком, на якому обліковуються такі Майнові права (їх частина), в сумі набутих Банком Майнових прав.

Застереження: З метою виконання п. 8.3.2.3.4. (з підпунктами) «Реалізація Майнових прав» Договору застави майнових прав вимоги, Сторони домовились, що розмір переведених Майнових прав повинен дорівнювати розміру строкових та/чи прострочених Боргових зобов'язань.

8.3.2.3.4.5. При зверненні стягнення на Майнові права, в першу чергу до Банка переходять Майнові права щодо отримання процентів, нарахованих на суму Грошових коштів, в другу чергу щодо отримання суми Грошових коштів.

8.3.2.3.5. **Право притримання.** В разі настання випадку прострочення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитним договором чи/та зобов'язань Заставодавця за Договором застави майнових прав вимоги, Банк має право притримати виконання прав Заставодавця за Договором забезпечення, до того часу, коли всі Боргові зобов'язання Боржника за Кредитним договором та зобов'язання Заставодавця за Договором застави майнових прав вимоги, будуть виконані. З цією метою Сторони встановлюють, що на строк дії Договору застави майнових прав вимоги, його положення, що протирічать правовідносинам щодо Договору забезпечення підлягають пріоритетному застосуванню.

8.3.2.3.5.1. Право притримання Банку поширюється також на випадки, коли Заставодавець намагатиметься зменшити розмір Майнових прав, порушуючи положення Договору застави майнових прав вимоги чи умови Договору забезпечення.

8.3.2.3.6. **Часткове стягнення за Договором грошового забезпечення.** При зверненні стягнення на частину Майнових прав, застосовуються такі правила:

8.3.2.3.6.1. З моменту звернення стягнення на Майнові права умови Договору грошового забезпечення вважаються зміненими в частині Суми Грошового забезпечення за Договором грошового забезпечення. Всі інші умови Договору грошового забезпечення зберігають свою юридичну силу. Сторони розуміють, що така зміна умов Договору грошового забезпечення буде здійснена внаслідок настання вищевказаних умов та не потребує укладення будь-якого додаткового договору до Договору грошового забезпечення, і Сторони згодні з таким порядком зміни умов Договору грошового забезпечення протягом всього строку дії Договору грошового забезпечення та Договору застави майнових прав вимог.

8.3.2.3.6.2. Кошти, на які поширюються Майнові права в частині стягнення, зараховуються Банком в рахунок виконання строкових та/чи прострочених Боржником Боргових зобов'язань;

8.3.2.3.6.3. Договір застави майнових прав вимоги залишається чинним щодо Майнових прав за Договором грошового забезпечення.

8.3.2.3.6.4. При наступному частковому зверненні стягнення на Майнові права за Договором грошового забезпечення, Сторони реалізують правовідносини, визначені в п.п. 8.3.2.3.6.1. – 8.3.2.3.6.3. Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.4. Збереження та припинення Застави

8.3.2.4.1. Застава Предмета застави зберігає силу, якщо за однією з підстав, зазначених Законодавством, Майнові права переходять до третьої особи.

8.3.2.4.2. Застава Предмета застави також зберігає силу у випадках переведення Боржником боргу, який виник із забезпеченої заставою вимоги, на іншу особу.

8.3.2.4.3. Право застави на Предмет застави припиняється:

8.3.2.4.3.1. з припиненням зобов'язань Боржника за Кредитним договором;

8.3.2.4.3.2. у разі переходу Майнових прав в повному обсязі до Банку;

8.3.2.4.3.3. в інших випадках, передбачених Договором застави майнових прав вимоги або Законодавством.

8.3.2.4.4. **Переведення боргу.** У випадку заміни Боржника за Кредитним договором та переходу прав та обов'язків Боржника за Кредитним договором до його спадкоємців, а також у випадку переведення боргу за Кредитним договором на нового боржника, покладення Боржником виконання обов'язків за Кредитним договором на іншу особу, забезпечення за Договором застави майнових прав вимоги залишається дійсним. Заставодавець надає свою згоду на те, що Договором застави майнових прав вимоги забезпечується виконання обов'язку будь-якого боржника, який прийняв на себе Боргове зобов'язання за Кредитним договором, в забезпечення виконання якого укладений Договір застави майнових прав вимоги. У випадку множинності боржників, які прийняли на себе Боргове зобов'язання за Кредитним договором у відповідних частинах, цим Договором застави майнових прав вимоги забезпечується в повному обсязі виконання Боргового зобов'язання кожного з нових боржників, якщо інше не передбачене Договором застави майнових прав вимоги. При цьому Заставодавець погоджується, що у випадку порушення виконання Боргового зобов'язання будь-яким із нових боржників у відповідній частині свого обов'язку, Банк має право вимагати від Заставодавця виконання Боргового зобов'язання відповідно до умов Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.4.5. **Дострокове повне погашення Боргових зобов'язань.** У випадку, якщо оцінка Предмета застави, визначена в Індивідуальній частині Договору застави майнових прав вимог визначена (розміщена) у іноземній валюті і у разі зміни курсу іноземних валют суми Грошових коштів, що передані у заставу Банку за розрахунками Банку стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору; або у випадку, якщо сума Грошових коштів за Договором забезпечення буде зменшена в порівнянні із сумою Грошових коштів, що була передана Заставодавцем у заставу Банку за Договором застави майнових прав вимоги, чи припинення строку дії Договору забезпечення; чи у випадку направлення Банком на адресу

Заставодавця та/або Боржника письмового повідомлення про дострокове виконання Боргових зобов'язань, Заставодавець та/або Боржник зобов'язаний достроково погасити Боргові зобов'язання в повному обсязі.

8.3.2.5. Права, обов'язки, відповідальність Сторін

8.3.2.5.1. Права Заставодавця:

8.3.2.5.1.1. Протягом дії Договору застави майнових прав вимоги отримувати інформацію щодо виконання умов Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.5.1.2. Інші права, передбачені Законодавством та Договором застави майнових прав вимоги.

8.3.2.5.2. Обов'язки Заставодавця:

8.3.2.5.2.1. Виконувати умови Договору застави майнових прав вимоги, письмові вимоги Банку, дії, необхідні для забезпечення дійсності Майнових прав, та не здійснювати уступки Майнових прав третім особам;

8.3.2.5.2.2. Не виконувати дій, що тягнуть дострокове припинення Майнових прав чи зменшення їх суми, в тому числі – не зменшувати суму Грошових коштів, Майнові права щодо якого є Предметом застави, окрім випадків часткового звернення стягнення на Майнові права;

8.3.2.5.2.3. Вживати заходів, необхідних для захисту Майнових прав від посягань з боку третіх осіб;

8.3.2.5.2.4. Надати Банку відомості про зміни що сталися з Предметом застави, про порушення Майнових прав третіми особами та про претензії третіх осіб на Майнові права, протягом 1-го календарного дня з моменту вчинення таких порушень або виникнення таких претензій;

8.3.2.5.2.5. Не допускати змін в Майнових правах, відносно Сторін, змісту, строків та способів виконання Майнових прав;

8.3.2.5.2.6. Вчинити всі необхідні дії, які будуть необхідні, для здійснення Банком Договірною списання та/чи уступки Майнових прав Банком, в разі невиконання Боржником Боргових зобов'язань та/або Заставодавцем положень Договору застави майнових прав вимоги та Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний);

8.3.2.5.2.7. Протягом строку дії Кредитного договору та Договору застави майнових прав вимоги забезпечувати чинність Договору забезпечення, в тому числі шляхом продовження строку дії Договору забезпечення на новий строк в передбаченому Договором забезпечення порядку.

8.3.2.5.2.8. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором застави майнових прав вимоги документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору застави майнових прав вимоги та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Заставодавець повинен надавати Банку відповідно до умов Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.5.2.9. Протягом строку дії Договору застави майнових прав вимоги, Заставодавець зобов'язується не створювати (не допускати) будь-якого іншого обтяження Предмета застави та/або іншого майна, на яке поширюється обтяження в силу Договору застави майнових прав вимоги та Законодавства.

8.3.2.5.2.10. Заставодавець зобов'язується не здійснювати уступки майнових прав на Предмет застави; Будь-які правочини або інші юридично значущі дії стосовно Предмета застави здійснені без письмової згоди Банку, вважатимуться недійсними та вчинені з порушенням вимог Договору застави майнових прав вимоги, Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) та/або Законодавства.

8.3.2.5.2.11. Заставодавець зобов'язується нести усі витрати, пов'язані з укладенням, обслуговуванням та розірванням Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.5.2.12. Виконувати інші обов'язки, які випливають з Договору застави майнових прав вимоги, Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) та Законодавства.

8.3.2.5.3. Права Банку:

8.3.2.5.3.1. Вступати у справу як третя особа в судовому спорі, в якому розглядається позов про Предмет застави, Майнові права;

8.3.2.5.3.2. Вживати всіх заходів, право на які надано Банку положеннями Законодавства та Договору застави майнових прав вимоги, з метою реалізації своїх прав та виконання Забезпечених вимог;

8.3.2.5.3.3. Вживати всіх заходів, необхідних для захисту Майнових прав від порушень, домагань та посягань третіх осіб, у разі невжиття таких заходів Заставодавцем, а також незалежно від нього;

8.3.2.5.3.4. Вимагати від Заставодавця виконання обов'язків, які випливають з Договору застави майнових прав вимоги, з метою належного забезпечення виконання Боргових зобов'язань;

8.3.2.5.3.5. Незалежно від настання терміну виконання Боргових зобов'язань – прийняти Майнові права, згідно з положеннями про уступку Майнових прав, що викладені в п. 8.3.2.3.4. (з підпунктами) «РЕАЛІЗАЦІЯ МАЙНОВИХ ПРАВ» Договору застави майнових прав вимоги, якщо Заставодавець припустить порушення своїх зобов'язань за Договором застави майнових прав вимоги та/чи Кредитним договором, та/чи Договором забезпечення.

8.3.2.5.3.6. Незалежно від настання терміну виконання Боргових зобов'язань - отримувати виконання Боргових зобов'язань за рахунок сум, що підлягають виплаті Заставодавцю за Майновими правами.

8.3.2.5.3.7. Банк має право відмовити в погодженні (наданні згоди відносно) будь-якої(ого) заяви (звернення) Заставодавця щодо розпорядження (відчуження, передача у володіння чи використання у будь-який спосіб) Предметом застави та/або Обтяження Предмета застави на користь будь-якої(их) третьої(их) особи(ів).

8.3.2.5.3.8. Банк має право у будь-який час відступити всі або частину своїх прав і вигод за Договором застави майнових прав вимоги, а також за угодами про забезпечення, будь-якій третій особі і повідомити такому реальному або потенційному цесіонарію, або іншій особі, будь-яку інформацію про Заставодавця, Боржника та третіх осіб, з якими укладено договори про забезпечення, яка необхідна або яку Банк вважатиме доцільною.

8.3.2.5.3.9. Якщо це не заборонено Законодавством, Банк має право не здійснювати реєстрацію відомостей про звернення стягнення на Предмет застави.

8.3.2.5.3.10. **Договірне списання.** Шляхом підписання Індивідуальної частини Договору застави майнових прав вимоги, Заставодавець надає Банку згоду та доручення на Договірне списання у порядку, визначеному у публічній частині п. 8.3.3.2. «Договірне списання» Договору забезпечення, де Заставодавець є також Стороною Договору забезпечення, та/або розділом «Договірне списання» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний). Черговість списання коштів з рахунків Заставодавця Банк встановлює самостійно.

8.3.2.5.3.10.1. Крім виконання доручення на Договірне списання, визначених розділом «Договірне списання» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), Банк виконує доручення на Договірне списання коштів з рахунків Заставодавця, відкритих у Банку на підставі Договору забезпечення, для виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором (надалі – **Боргові зобов'язання Боржника перед Банком**).

8.3.2.5.3.10.2. Шляхом підписання Договору застави майнових прав вимоги Заставодавець надає Банку згоду та доручення на Договірне списання. Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови настання строку чи терміну виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором перед Банком, в сумі, що дорівнює сумі Боргових зобов'язань Боржника перед Банком чи набрання чинності **Договором про переведення Майнових прав (прав вимоги) за Договором забезпечення на Банк** в повному розмірі чи в частині таких майнових прав або отримання Банком письмового повідомлення (заяви) Боржника про дострокове погашення Боргових зобов'язань перед Банком у сумі, яка зазначена в письмовому повідомленні (заяві) та із сплатою, в разі необхідності, від імені та за рахунок Заставодавця зборів/податків/інших необхідних для такої(их) операції(й) витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому Законодавством та/чи Тарифами Банку.

8.3.2.5.3.10.3. При Договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань Боржника перед Банком за Кредитним договором, Заставодавець цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження здійснювати купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, у порядку та у спосіб, визначеному договором, на підставі якого був відкритий рахунок Клієнту у Банку з якого здійснюватиметься операція з конвертації валюти.

8.3.2.5.3.10.4. У разі здійснення Банком на підставі положень Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) доручення з Договірного списання коштів з рахунку Заставодавця на якому розміщена сума Грошових коштів, особливості такого Договірного списання відбуваються у порядку та у спосіб, визначеному договором, на підставі якого був відкритий такий рахунок Заставодавцю у Банку.

8.3.2.5.3.11. Банк має право вносити зміни та/чи доповнення до Договору застави майнових прав вимоги та/або до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного), та/або Тарифів Банку, у порядку та у спосіб, визначеному розділом «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.2.5.3.12. Інші права, передбачені Законодавством, Договором застави майнових прав вимоги та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.2.5.4. Обов'язки Банку:

8.3.2.5.4.1. Виконувати належним чином умови Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.5.4.2. Банк зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Заставодавця, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених розділом «Банківська таємниця» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) та Законодавством.

8.3.2.5.4.3. Інші обов'язки, передбачені Законодавством, Договором застави майнових прав вимоги та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.2.5.5. Відповідальність Сторін

8.3.2.5.5.1. За неналежне або несвоєчасне виконання своїх зобов'язань за Договором застави майнових прав вимоги винна Сторона несе відповідальність згідно із Договором застави майнових прав вимоги (зокрема визначених пунктом «Договірне списання») та/або Законодавством.

8.3.2.5.5.2. У випадку визнання Договору застави майнових прав вимоги чи будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним) з причин відсутності згоди другого з подружжя або особи, з якою проживає Заставодавець однією сім'єю (Фактичні сімейні відносини), останній зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку з виконанням такого судового рішення.

8.3.2.5.5.3. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Заставодавця, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

8.3.2.6. Заключні положення

8.3.2.6.1. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги, Сторони підтверджують, що будь-які умови Договору застави майнових прав вимоги є істотними і підлягають виконанню в порядку, передбаченому Договором застави майнових прав вимоги та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.2.6.2. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Сторони визначили, що Заставодавець приймає на себе ризик виконання умов Договору застави майнових прав вимоги при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору застави майнових прав вимоги. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Договору застави майнових прав вимоги, а також для невиконання Заставодавцем своїх зобов'язань за ним.

8.3.2.6.3. Місцем укладення Договору застави майнових прав вимоги є місцезнаходження Банку, що зазначене в Договорі застави майнових прав вимоги.

8.3.2.6.4. **Строк дії Договору застави майнових прав вимоги.** Договір застави майнових прав вимоги набирає чинності з дати його підписання Сторонами і діє до повного виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором та зобов'язань Заставодавця за Договором застави майнових прав вимоги. Відповідальність Заставодавця припиняється лише після виконання Боргових зобов'язань Боржника в повному обсязі.

8.3.2.6.5. Посилання в Договорі застави майнових прав вимоги на Кредитним договором включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до нього (них), укладені Боржником і Банком. Терміни, що використовуються в Договорі застави майнових прав вимоги з великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в Договорі застави майнових прав вимоги та/або Договорі забезпечення, та/або у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний). Заголовки розділів та пунктів у Договорі застави майнових прав вимоги використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.6.6. Зміни та доповнення до Договору застави майнових прав вимоги (окрім публічної його частини, яка імплементована до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного)), вважаються його невід'ємною частиною, якщо вони укладені у письмовій формі та підписані належним чином уповноваженими представниками Сторін.

8.3.2.6.7. Інші умови Договору застави майнових прав вимоги Сторони визначили у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), зокрема у публічній його частині у відповідному розділі «Договір застави майнових прав вимоги» Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), який є невід'ємною частиною Індивідуальної частини Договору застави майнових прав вимоги, підписанням якого Заставодавець приєднався до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.2.6.8. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Заставодавець підтверджує, що ознайомився з розділом «Персональні дані» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) і йому було повідомлено про володільця його персональних даних, склад та зміст зібраних його персональних даних, права, передбачені ЗУ «Про захист персональних даних», підставу, мету збору його персональних даних та третіх осіб, яким передаються його персональні дані. Заставодавець підтверджує надання своєї згоди Банку на обробку та передачу його персональних даних, зокрема третім особам, які мають договірні відносини з Банком

8.3.2.6.9. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Заставодавець надає Банку згоду на доступ, отримання, збір, зберігання, використання, поширення та передачу інформації, що стосується Заставодавця та/або укладених між Сторонами правочинів з/до усіх державних реєстрів, інших баз публічного користування та дозволених Законодавством джерел, зокрема, але не виключно, з/до Кредитного реєстру НБУ, Державного реєстру актів цивільного стану громадян, Єдиного реєстру довіреностей, Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування; з/до бюро кредитних історій (БКІ), а також надає згоду на доступ та отримання інформації, що становить кредитну історію Заставодавця, у БКІ (в тому числі, іноземному бюро) в об'ємі визначеному Законодавством. Правова підстава, мета збирання, використання інформації, що становить кредитну історію Заставодавця, найменування та адреси БКІ визначено у розділі «Бюро кредитних історій» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.2.6.10. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Заставодавець надає Банку згоду та доручення Банку на здійснення Договірного списання, а також акцептує всі платежі на Договірне списання та на розкриття банківської таємниці у порядку, визначеного розділами «Договірне списання» та «Банківська таємниця» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.2.6.11. **Відступлення прав вимоги.** Банк має право відступити повністю чи частково свої права вимоги за Договором застави майнових прав вимоги та/або Кредитним договором Новому кредитору. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Заставодавець надає Банку свою згоду на відступлення права вимоги за Договором застави майнових прав вимоги та/або Кредитним договором Новому кредитору.

8.3.2.6.12. **Згода на взаємодію.** Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Заставодавець надає згоду Банку та/або Новому кредитору/Колекторській компанії/особі, залученій до здійснення колекторської діяльності (у разі залучення) на взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості за Кредитним договором, в тому числі на обробку персональних даних, а також на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу.

8.3.2.6.13. **Витрати.** Всі витрати у зв'язку із підготовкою, відправленням, доставкою, укладенням, нотаріальним посвідченням, реєстрацією, зняттям/змінюю обтяжень, внесенням/отриманням інформації до/з державних/електронних/автоматизованих реєстрів, баз даних, реєстрів, кадастрів тощо в рамках взаємодії між Банком та Заставодавцем або взаємодії, що стосуватиметься Договору застави майнових прав вимоги/Кредитного договору чи Предмета застави несе Заставодавець та/або Боржник.

8.3.2.6.14. Кількість укладених примірників Договорів застави майнових прав вимоги дорівнює кількості Сторін Договору застави майнових прав вимоги, кожен примірник має рівну юридичну силу.

8.3.2.6.15. Примірник Договору застави майнових прав вимоги / Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) Заставодавцем отримано у дату укладення Договору застави майнових прав вимоги. Всі інші умови Договору застави майнових прав вимоги, зокрема права, обов'язки, відповідальність Сторін, Сторони визначили у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.2.6.16. Сторони можуть передбачити умови про електронну взаємодію Сторін з використанням Кваліфікованого Електронного Підпису (КЕП) безпосередньо в Індивідуальній частині Договору застави майнових прав вимоги, а також у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), актуальна (діюча) редакція якого розміщена на Офіційному сайті Банку.

8.3.2.6.16.1. Шляхом підписання Договору застави майнових прав вимоги з використанням КЕП, Сторони домовилися, що укладення Договору застави майнових прав вимоги, а також договорів про внесення змін та доповнень до Договору застави майнових прав вимоги, а також інші електронні документи підписані Сторонами КЕП матимуть рівнозначні юридичні наслідки як із власноручними підписами Сторін, якщо Сторони не погодили письмово інше.

8.3.3. Договір грошового забезпечення (публічна частина)

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

Банк – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Договором грошового забезпечення та за Кредитним договором.

Банківський день - частина робочого дня, протягом якої Банк відкритий для обслуговування клієнтів з понеділка по п'ятницю, за виключенням вихідних та святкових днів, крім випадків перенесення робочих днів на інші дні/вихідні дні.

Боржник – Клієнт або особа, яка є позичальником за Кредитним договором (Договором), яку визначено Клієнтом та Банком у Договорі грошового забезпечення. Якщо особа Боржника та Клієнта є різними особами, Клієнт є Майновим поручителем.

Боргові зобов'язання – зобов'язання Боржника перед Банком за Кредитним договором щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом/Кредитною лінією, сплати комісій, пені, штрафних санкцій, Несанкціонованого овердрафту, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, недержанні доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Боржником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором у повному обсязі та інших платежів, якщо такі матимуть місце, зокрема визначені Тарифами Банку.

Валютний курс НБУ - офіційний обмінний курс гривні до іноземних валют, встановлений НБУ.

Грошове забезпечення - грошові кошти Клієнта (в національній та/або в іноземній валюті) надані Банку в забезпечення виконання Кредитного договору відповідно до умов Договору грошового забезпечення та Договором застави майнових прав вимоги.

Дата внесення Суми Грошового забезпечення – дата внесення Клієнтом Суми Грошового забезпечення на Рахунок Грошового забезпечення, зазначена у Договорі грошового забезпечення.

Дата щомісячної сплати Процентів - перший банківський день місяця, що слідує за місяцем нарахування Процентів.

Договір грошового забезпечення – Договір грошового забезпечення, укладений між Клієнтом та Банком, який складається з індивідуальної та публічної частини.

Договірне списання – договірне списання, яке здійснює Банк за дорученням Клієнта, у спосіб та у порядку, визначеного Договором грошового забезпечення та/або Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

Додатковий договір – договір про внесення змін та доповнень до Договору грошового забезпечення, який укладений чи може бути укладений Сторонами. Є невід'ємною частиною Договору грошового забезпечення та Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), який розміщений на Офіційному сайті Банку.

Законодавство – чинне законодавство України.

Заява-анкета - Заява-анкета про надання банківських послуг, укладена між Банком та Боржником, реквізити якої зазначені у Договорі грошового забезпечення, яка є невід'ємною частиною Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Індивідуальна частина Договору грошового забезпечення/Індивідуальна частина Договору - невід'ємна частина цього Договору, в тому числі Публічної частини Договору грошового забезпечення, що укладена між Банком та Клієнтом у формі Договору грошового забезпечення.

Рахунок Грошового забезпечення - рахунок Грошового забезпечення (який не є рахунком Клієнта), відкритий у Банку, номер якого зазначений у Договорі грошового забезпечення.

Поточний Рахунок Клієнта – поточний рахунок Клієнта, відкритий у Банку, номер якого зазначений у Договорі грошового забезпечення.

Проценти – проценти, розмір яких визначений Сторонами у Договорі грошового забезпечення та/або у Тарифах Банку у річних, які нараховує Банк на Суму Грошового забезпечення. Банк має право змінювати розмір Процентів відповідно до умов Договору грошового забезпечення та/або Тарифів Банку.

Сума Грошового забезпечення – сума, що розміщена Клієнтом на Рахунку Грошового забезпечення, розмір якої зазначений у Договорі грошового забезпечення. Сума Грошового забезпечення не є банківським вкладом та не є заставою, як це визначено нормами Законодавства.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Банку (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Кредитний договір – Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) з усіма змінами, доповненнями та додатками до нього, у тому числі Тарифи Банку, який розміщений на Офіційному сайті Банку, укладений між Банком та Боржником на підставі Заяви-анкети.

Кредит (Кредитна лінія) – кошти Банку, які надаються Боржнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором. Надання Кредиту є банківською послугою.

Клієнт – сторона Договору грошового забезпечення, укладеного з Банком.

Кваліфікований Електронний Підпис (КЕП) – електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Майновий поручитель - погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір застави майнових прав вимоги та Договір грошового забезпечення з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Кредитного договору.

НБУ – Національний банк України.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Кредитним договором.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет www.otpbank.com.ua

Публічна частина Договору грошового забезпечення - Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), який розміщений на Офіційному сайті Банку.

Робочий день - день, що співпадає з Банківським днем.

Тарифи Банку – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Договору грошового забезпечення. Тарифи можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Клієнт повідомляється згідно з умовами Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного). Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку.

Кредитні канікули за ініціативою Банку – кредитні канікули, встановлені Банком у порядку, визначеному Кредитним договором/ Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

Кредитний комітет Банку - колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає Рішення Кредитного комітету Банку.

Рішення Кредитного комітету Банку – внутрішній документ Банку у вигляді протоколу, затверджений Кредитним комітетом Банку, що визначає умови, розмір, порядок надання, сплати Кредиту, а також інші умови Кредитного договору та Документів забезпечення.

Push-повідомлення - технологія передачі коротких повідомлень від серверів мобільних додатків на мобільні телефони з операційною системою iOS / Android.

SMS-повідомлення – електронні/текстові повідомлення, в тому числі SMS (Short Message Service), які направляються/отримуються Сторонами з використанням мобільного зв'язку або мережі Інтернет, або із застосуванням інших сервісів доставки (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку) як існуючих, наприклад: Viber, Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger, Push-повідомлень, так і тих, що будуть доступні в майбутньому), на мобільний телефон/пристрій із відповідною платформою (операційною системою) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку чи у інший доступний спосіб, коли такі повідомлення можуть бути доставлені з території неокупованої України/на територію неокупованої України.

Терміни, що використовуються з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Договорі грошового забезпечення, Договорі застави майнових прав вимоги, так і у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), та можуть використовуватись, як в однині так і в множині.

8.3.3.1. Предмет Договору грошового забезпечення.

8.3.3.1.1. З метою забезпечення виконання Боргових зобов'язань Боржника перед Банком за Кредитним договором, Банк приймає від Клієнта Грошове забезпечення для розміщення на Рахунку Грошового забезпечення з можливістю нарахування Процентів на суму Грошового забезпечення, відповідно до умов Договору грошового забезпечення та/або Тарифів Банку. Банк приймає суму Грошового забезпечення Клієнта шляхом її внесення в касу Банка або безготівково - шляхом списання з Поточного Рахунку Клієнта, в Сумі Грошового забезпечення та зараховує її на Рахунок Грошового забезпечення Застереження: Рахунок Грошового

забезпечення не є поточним рахунком Клієнта. Сума Грошового забезпечення не є банківським вкладом та не є заставою, як це визначено нормами Законодавства.

8.3.3.1.2. Повна Сума Грошового забезпечення повертається Клієнту за умови виконання Боргових зобов'язань за Кредитним договором за рахунок коштів, що не обліковуються на Рахунку Грошового забезпечення, якщо інше не передбачено Договором грошового забезпечення.

8.3.3.1.3. У випадку виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитним договором за рахунок Суми Грошового забезпечення, залишок Суми Грошового забезпечення (за наявності) може бути повернутий Клієнту лише після припинення строку дії Договору грошового забезпечення та відсутності у Боржника невиконаних Боргових зобов'язань за Кредитним договором.

8.3.3.1.4. Частина Суми Грошового забезпечення може бути повернута Клієнту лише за умови надання Клієнтом в Банк відповідної заяви та подальшого укладання між Банком та Клієнтом додаткового договору до Договору грошового забезпечення на умовах, визначених Банком.

8.3.3.1.4.1. Банк зберігає Суму Грошового забезпечення на Рахунку Грошового забезпечення та щомісяця нараховує Проценти на залишок коштів на Рахунку Грошового забезпечення, виходячи з тривалості року 360/365 календарних днів у році в іноземній/національній валюті відповідно, за фактичну кількість календарних днів розміщення залишку Суми Грошового забезпечення на Рахунку Грошового забезпечення, починаючи від дня наступного за днем надходження коштів на Рахунок Грошового забезпечення, до дня, який передує його поверненню на Поточний Рахунок Клієнта.

8.3.3.1.4.2. Проценти на залишок коштів на Рахунку Грошового забезпечення нараховуються і виплачуються на Поточний Рахунок Клієнта у Дату щомісячної сплати Процентів, крім випадків дострокового припинення строку дії Договору грошового забезпечення, в такому разі Проценти сплачуються на Поточний Рахунок Клієнта на наступний банківський день після закінчення строку дії Договору грошового забезпечення.

8.3.3.1.4.3. Банк має право в будь-який час строку дії Договору грошового забезпечення змінювати розмір Процентів, які нараховує Банк на Суму Грошового забезпечення, шляхом внесення змін до Тарифів Банку.

8.3.3.1.5. У випадку здійснення Банком Договірної списання з Рахунку Грошового забезпечення, згідно умов Договору грошового забезпечення, Клієнт зобов'язаний протягом 10-ти календарних днів відновити розмір Суми Грошового забезпечення до розміру Суми Грошового забезпечення визначеного Договором грошового забезпечення, якщо інше не погоджено Сторонами письмово.

8.3.3.1.6. У разі розірвання чи припинення строку дії Договору грошового забезпечення Банк закриває Рахунок Грошового забезпечення, а залишок Суми Грошового забезпечення (за наявності) (надалі – Залишки), Банк, за згодою та дорученням Клієнта, шляхом Договірної списання, перераховує на Поточний Рахунок Клієнта, а у випадку, якщо Поточний Рахунок Клієнта закрито – на транзитний рахунок Банку. На залишок коштів Суми Грошового забезпечення на транзитному рахунку Банк не нараховує Проценти.

8.3.3.1.6.1. Банк обліковує Залишки на транзитному рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку та/або Законодавством, до моменту коли Клієнт звернеться за їх поверненням («до запитання») до відділення Банку. Таке повернення коштів «до запитання» можливе протягом 3 (трьох) календарних років з дня зарахування коштів Клієнта на транзитний рахунок Банку.

8.3.3.1.6.2. Якщо протягом **3 (трьох) календарних років** з дня зарахування Залишку коштів Клієнта на транзитний рахунок Банку Клієнт не з'явився до Банку за їх отриманням, **сума Залишків зараховується на рахунок доходів Банку**. При цьому, Залишки грошових коштів, що є на такому транзитному рахунку, списуються на користь Банку шляхом здійснення Банком Договірної списання у сумі таких Залишків. Цим Клієнт надає свою безвідкличну згоду та доручення Банку на здійснення кожної та всіх Платіжних операцій з Договірної списання, визначеного цим пунктом Договору, щодо Залишків коштів. Отримувачем коштів за такими Платіжними операціями з Договірної списання є Банк.

8.3.3.2. Договірне списання. Підписавши Індивідуальну частину Договору грошового забезпечення, Клієнт надає Банку доручення на Договірне списання коштів з Рахунку Грошового забезпечення та/або з Поточного Рахунку Клієнта з метою виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором (Договором).

8.3.3.2.1. Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови настання строку чи терміну виконання Боргових зобов'язань Боржника перед Банком за Кредитним договором (Договором) у наступних випадках:

1) у повній сумі використаних кредитних коштів Кредитного ліміту/Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором (Договором), з метою погашення заборгованості за Кредитною лінією, встановленої до Картки Боржника;

2) у разі отримання Банком письмового повідомлення (заяви) Боржника про дострокове погашення Боргових зобов'язань Боржника перед Банком у сумі, яка зазначена в письмовому повідомленні (заяві) та із сплатою, в разі необхідності, від імені та за рахунок Боржника зборів/податків/інших необхідних для такої(их) операції(й) витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому Законодавством та/або Тарифами Банку;

3) у повній сумі або частково використаних кредитних коштів Кредитного ліміту/Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором (Договором), у разі якщо Суми Грошового забезпечення розміщена у іноземній валюті і у разі зміни курсу іноземних валют Суми Грошового забезпечення на думку Банку стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору (Договору)

або Суми Грошового забезпечення стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору (Договору) з інших підстав;

8.3.3.2.2. При Договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань Боржника перед Банком, Клієнт цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, а саме, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Клієнта здійснювати безготівкову купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, що визначається самостійно Банком, при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж курс купівлі/продажу/обміну, що діяв в операційній касі Банку на день проведення Договірного списання. За кожне таке договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань Боржника перед Банком, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за розрахункове обслуговування по договірному списанню у розмірі, що визначена Тарифами Банку та розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком.

8.3.3.2.3. Клієнт також надає Банку згоду та доручення на Договірне списання у порядку, визначеному розділом «Договірне списання» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного). Черговість списання коштів з рахунків Клієнта Банк встановлює самостійно.

8.3.3.3. Права, обов'язки, відповідальність Сторін

8.3.3.3.1. Обов'язки Банку:

8.3.3.3.1.1. Виконувати належним чином умови Договору грошового забезпечення.

8.3.3.3.1.2. Банк зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених розділом «Банківська таємниця» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) та/або Законодавством.

8.3.3.3.1.3. Інші обов'язки, передбачені Законодавством, Договором грошового забезпечення та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.3.3.2. Обов'язки Клієнта:

8.3.3.3.2.1. Виконувати належним чином умови Договору грошового забезпечення.

8.3.3.3.2.2. Забезпечити на Дату внесення Суми Грошового забезпечення наявність на Поточному Рахунку Клієнта коштів у розмірі Суми Грошового забезпечення не обтяжених будь-яким обтяженням (арешт, застава тощо) або здійснити внесення Суми Грошового забезпечення через касу Банку на Рахунок Грошового забезпечення.

8.3.3.3.2.3. У разі порушення Клієнтом вимог п. 8.3.3.3.2.2. Договору грошового забезпечення, Банк не несе відповідальності за порушення Дати внесення Суми Грошового забезпечення.

8.3.3.3.2.4. Протягом строку дії Договору грошового забезпечення, Клієнт зобов'язується не створювати (не допускати) будь-якого іншого обтяження Грошового забезпечення та/або іншого майна, на яке поширюється обтяження в силу Договору грошового забезпечення та Законодавства.

8.3.3.3.2.5. Клієнт зобов'язується не здійснювати уступки майнових прав на Грошове забезпечення; Будь-які правочини або інші юридично значущі дії стосовно Грошового забезпечення, вчинені з порушенням вимог Договору грошового забезпечення та/або Законодавства, є недійсними.

8.3.3.3.2.6. Клієнт зобов'язується негайно письмово повідомляти Банк про будь-які домагання третіх осіб на Грошове забезпечення, про будь-які обставини, що можуть негативно вплинути на права Банку за Договором грошового забезпечення.

8.3.3.3.2.7. Клієнт зобов'язується вживати всіх заходів, необхідних для захисту Грошового забезпечення від посягань з боку третіх осіб.

8.3.3.3.2.8. Клієнт зобов'язується нести усі витрати, пов'язані з укладенням, обслуговуванням та розірванням Договору грошового забезпечення.

8.3.3.3.2.9. У випадку зміни Клієнтом прізвища чи/та імені, чи/та по-батькові (надалі – ПІБ), останній зобов'язаний в термін 10 календарних днів з моменту видачі уповноваженими державними органами документів, що свідчать про зміну ПІБ Клієнта (надалі – Документи) надати Банку копії Документів, а також, за умови отримання вимоги Банку, укласти з Банком додатковий договір до Договору грошового забезпечення.

8.3.3.3.2.10. Клієнт зобов'язаний надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором грошового забезпечення документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору грошового забезпечення та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку відповідно до умов Договору грошового забезпечення.

8.3.3.3.2.11. Протягом строку дії Договору грошового забезпечення, Клієнт не має права створювати будь-якого іншого обтяження на Суму Грошового забезпечення та/або іншого майна, на яке поширюється обтяження в силу Договору грошового забезпечення та Законодавства.

8.3.3.3.3. Банк має право:

8.3.3.3.3.1. Банк має право здійснювати Договірне списання у порядку, визначеному п. 8.3.3.2. Договору грошового забезпечення та/або розділом «Договірне списання» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний). Черговість списання коштів з рахунків Клієнта Банк встановлює самостійно.

8.3.3.3.3.2. В односторонньому порядку розірвати Договір грошового забезпечення, шляхом направлення на адресу Клієнта відповідного листа. Договір грошового забезпечення вважатиметься розірваним з моменту відправлення Банком на адресу Клієнта/Боржника/Майнового поручителя вищевказаного листа.

8.3.3.3.3.3. Банк має право у будь-який час відступити всі або частину своїх прав і вигод за Договором грошового забезпечення, а також за Кредитним договором, будь-якій третій особі, і повідомити (розкрити) такому реальному або потенційному цесіонарію, або іншій особі, інформацію яка необхідна в силу закону про Клієнта та/або Боржника, та його/їх діяльність, яку Банк вважатиме доцільною.

8.3.3.3.3.4. Банк має право на підставі відповідних документів та в порядку, встановленому Законодавством та внутрішніми процедурами Банку, зупиняти видаткові операції за рахунком Клієнта, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна, на суму такого обтяження, та відновлювати видаткові операції за рахунком у випадку, визначеному Законодавством. Заходи щодо зупинення та відновлення видаткових операцій Клієнта здійснюються в день надходження відповідного документа до Банку при умові, що такий документ надійшов до Банку протягом операційного дня, або на початок наступного операційного дня, - якщо він надійшов після закінчення операційного дня.

8.3.3.3.3.5. Банк має право в будь-який час строку дії Договору грошового забезпечення змінювати розмір Процентів, які нараховує Банк на Суму Грошового забезпечення, шляхом внесення змін до Тарифів Банку. Клієнт зобов'язаний відслідковувати інформацію про зміну розміру Проценту, що сплачує Банк на Суму Грошового забезпечення.

8.3.3.3.3.5.1. У випадку незгоди Клієнта з Новим розміром Проценту, Клієнт має право до дати набрання чинності Тарифів Банку здійснити повне погашення Боргових зобов'язань за Кредитним договором, в наслідок чого Договір грошового забезпечення вважається автоматично розірваним.

8.3.3.3.3.5.2. У випадку невиконання Клієнтом умов, визначених п. 8.3.3.3.3.5.1. Договору грошового забезпечення, Клієнт вважається таким, що повністю погоджується з Новим розміром Проценту.

8.3.3.3.3.6. Банк має право вносити зміни та/чи доповнення до Договору грошового забезпечення та/або до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), та/або Тарифів Банку, у порядку та у спосіб, визначеному розділом «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.3.3.3.7. Банк має право вимагати від Клієнта поповнення Рахунку Грошового забезпечення з метою збільшення Суми Грошового забезпечення у разі, якщо виявиться, що розміщеної Клієнтом Суми Грошового забезпечення не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитним договором (Договором).

8.3.3.3.3.8. Банк має право звернутись до Клієнта з вимогою про виконання Боргових зобов'язань, в частині та/або в повному обсязі (строк виплати яких ще не настав).

8.3.3.3.3.9. У разі виникнення у Боржника прострочених Боргових зобов'язань, Банк має право заблокувати Картку Боржника та/або відмінити надання Кредитної лінії / скасувати Кредитний ліміт до такої Картки / знизити Ліміт Кредитної лінії, та здійснити повне погашення Боргових зобов'язань, шляхом здійснення Договірного списання.

8.3.3.3.3.10. Банк має інші права, передбачені Законодавством, Договором грошового забезпечення та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.3.3.4. Клієнт має право:

8.3.3.3.4.1. Вимагати від Банку повернення Суми Грошового забезпечення чи її частини у відповідності до порядку, визначеного умовами Договору грошового забезпечення.

8.3.3.3.4.2. Інші права, передбачені Законодавством та Договором грошового забезпечення.

8.3.3.3.5. Відповідальність Сторін

8.3.3.3.5.1. За неналежне або несвоєчасне виконання своїх зобов'язань за Договором грошового забезпечення винна Сторона несе відповідальність згідно із Договором грошового забезпечення (зокрема визначених пунктом «Договірне списання») та/або Законодавством.

8.3.3.3.5.2. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Клієнта, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

8.3.3.4. Інші положення

8.3.3.4.1. **Переведення боргу.** У випадку заміни Боржника за Кредитним договором та переходу прав та обов'язків Боржника за Кредитним договором до його спадкоємців, а також у випадку переведення боргу за Кредитним договором на нового боржника, покладення Боржником виконання обов'язків за Кредитним договором на іншу особу, забезпечення за Договором грошового забезпечення залишається дійсним. Шляхом підписання Договору грошового забезпечення, Клієнт надає свою згоду на те, що Договором грошового забезпечення забезпечується виконання обов'язку будь-якого боржника, який прийняв на себе Боргове зобов'язання за Кредитним договором, в забезпечення виконання якого укладений Договір грошового забезпечення. У випадку множинності боржників, які прийняли на себе Боргове зобов'язання за Кредитним договором у відповідних частинах, Договором грошового забезпечення забезпечується в повному обсязі виконання Боргового зобов'язання кожного з нових боржників, якщо інше не передбачене Договором грошового

забезпечення. При цьому Клієнт погоджується, що у випадку порушення виконання Боргового зобов'язання будь-яким із нових боржників у відповідній частині свого обов'язку, Банк має право вимагати від Клієнта виконання Боргового зобов'язання відповідно до умов Договору грошового забезпечення.

8.3.3.4.2. Строк дії Договору грошового забезпечення. Договір грошового забезпечення набирає чинності з дати його підписання Сторонами і діє до повного виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором та зобов'язань Клієнта за Договором грошового забезпечення. Відповідальність Клієнта припиняється лише після виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором в повному обсязі.

8.3.3.4.3. Посилання в Договорі грошового забезпечення на Кредитний договір включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до нього (них), укладені Боржником і Банком. Терміни, що використовуються в Договорі грошового забезпечення з великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в Договорі грошового забезпечення, Договорі застави майнових прав вимоги та/або у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному). Заголовки розділів та пунктів у Договорі грошового забезпечення використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень Договору грошового забезпечення.

8.3.3.4.4. Зміни та доповнення до Договору грошового забезпечення (окрім публічної його частини, яка імплементована до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), вважаються його невід'ємною частиною, якщо вони укладені у письмовій формі та підписані належним чином уповноваженими представниками Сторін.

8.3.3.4.5. Сторони можуть передбачити умови про електронну взаємодію Сторін з використанням Кваліфікованого Електронного Підпису (КЕП) безпосередньо в Індивідуальній частині Договору грошового забезпечення, а також у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), актуальна (діюча) редакція якого розміщена на Офіційному сайті Банку.

8.3.3.4.5.1. Шляхом підписання Договору грошового забезпечення з використанням КЕП, Сторони домовилися, що укладення Договору грошового забезпечення, а також договорів про внесення змін та доповнень до Договору грошового забезпечення, а також інші електронні документи підписані Сторонами КЕП матимуть рівнозначні юридичні наслідки як із власноручними підписами Сторін, якщо Сторони не погодили письмово інше.

8.3.3.4.6. Кількість укладених примірників Договору грошового забезпечення дорівнює кількості Сторін Договору грошового забезпечення. Всі примірники Договору грошового забезпечення мають однакову юридичну силу. Підписанням Договору грошового забезпечення Клієнт підтверджує, що Банк надав йому підписаний зі сторони Банку оригінальний примірник Договору грошового забезпечення та всіх додатків до нього посилання на які містяться в Договорі грошового забезпечення.

8.3.3.4.7. Підписанням Договору грошового забезпечення Клієнт підтверджує, що ознайомився з розділом «Персональні дані» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) і йому було повідомлено про володільця його персональних даних, склад та зміст зібраних його персональних даних, права, передбачені ЗУ «Про захист персональних даних», підставу, мету збору його персональних даних та третіх осіб, яким передаються його персональні дані. Клієнт підтверджує надання своєї згоди Банку на обробку та передачу його персональних даних, зокрема третім особам, які мають договірні відносини з Банком.

8.3.3.4.8. Підписанням Договору грошового забезпечення Клієнт надає Банку згоду на доступ, отримання, збір, зберігання, використання, поширення та передачу інформації, що стосується Клієнта та/або укладених між Сторонами правочинів з/до усіх державних реєстрів, інших баз публічного користування та дозволених Законодавством джерел, зокрема, але не виключно, з/до Кредитного реєстру НБУ, Державного реєстру актів цивільного стану громадян, Єдиного реєстру довіреностей, Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування; з/до бюро кредитних історій (БКІ), а також надає згоду на доступ та отримання інформації, що становить кредитну історію Клієнта, у БКІ (в тому числі, іноземному бюро) в об'ємі визначеному Законодавством. Правова підстава, мета збирання, використання інформації, що становить кредитну історію Клієнта, найменування та адреси БКІ визначено у розділі «Бюро кредитних історій» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.3.4.9. Підписанням Договору грошового забезпечення Клієнт надає Банку згоду та доручення Банку на здійснення Договірного списання, а також акцептує всі платежі на Договірне списання та на розкриття банківської таємниці у порядку, визначеного розділами «Договірне списання» та «Банківська таємниця» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).

8.3.3.4.10. Відступлення прав вимоги. Банк має право відступити повністю чи частково свої права вимоги за Договором грошового забезпечення та/або Кредитним договором Новому кредитору. Підписанням Договору грошового забезпечення Клієнт надає Банку свою згоду на відступлення права вимоги за Договором грошового забезпечення та/або Кредитним договором Новому кредитору.

8.3.3.4.11. Згода на взаємодію. Підписанням Договору грошового забезпечення Клієнт надає згоду Банку та/або Новому кредитору/Колекторській компанії/особі, залученій до здійснення колекторської діяльності (у разі залучення) на взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості за Кредитним договором, в тому числі на обробку персональних даних, а також на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу.

9. Доручення (довіреність) Клієнта

Під час укладення Договору, шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви, Клієнт видає довіреність з повноваженнями на представництво, яке ґрунтується на Договорі, яка засвідчується представником/-ами Банку, шляхом її підписання з боку Банку або окремим засвідчувальним підписом. Дата вчинення довіреності визначається датою підписанням Клієнтом Заяви-анкети/Заяви (дата, що зазначена на Заяві-анкеті/Заяві). Строк дії довіреності дорівнює строку дії Договору. Довіреність імплементована до Заяви-анкети/Заяви та до цього розділу «Доручення (довіреність) Клієнта» Договору, де Клієнт надає наступні доручення та уповноважує:

➤ Банк:

Протягом дії Договору, за рахунок Клієнта та в інтересах Клієнта виконувати дії, які необхідні для виконання Банком доручень Клієнта з метою виконання Сторонами умов Договору, а саме:

➤ Відкривати у Банку на ім'я Клієнта будь-які рахунки у будь-якій валюті.

Застереження 1: Банк виконує доручення відкриття рахунків на ім'я Клієнта за умови, якщо у Клієнта вже відкрито хоч один рахунок у Банку і Банком вже проведено всі необхідні заходи, визначені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Застереження 2: У разі виконання Банком доручення Клієнта з відкриття рахунку, такі рахунки обслуговуються у відповідності до порядку, визначеного Правилами користування рахунками та надання платіжних послуг (публічними), які є невід'ємною частиною Договору про відкриття та обслуговування банківського рахунку в іноземній та національній валюті для фізичних осіб та РКО (публічного)/Договору про банківський вклад та які розміщені на Офіційному сайті Банку. Клієнт має отримати свій примірник Заяви-анкети/Заяви у відділенні Банку. Примірник Заяви-анкети/Заяви видається Банком Клієнту на його першу вимогу на паперовому носії.

Застереження 3: Банк виконує це Доручення (довіреність) Клієнта, за умови надання Клієнтом додаткової інформації Банку (наприклад, тип рахунку, валюту рахунку тощо) шляхом здійснення телефонного дзвінка до Довідкового центру Банку. У разі надання Клієнтом доручення Банку відкрити вкладний рахунок, Клієнт обов'язково ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

➤ Здійснювати:

а) щомісячно регулярні перекази з Карткового рахунку Клієнта на ощадний та/або вкладний рахунок Клієнта, відкритий у Банку;

б) перекази страхового платежу (страхового внеску, страхової премії), що є платою за страхування, яку Клієнт зобов'язаний внести страховій компанії (страховику) згідно з договором страхування, за яким Клієнт є стороною (страхувальник).

Застереження 1: Після здійснення телефонного дзвінка Клієнтом до Довідкового центру Банку, Банк виконує доручення Клієнта, визначене цим пунктом, за умови надання Клієнтом додаткової інформації Банку (наприклад, повідомивши Банку реквізити рахунків, суму переказу, строк, протягом якого Банк повинен здійснювати регулярні платежі, інші визначені Законодавством реквізити, необхідні для здійснення Банком регулярного переказу тощо). За виконання Банком доручення Клієнта, зазначеного в цьому пункті, Клієнт сплачує Банку комісію в розмірі визначеному Тарифами Банку.

Застереження 2: Банк виконує доручення Клієнта, визначене пп. б) цього Доручення (довіреності) Клієнта, за умови укладеного між Клієнтом та страховою компанією договору страхування, який було укладено сторонами шляхом підписання договору страхування на паперовому/електронному носії або шляхом надсилання Клієнтом «згоди з одноразовим ідентифікатором (кодом)» у формі SMS-повідомлення у якості акцепту (прийняття пропозиції) на оферту (пропозицію) страхової компанії укласти договір страхування.

Застереження 3: Клієнт має право відкликати своє доручення (довіреність) Банку з проведення регулярних переказів, шляхом здійснення телефонного дзвінка до Довідкового центру Банку.

➤ Розривати Договір та/або закривати Картковий рахунок Клієнта, підключати або відключати Банківську послугу «SMS-інформування», змінювати Тарифи Банку/Тарифний пакет або відмовлятися від Тарифного пакету за дорученням Клієнта, шляхом оформлення (підписання) відповідної заяви від імені Клієнта (за умови технічної можливості Банку обробити доручення Клієнта). Клієнт має право звернутися до Банку та отримати власний примірник відповідної заяви, яка була підписана від імені та за дорученням Клієнта.

➤ Здійснювати валютні операції із купівлі/продажу/обміну іноземної/національної валюти / банківських металів за Картковим рахунком Клієнта, в тому числі із використанням Системи Інтернет-банкінгу, у порядку та у спосіб, визначений Договором та/або Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, правилами Платіжної системи, Законодавством.

➤ Проводити Договірне списання у порядку та у спосіб, визначеному Договором.

➤ Оформлювати, реєструвати, підписувати заяви щодо спірної транзакції, що була виконана за допомогою Картки та/або про втрату Картки, та/або про втрату індивідуальної облікової інформації, та/або про Неналежну Платіжну операцію тощо (за умови технічної можливості Банку обробити доручення Клієнта через Довідковий центр Банку).

➤ Виконувати інші дії, в інтересах Клієнта та за рахунок Клієнта, необхідні для належного виконання умов Договору.

➤ Додаткового Держателя Картки:

Протягом дії Договору, за рахунок Клієнта та в інтересах Клієнта виконувати дії, які необхідні для виконання Додатковим Держателем Картки доручень Клієнта з метою виконання Сторонами умов Договору, а саме:

- Формувати, підписувати електронні та/чи паперові документи, Платіжні інструкції чи будь-які інші документи складені в Банку щодо розпорядження поточними (картковими) рахунками, які відкриті в Банку на ім'я Клієнта, до яких Додатковому Держателю Картки емітовано додаткові картки;
- Самостійно проводити банківські операції щодо розпорядження коштами, що розміщені на поточних (карткових) рахунках, відкритих в Банку на ім'я Клієнта, до яких Додатковому Держателю Картки емітовано додаткові картки;
- Виконувати інші дії, в інтересах Клієнта та за рахунок Клієнта щодо поточних (карткових) рахунків, відкритих в Банку на ім'я Клієнта, до яких Додатковому Держателю Картки емітовано додаткові картки, необхідні для належного виконання умов Договору.

Застереження 1: Доручення Клієнта виконується Банком також у разі:

- Якщо Клієнт активував відповідну кнопку у вигляді конкретної дії/заявки у Системі Інтернет-банкінгу: «переказ» / «поповнення» / «підтвердити» / «підписати» / «оплатити» / тощо.

- Якщо Клієнт надав Банку доручення в рамках Банківської послуги «Телефонний банкінг» чи у інший спосіб, узгоджений Сторонами і прийнятний для Сторін.

Застереження 2: Доручення Клієнта на виконання Платіжної операції за Картковим рахунком Клієнта може оформлюватися шляхом підписання відповідної Платіжної інструкції працівником Банку від імені та за дорученням Клієнта або з використанням Простого Електронного Підпису Клієнта.

Застереження 3: З моменту укладення Сторонами Заяви-анкети/Заяви, Договору всі Платіжні операції, здійснені Банком у порядку виконання доручення Клієнта, визначеного цим розділом Договору, вважаються **акцептованими** Клієнтом та погоджені Клієнтом перед виконанням Банком першої Платіжної операції, яка передувє іншим Платіжним операціям, які пов'язані між собою спільними ознаками і виконуються Банком у порядку доручення.

10. Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку.

10.1. Строк дії Договору.

10.1.1. Договір набирає чинності з дати його розміщення на Офіційному сайті Банку, для Клієнта – з дати підписання ним Заяви-анкети/Заяви або подачі/активації Клієнтом заяв у електронній формі через Систему Інтернет-банкінгу, а в частині Договору про надання платіжних послуг - з дати підписання/активації Клієнтом Касового документа/Платіжного документа.

10.1.2. Договір діє безстроково до моменту його розірвання згідно умов Договору та/або вимог Законодавства, але у будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

10.1.2.1. Для Клієнта, який приєднався до Договору шляхом підписання/активації Касового документа / Платіжного документа, Договір в такому випадку діє з моменту підписання/активації Клієнтом відповідного Касового документа / Платіжного документа і до кінця Операційного дня, в якому Платіжна послуга згідно такого Касового документа / Платіжного документа була надана Банком Клієнту.

10.1.2.2. Договір грошового забезпечення / Договір застави майнових прав вимоги / Договір поруки, які є невід'ємною частиною цього Договору, діють до повного виконання Боргових зобов'язань Боржником, якщо інше не визначено Сторонами письмово або Законодавством.

10.2. Порядок розірвання Договору за ініціативою Клієнта.

10.2.1. Дострокове розірвання Договору за ініціативою Клієнта можливе у разі повного погашення Клієнтом/Боржником Боргових зобов'язань за Договором та виконання Клієнтом/Боржником, за **45 (сорок п'ять) календарних днів** до бажаної дати розірвання Договору, наступних обов'язків:

а) надання на адресу Банку письмової заяви про розірвання Договору та закриття Карткового рахунку, шляхом:

а-1) укладення Заяви про відмову від отримання Банківських послуг; або

а-2) надання Банку доручення, визначеного у розділі «Доручення (довіреність) Клієнта» Договору, про розірвання Договору та закриття Карткового рахунку зі свого Фінансового номеру мобільного телефону через Довідковий центр; або

а-3) надання Банку доручення, визначеного у розділі «Доручення (довіреність) Клієнта» Договору, про розірвання Договору та закриття Карткового рахунку за допомогою облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger, що зв'язаний із Фінансовим номером мобільного телефону Клієнта, шляхом надсилання такого повідомлення на офіційний обліковий запис Банку в месенджері Viber та/або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger (посилання на відповідні облікові записи розміщені на Офіційному сайті Банку / за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку).

б) повернення Банку Картки/ток, строк дії яких не закінчився (у разі вимоги Банку).

10.2.2. У випадку, коли Клієнт хоче відмовитися від одержання Кредиту, Сторони керуються п. «8.1.1.11. Порядок та умови відмови від надання та одержання Кредиту» Договору.

10.2.3. Банк не має права за заявою Клієнта розривати Договір чи закривати Картковий рахунок чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Картковому рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним Картковим рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

10.2.4. Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з Банком чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Картковому рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження. Правочини, вчинені з порушенням цієї вимоги, є нікчемними.

10.2.5. У разі розірвання Договору за ініціативою Клієнта та у разі наявності відкритих у Банку Карткових рахунків Клієнта, Банк закриває Картковий рахунок Клієнта у порядку та у спосіб, визначений розділом «Строк дії Картки. Порядок закриття Карткового рахунку» Договору.

10.3. Порядок розірвання Договору за ініціативою Банку.

10.3.1. Банк має право вимагати розірвання Договору у випадках визначених Законодавством та/або Договором.

10.3.1.1. Банк має право розірвати Договір та закрити Картковий рахунок Клієнта за настання підстав, визначених Договором та/або Законодавством, зокрема у випадках передбачених у статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

10.3.2. Банк має право відмовитися від Договору в повному обсязі або частково без пояснення причин відмови. Банк має право не повідомляти письмово Клієнта про відмову від Договору, що вважатиметься Сторонами дотриманням форми зміни або розірвання Договору, якщо інше не визначено Законодавством.

10.3.3. У разі надіслання Банком Клієнту письмового повідомлення, у спосіб, визначений розділом «Способи комунікації» Договору, з вимогою про розірвання Договору, Договір буде вважатись розірваним у термін/дату, визначений/-у Банком у такому повідомленні. У разі дострокового розірвання Договору або припинення надання Банківської послуги, яка визначена у повідомленні Банку, Клієнт зобов'язаний погасити будь-яку заборгованість перед Банком, яка могла виникнути протягом дії Договору або за погодженням з Банком в частині Банківської послуги, яка припиняється надаватися Клієнту.

10.3.4. У разі розірвання Договору за ініціативою Банку та у разі наявності відкритих у Банку Карткових рахунків Клієнта, Банк закриває Картковий рахунок Клієнта у порядку та у спосіб, визначений розділом «Строк дії Картки. Порядок закриття Карткового рахунку» Договору.

10.4. Порядок зміни умов Публічної частини Договору та/чи Тарифів Банку.

10.4.1. У зв'язку зі змінами кон'юнктури Банківської послуги та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, Банк має право змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України, умови Публічної частини Договору та/або Тарифів Банку, умови Заяви-анкети/Заяви, які дублюються з положеннями Публічної частини Договору і є загальними для всіх Клієнтів, повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за **30 календарних** днів до їх введення.

10.4.2. Сторони досягли згоди з усіх істотних умов Договору. Будь-які пропозиції Банку Клієнту про зміну умов Договору, в тому числі про зміну істотних умов Договору / Кредитного договору / Договору грошового забезпечення / Договору застави майнових прав вимоги / Договору поруки, Тарифів Банку, здійснюватимуться у строки, встановлені п. 10.4.1. Договору. Банк повідомляє про зміни у Публічній частині Договору та/чи Тарифів Банку шляхом розміщення змін та/чи доповнення чи нову редакцію Публічної частини Договору, Тарифів Банку в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та на Офіційному сайті Банку не пізніше ніж за **30 календарних днів** до дати набрання чинності змін та/чи доповнень чи нової редакції Публічної частини Договору, Тарифів Банку. Клієнту, який є Держателем Платіжної Картки, Банк направляє такому Клієнту повідомлення про зміни умов Публічної частини Договору та/чи Тарифів Банку через зазначений у Заяві-анкеті/Заяві Пріоритетний Канал комунікації та/або Систему Інтернет-банкінгу / Систему Клієнт-Банк.

Застереження: Сторони домовилися, що внесення змін та/чи доповнень до Публічної частини Договору та/або Тарифів Банку не розцінюються Сторонами, як внесення змін до Договору в односторонньому порядку.

10.4.3. Вказаний в розділі «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору 30-денний строк для повідомлення про внесення змін та/чи доповнень до Публічної частини Договору, Тарифів Банку не застосовується у випадках внесення змін/доповнень, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг, банківських продуктів Банку та/або зменшують Тарифи Банку) або спрямовані на виконання вимог Законодавства, що набувають чинності раніше, ніж встановлений 30-денний строк для розміщення змін та/чи доповнень до Публічної частини Договору, Тарифів Банку на Офіційному сайті Банку, якщо інше не визначено у повідомленні Банку.

10.4.4. Клієнт цілком розуміє, що протягом дії Договору, умови Договору, права та обов'язки Сторін, виконуються та застосовуються відповідно до чинної редакції Договору, яка розміщена на Офіційному сайті Банку. Це означає, що до редакції Договору, яка була чинна на дату укладення Клієнтом Договору, Банк періодично має право вносити зміни, і до договірних відносин Сторін, після набуття чинності внесених Банком змін до Договору, будуть застосовуватися умови чинної редакції Публічної частини Договору зі змінами, що розміщена на Офіційному сайті Банку, тобто такі зміни будуть застосовуватися (розповсюджуватися) на правовідносини, що виникли між Сторонами на підставі Договору.

10.4.5. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо внесення змін до Публічної частини Договору та/або до Тарифів Банку, шляхом перевірки надходжень повідомлень у Пріоритетний Канал комунікації, зазначеного у Заяві-анкеті/Заяві, в тому числі ознайомлюватися

з інформацією розміщеною в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку, а також шляхом відвідування Офіційного сайту Банку не рідше ніж 1 раз на місяць.

10.4.6. У разі незгоди зі змінами до Публічної частини Договору та/або Тарифів Банку, Клієнт має право достроково розірвати Договір або відмовитись від отримання Банківської послуги до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, без сплати додаткової Комісійної винагороди Банку за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими/погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору, шляхом подання відповідної заяви до Банку про відмову від отримання Банківської послуги і виконання всіх Боргових зобов'язань за Договором.

10.5. Порядок внесення змін до Індивідуальної частини Договору.

10.5.1. Для зміни умов, визначених Сторонами у відповідних розділах з індивідуальними умовами Заяви-анкети/Заяви, яка є Індивідуальною частиною Договору, Сторони укладають за затвердженою Банком формою нову редакцію Заяви-анкети/Заяви про зміну умов користування Банківськими послугами або інший документ, за затвердженою Банком формою, у вигляді внесення змін та доповнень (додатковий договір) у письмовій паперовій або електронній формі, яка/-ий вважається укладеною/-им Сторонами за умови її/його підписання Клієнтом та Банком, крім випадків, прямо передбачених цим Договором та/або Заявою-анкетою/Заявою.

11. Особливості обслуговування:

11.1. Приватне банківське обслуговування

Визначення термінів:

Приватне банківське обслуговування (PRIVATE BANKING) – сукупність продуктів та сервісів, що надаються Клієнтам Банку на індивідуальних умовах, як самим Банком, так і його партнерами, і включають банківські, інвестиційні та страхові продукти, а також консультаційні, посередницькі, представницькі та інші послуги, що передбачені Тарифним пакетом Приватного банківського обслуговування.

РВ-Клієнт (Private Banking - Client) – Клієнт, сторона Договору, фізична особа, що користується Пакетним обслуговуванням та/або індивідуальними умовами згідно з Заявою-анкетою; держателі додаткових Карток, які емітовані до Карток, які емітовано Банком згідно умов Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування; члени родини РВ-Клієнта, яким відкрито Банком Картрахунки згідно умов Тарифного пакету приватного банківського обслуговування.

Персональний менеджер – працівник Банку, який обслуговує РВ-Клієнта та є персональним фінансовим радником РВ-Клієнта з Приватного банківського обслуговування.

Тарифний пакет приватного банківського обслуговування – спеціальний тарифний пакет, тип якого визначається у Заяві-анкеті. У межах Тарифного пакета Приватного банківського обслуговування Банк має

право встановлювати різні тарифи, умови обслуговування, перелік сервісів та інших переваг залежно від відповідності РВ-Клієнта критеріям сегментації Приватного банківського обслуговування, визначеним внутрішніми документами Банку.

Пакетне обслуговування - обслуговування РВ-Клієнта на підставі підключення та оплати РВ-Клієнтом Тарифного пакета Приватного банківського обслуговування з відповідним переліком послуг та сервісів, в тому числі і ексклюзивних послуг фінансового та нефінансового характеру, які надаються РВ-Клієнту виключно в рамках Приватного банківського обслуговування.

Офіс – спеціалізоване відділення Банку для конфіденційного, якісного, зручного Приватного банківського обслуговування РВ-Клієнтів.

РВ Call-Center – довідковий центр Банку для РВ-Клієнтів (044) 459-05-00, 290-92-08.

Система дистанційного обслуговування «Телефонний банкінг» - Банківська послуга, що надається Банком РВ-Клієнтам, у порядку та у спосіб, визначеного Договором.

11.1.1. Умови та порядок надання Банківської послуги

11.1.1.1. Шляхом підписання РВ-Клієнтом та Банком Заяви-анкети та оплати РВ-Клієнтом відповідного типу Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування, РВ-Клієнт отримує право Приватного банківського обслуговування.

11.1.1.2. У межах Приватного банківського обслуговування РВ-Клієнт може отримати всі ключові Банківські послуги, а також ряд продуктів та послуг, що надаються партнерами Банку, у спеціальному Пакетному обслуговуванні.

11.1.1.3. Тарифний пакет Приватного банківського обслуговування тарифікується згідно з діючими Тарифами Банку для РВ-Клієнтів та залежно від відповідності РВ-Клієнта вимогам Банку, які встановлені для кожного Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування, зокрема критеріям сегментації Приватного банківського обслуговування, визначеним внутрішніми документами Банку. Тарифні пакети Приватного банківського обслуговування можуть бути змінені Банком, про що РВ-Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер, а також Банк повідомляє про такі зміни Клієнта у спосіб, визначений розділом «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору. Строк дії Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування зазначається у відповідному Тарифному пакеті і закінчується у разі відсутності його оплати РВ-Клієнтом, у такому разі Банк має право замінити визначений Заявою-анкетою Тарифний пакет Приватного банківського обслуговування на інші Стандартні Тарифи Банку, на власний розсуд Банку, про що РВ-Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер.

11.1.1.3.1. Залежно від відповідності РВ-Клієнта критеріям сегментації Приватного банківського обслуговування, визначеним внутрішніми документами Банку, до РВ-Клієнта в межах визначеного Заявою-анкетой Тарифного пакета Приватного банківського обслуговування застосовуються відповідні тарифи та умови обслуговування, визначені таким Тарифним пакетом.

Про невідповідність РВ-Клієнта критеріям сегментації Приватного банківського обслуговування, визначеним внутрішніми документами Банку, та про застосування до такого РВ-Клієнта відповідних тарифів і умов обслуговування в межах Тарифного пакета Приватного банківського обслуговування Банк повідомляє РВ-Клієнта через зазначений у Заяві-анкеті Пріоритетний Канал комунікації не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати їх застосування.

11.1.1.4. Банк надає можливість РВ-Клієнту отримувати Банківські послуги в Офісі. Обов'язковими елементами Офісу є окремі кімнати Персональних менеджерів, окреме касове приміщення та кімнати для переговорів. Офіс знаходиться осторонь звичайних зон обслуговування, доступ в який мають лише РВ-Клієнти.

11.1.1.5. Банк закріплює за РВ-Клієнтом Персонального менеджера, в тому числі і якщо РВ-Клієнт обслуговується не в Офісі, а в будь-якому відділенні Банку.

11.1.1.6. Банк організовує для РВ-Клієнта окрему лінію спеціалізованої цілодобової служби «РВ Call-Center», що спрямована на додаткове забезпечення оперативної та ефективної взаємодії між РВ-Клієнтом та Банком.

11.1.1.7. Банк сприяє розвитку новітніх продуктів та сервісів, що пропонуються РВ-Клієнтам в межах Тарифних пакетів Приватного банківського обслуговування, зокрема: елітних платіжних карток, гнучких умов за депозитними програмами, вигідних інвестиційних продуктів, послуг дистанційного керування рахунками (Система Інтернет-банкінгу), виконання операцій за довіреністю, небанківських сервісів через партнерів Банку, аналітичної підтримки та інших послуг.

11.1.1.8. Банк підтверджує, що разом зі стандартними продуктами та послугами для РВ-Клієнта також розробляються продукти та послуги, що носять ексклюзивний характер.

11.1.1.9. Банк надає РВ-Клієнту консультації щодо вибору інвестиційних стратегій та різних варіантів розміщення коштів РВ-Клієнта, виходячи з наданої РВ-Клієнтом інформації.

11.1.1.10. Перед наданням консультацій з питань інвестування, Банк збирає та аналізує інформацію про РВ-Клієнта, про його інвестиційні можливості та уподобання, бажаний ним інвестиційний горизонт, розмір капіталу, який планується до інвестування, а також про рівень інвестиційних ризиків які РВ-Клієнт згоден взяти на себе в процесі інвестування. При наданні консультацій Банк керується Законодавством та внутрішніми процедурами Банку.

11.1.1.11. РВ-Клієнт самостійно робить висновки і приймає рішення, в тому числі і на основі інформації отриманої від Банку, щодо використання послуг третіх осіб, а також, щодо інвестування власних коштів. Банк, а також його працівники не несуть відповідальності за невиконання, або неналежне виконання обов'язків будь-яких третіх осіб перед РВ-Клієнтом, а також за інвестиційний результат, отриманий РВ-Клієнтом в процесі інвестування.

11.1.1.12. Інформація, надана Банком в письмовій формі, в тому числі електронною поштою, факсом, або висвітлена під час усної та телефонної розмови з РВ-Клієнтом, носить виключно інформативний характер та базується на даних, отриманих з публічних джерел, а також з висновків, що були отримані працівниками Банку в процесі аналізу даної інформації. Надання такої інформації не може бути розцінено, як рекомендація, пропозиція чи порада користуватись певними послугами партнерів Банку, або інвестувати в будь-які інвестиційні інструменти.

11.1.1.13. Підписанням Заяви-анкети, РВ-Клієнт надає згоду на надання йому Банком консультаційних та інших послуг в межах Приватного банківського обслуговування.

11.1.2. Додаткові умови:

11.1.2.1. Обов'язковою умовою для підключення до Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування є відкриття або наявність у РВ-Клієнта діючого Карткового рахунку за Карткою Виду MasterCard World Elite та/або MasterCard Platinum, відкритого в Банку. Обраний РВ-Клієнтом тип Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування починає діяти з наступного банківського дня після оплати вартості та підписання відповідної Заяви-анкети РВ-Клієнтом з опцією про підключення до відповідного типу Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування.

11.1.2.1.1. Банк здійснює випуск Картки (MC Elite) з новим строком дії лише, якщо Клієнт здійснював операції по Картці протягом строку її дії. Якщо Клієнт не здійснював операцій за Карткою протягом 12 (дванадцяти) останніх місяців строку дії Картки, Банк має право не перевипускати Картку з новим строком дії з метою надання її Клієнту. Проте, за відповідною заявою Клієнта, в тому числі через Довідковий центр, Банк може здійснити випуск нової Картки до Карткового рахунку відповідно до Тарифів Банку.

11.1.2.2. Комісія за обслуговування Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування стягується один раз на рік/місяць, в залежності від умов, визначених Тарифним пакетом Приватного банківського обслуговування, шляхом Договірної списання з Карткового рахунку РВ-Клієнта або в інший спосіб, визначений Сторонами.

11.1.2.3. РВ-Клієнт має право обрати запропонований Банком тип Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування, призначений лише для приватних клієнтів-фізичних осіб, які відповідають вимогам Банку.

11.1.2.4. Перелік послуг, що не входять до Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування, тарифікуються згідно Стандартних Тарифів Банку, які діють на момент здійснення операції.

11.1.2.5. Вихідні перекази для фізичних осіб резидентів та нерезидентів виконуються з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством.

11.1.2.6. Комісії сплачуються в момент здійснення банківської операції. Комісії, які зазначені для операцій в іноземній валюті, сплачуються в гривнях за курсом, що визначений у розділі «7. Порядок установлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти» Договору.

11.1.2.7. Банківські операції проводяться за умови наявності у РВ-Клієнта документа, що посвідчує особу або документа, що його замінює, якщо інше не передбачено Законодавством.

11.1.2.8. При зміні Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування за ініціативою РВ-Клієнта, та за умови підписання відповідної заяви на зміну Тарифного пакету, всі рахунки та послуги, що відкриті та/або обслуговуються, надаються в рамках відповідного Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування, змінюються на умови обслуговування згідно Стандартних Тарифів Банку відповідних продуктів для фізичних осіб, що затверджені Банком.

11.1.2.9. При закритті Карткового рахунку та/або всіх поточних рахунків, що відкриті та/або обслуговуються в Тарифному пакеті Приватного банківського обслуговування, за ініціативи РВ-Клієнта або за ініціативи Банку, дія Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування припиняється.

Система дистанційного обслуговування «Телефонний банкінг». РВ-Клієнт має право дистанційно проводити транзакції по своїм рахункам у Банку за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Телефонний Банкінг». Користування послугою «Телефонний Банкінг» здійснюється на підставі посиленої автентифікації Клієнта.

11.1.1.1. Для проведення дистанційної транзакції по власним рахункам, РВ-Клієнт телефонує до РВ Call-Center або до Персонального менеджера зі свого Фінансового номеру мобільного телефону. Після успішного проходження РВ-Клієнтом ідентифікації, РВ-Клієнт попередньо узгоджує параметри запланованої транзакції: повні реквізити, суму та призначення платежу, дозволений добовий ліміт для дистанційного проведення транзакції, інших деталей. Персональний менеджер або працівник РВ Call-Center додатково інформує РВ-Клієнта щодо Операційного часу Банку, протягом якого Банк зможе провести попередньо замовлену РВ-Клієнтом транзакцію, який залежить від часу фактичної доступності до програмних комплексів та встановленого у Банку регламенту роботи.

11.1.1.2. У випадку звернення РВ-Клієнта до Персонального менеджера РВ-Клієнту на Фінансовий номер мобільного телефону РВ-Клієнта додатково телефонує працівник РВ Call-Center та проводить ідентифікацію РВ-Клієнта. Після успішного проходження РВ-Клієнтом ідентифікації, РВ-Клієнт усно узгоджує або коригує сформовану Банком Платіжну інструкцію, реквізити якої працівник РВ Call-Center усно озвучує РВ-Клієнту засобами телефонного зв'язку.

11.1.1.3. Після усного узгодження РВ-Клієнтом реквізитів Платіжної інструкції, на Фінансовий номер мобільного телефону повинно надійти SMS-повідомлення з цифровим кодом, який РВ-Клієнт повинен продиктувати по телефону працівнику РВ Call-Center. Ця дія вважається підтвердженням (акцептуванням) Платіжної інструкції з боку РВ-Клієнта, внаслідок чого транзакція авторизується Банком. Цей же цифровий код з надісланого Банком на Фінансовий номер мобільного телефону РВ-Клієнта Банк використовує як Простий Електронний Підпис Клієнта для підписання Клієнтом Платіжної інструкції в електронній формі. Після авторизації Платіжної інструкції на Фінансовий номер мобільного телефону РВ-Клієнта надходить SMS-повідомлення про успішне проходження транзакції.

11.1.1.4. РВ-Клієнт несе відповідальність за надання Банку коректних реквізитів для здійснення переказу, в тому числі призначення платежу.

11.1.1.5. Усі розмови між РВ-Клієнтом та працівником РВ Call-Center фіксуються (записуються) Банком та зберігаються протягом встановленого Законодавством строку.

11.1.1.6. Банк має право залишити без виконання дистанційне розпорядження Клієнта, у випадках, встановлених Договором, Законодавством, зокрема Законом України «Про банки і банківську діяльність» та/або Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

11.1.1.7. Транзакції, які проведені РВ-Клієнтом за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Телефонний Банкінг», підлягають оплаті Клієнтом згідно з Тарифами Банку.

11.1.1.8. Банк має право змінювати граничну суму можливого проведення платежу в рамках Банківської послуги «Телефонний банкінг» як у більшу сторону, так і в меншу сторону в односторонньому порядку, виходячи з міркувань безпеки.

11.1.1. Права та обов'язки Сторін

Окрім прав та обов'язків, визначених Договором, Сторони в рамках Банківської послуги «ПРИВАТНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» домовились також про наступне.

11.1.4.1. Банк має право:

11.1.4.1.1. Вносити зміни до Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування для РВ-Клієнтів.

11.1.4.1.2. Повідомляти РВ-Клієнта про впровадження нових продуктів та послуг в рамках Приватного банківського обслуговування.

11.1.4.1.3. Банк має право припинити Пакетне обслуговування РВ-Клієнта у випадку несплати РВ-Клієнтом вартості Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування по закінченню одного календарного місяця/року (в залежності від умов, визначених Тарифним пакетом Приватного банківського обслуговування) з моменту останньої повної оплати, якщо РВ-Клієнт оплачує пакет на щомісячний/щорічний основі.

Застереження: Вартість Тарифного пакета Приватного банківського обслуговування Банк має право списати шляхом Договірної списання у порядку та спосіб, визначеного розділом «Договірне списання» Договору.

11.1.4.1.4. У випадку несплати РВ-Клієнтом вартості Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування по закінченню строку його дії, Банк має право замінити визначений Заявою-анкетой Тарифний пакет Приватного банківського обслуговування на інші Стандартні Тарифи Банку, на власний розсуд Банку, про що РВ-Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер.

11.1.4.1.5. Банк має право відмовитися від Договору в повному обсязі або частково, зокрема в частині надання Банківської послуги «Приватне банківське обслуговування», без пояснення причин відмови, в тому числі у разі наявності у Клієнта будь-якої простроченої заборгованості перед Банком за цим Договором чи будь-яким договором, що укладений між Сторонами. Банк має право не повідомляти письмово Клієнта про відмову від Договору, що вважатиметься Сторонами дотриманням форми зміни або розірвання Договору, якщо інше не визначено Законодавством.

11.1.4.2. Банк зобов'язаний:

11.1.4.2.1. Повідомляти РВ-Клієнта про розширення Тарифного пакета Приватного банківського обслуговування та запровадження нових ексклюзивних банківських продуктів.

11.1.4.3. РВ-Клієнт має право:

11.1.4.3.1. Отримувати всі ключові Банківські продукти та послуги, а також перелік послуг та сервісів, які надаються РВ-Клієнту виключно в рамках Приватного банківського обслуговування.

11.1.4.3.2. Отримувати консультації Персонального менеджера з питань, що стосуються Приватного банківського обслуговування.

11.1.4.4. РВ-Клієнт зобов'язаний:

11.1.4.4.1. Протягом строку користування Тарифним пакетом Приватного банківського обслуговування, забезпечити наявність коштів на поточному рахунку, що відкритий у Банку, на достатньому рівні для здійснення Банком Договірної списання в рахунок оплати наданих Банком послуг у відповідності до Тарифів Банку та/або Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування.

11.2. Преміальне банківське обслуговування

Визначення термінів:

Преміальне банківське обслуговування (PREMIUM BANKING) – сукупність продуктів та сервісів, що надаються Клієнтам Банку на індивідуальних умовах, як самим Банком, так і його партнерами, і включають банківські, інвестиційні та страхові продукти, а також консультаційні, посередницькі, представницькі та інші послуги, що передбачені Тарифним пакетом Преміального банківського обслуговування, що передбачає оформлення карток **MasterCard World** або **MasterCard Black Edition**.

Premium Клієнт (Premium Banking Client) – Клієнт, сторона Договору, фізична особа, що користується Пакетним обслуговуванням та/або індивідуальними умовами згідно з Заявою-анкетой, а також держателі додаткових Карток, які емітовані до Карток, що емітовано Банком згідно умов Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування.

Персональний менеджер – працівник Банку, який обслуговує Premium Клієнта та є персональним фінансовим консультантом Premium Клієнта з Преміального банківського обслуговування.

Тарифний пакет преміального банківського обслуговування – спеціальний тарифний пакет, тип якого визначається у Заяві-анкеті. У межах Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування Банк має право встановлювати різні тарифи, умови обслуговування, перелік сервісів та інших переваг залежно від відповідності Premium Клієнта критеріям сегментації Преміального банківського обслуговування, визначеним внутрішніми документами Банку.

Пакетне обслуговування – обслуговування Premium Клієнта на підставі підключення та оплати Premium Клієнтом Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування та передбачає обов'язкове оформлення карток **MasterCard World** або **MasterCard Black Edition** та надання відповідного переліку послуг та сервісів, в тому числі і ексклюзивних послуг фінансового та нефінансового характеру, які надаються Premium Клієнту виключно в рамках Преміального банківського обслуговування.

Зона преміального обслуговування – спеціально виділене та обладнане місце у відділенні Банку для здійснення конфіденційного, якісного, комфортного Преміального банківського обслуговування Premium Клієнтів.

Premium Line – довідковий центр Банку для Premium Клієнтів (044) 459-05-25.

11.2.1. Умови та порядок надання банківської послуги

11.2.1.1. Шляхом підписання Premium Клієнтом та Банком Заяви-анкети та оплати Premium Клієнтом

відповідного Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування, Premium Клієнт отримує право Преміального банківського обслуговування.

11.2.1.2. У межах Преміального банківського обслуговування Premium Клієнт може отримати всі ключові Банківські послуги, а також ряд продуктів та послуг, що надаються партнерами Банку в рамках Пакетного обслуговування.

11.2.1.3. Тарифний пакет Преміального банківського обслуговування тарифікується згідно з діючими Тарифами Банку для Premium Клієнтів та залежно від відповідності Premium Клієнта вимогам Банку, які встановлені для кожного Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування, зокрема критеріям сегментації Преміального банківського обслуговування, визначеним внутрішніми документами Банку. Тарифні пакети Преміального банківського обслуговування та вимоги до оформлення Преміального банківського обслуговування можуть бути змінені Банком, про що Premium Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер, а також Банк повідомляє про такі зміни Клієнта у спосіб, визначений розділом «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору. Строк дії Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування зазначається у відповідному Тарифному пакеті і закінчується у разі відсутності його оплати Premium Клієнтом, у такому разі Банк має право замінити визначений Заявою-анкетой Тарифний пакет Преміального банківського обслуговування на інші Стандартні Тарифи Банку, на власний розсуд Банку, про що Premium Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер.

11.2.1.3.1. Залежно від відповідності Premium Клієнта критеріям сегментації Преміального банківського обслуговування, визначеним внутрішніми документами Банку, до Premium Клієнта в межах визначеного Заявою-анкетой Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування застосовуються відповідні тарифи та умови обслуговування, визначені таким Тарифним пакетом.

Про невідповідність Premium Клієнта критеріям сегментації Преміального банківського обслуговування, визначеним внутрішніми документами Банку, та про застосування до такого Premium Клієнта відповідних тарифів і умов обслуговування в межах Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування Банк повідомляє Premium Клієнта через зазначений у Заяві-анкеті Пріоритетний Канал комунікації не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати їх застосування.

11.2.1.4. Банк надає можливість Premium Клієнту отримувати Банківські послуги в Зонах преміального обслуговування. Обов'язковими елементами Зони преміального обслуговування є окремі кімнати Персональних менеджерів, окреме касове приміщення та кімнати для переговорів, доступ до яких мають лише Premium Клієнти.

11.2.1.5. Банк закріплює за Premium Клієнтом Персонального менеджера, в тому числі і якщо Premium Клієнт обслуговується в будь-якому відділенні Банку.

11.2.1.6. Банк організовує для Premium Клієнта окрему лінію спеціалізованої цілодобової служби «Premium Line», що призначена для додаткового забезпечення оперативної та ефективної взаємодії між Premium Клієнтом та Банком.

11.2.1.7. Банк сприяє розвитку новітніх продуктів та сервісів, що пропонуються Premium Клієнтам в межах Тарифних пакетів Преміального банківського обслуговування, зокрема: преміальних платіжних карток, гнучких умов за депозитними програмами, вигідних інвестиційних продуктів, послуг дистанційного керування рахунками (Система Інтернет-банкінгу), виконання операцій за довіреністю, небанківських сервісів через партнерів Банку, аналітичної підтримки та інших послуг.

11.2.1.8. Банк підтверджує, що разом зі стандартними продуктами та послугами для Premium Клієнта також розробляються продукти та послуги, що носять ексклюзивний характер.

11.2.1.9. Банк надає Premium Клієнту консультації щодо вибору інвестиційних стратегій та різних варіантів розміщення коштів Premium Клієнта, виходячи з наданої Premium Клієнтом інформації.

11.2.1.10. Перед наданням консультацій з питань інвестування, Банк збирає та аналізує інформацію про Premium Клієнта, про його інвестиційні можливості та уподобання, бажаний ним інвестиційний горизонт, розмір капіталу, який планується до інвестування, а також про рівень інвестиційних ризиків які Premium Клієнт згоден взяти на себе в процесі інвестування. При наданні консультацій Банк керується Законодавством та внутрішніми процедурами Банку.

11.2.1.11. Premium Клієнт самостійно робить висновки і приймає рішення, в тому числі і на основі інформації отриманої від Банку, щодо використання послуг третіх осіб, а також, щодо інвестування власних коштів. Банк, а також його працівники не несуть відповідальності за невиконання, або неналежне виконання обов'язків будь-яких третіх осіб перед Premium Клієнтом, а також за інвестиційний результат, отриманий Premium Клієнтом в процесі інвестування.

11.2.1.12. Інформація, надана Банком в письмовій формі, в тому числі електронною поштою, факсом, або висвітлена під час усної та телефонної розмови з Premium Клієнтом, носить виключно інформативний характер та базується на даних, отриманих з публічних джерел, а також з висновків, що були отримані працівниками Банку в процесі аналізу даної інформації. Надання такої інформації не може бути розцінено, як рекомендація, пропозиція чи порада користуватись певними послугами партнерів Банку, або інвестувати в будь-які інвестиційні інструменти.

11.2.1.13. Підписанням Заяви-анкети, Premium Клієнт надає згоду на надання йому Банком консультаційних та інших послуг в межах Преміального банківського обслуговування.

11.2.2. Додаткові умови:

11.2.2.1. Обов'язковою умовою для підключення до Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування є відкриття або наявність у Premium Клієнта діючого Карткового рахунку за Карткою Виду **MasterCard World або MasterCard World Black Edition**, відкритого в Банку. Обраний Premium Клієнтом тип Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування починає діяти з наступного банківського дня після оплати вартості та підписання відповідної Заяви-анкети Premium Клієнтом з опцією про підключення до відповідного типу Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування.

11.2.2.2. Комісія за обслуговування Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування стягується один раз на рік/місяць, в залежності від умов, визначених Тарифним пакетом Преміального банківського обслуговування, шляхом Договірної списання з Карткового рахунку Premium Клієнта або в інший спосіб, визначений Сторонами.

11.2.2.3. Premium Клієнт має право обрати запропонований Банком тип Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування, призначений лише для Premium Клієнтів -фізичних осіб, які відповідають вимогам Банку.

11.2.2.4. Перелік послуг, що не входять до Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування, тарифікуються згідно Стандартних Тарифів Банку, які діють на момент здійснення операції.

11.2.2.5. Вихідні перекази для фізичних осіб резидентів та нерезидентів виконуються з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством.

11.2.2.6. Комісії сплачуються в момент здійснення банківської операції. Комісії, які зазначені для операцій в іноземній валюті, сплачуються в гривнях за курсом, що визначений у розділі «7. Порядок установа курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти» Договору.

11.2.2.7. Банківські операції проводяться за умови наявності у Premium Клієнта документа, що посвідчує особу або документа, що його замінює, якщо інше не передбачено Законодавством.

11.2.2.8. При зміні Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування за ініціативою Premium Клієнта, та за умови підписання відповідної заяви на зміну Тарифного пакету, всі рахунки та послуги, що відкриті та/або обслуговуються, надаються в рамках відповідного Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування, змінюються на умови обслуговування згідно стандартних Тарифів Банку відповідних продуктів для фізичних осіб, що затверджені Банком.

11.2.2.9. При закритті Карткового рахунку та/або всіх поточних рахунків, що відкриті та/або обслуговуються в Тарифному пакеті Преміального банківського обслуговування, за ініціативи Premium Клієнта або за ініціативи Банку, дія Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування припиняється.

11.2.3. Права та обов'язки Сторін

Окрім прав та обов'язків, визначених Договором, Сторони в рамках Банківської послуги «Преміальне банківське обслуговування» домовились також про наступне.

11.2.3.1. Банк має право:

11.2.3.1.1. Вносити зміни до Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування для Premium Клієнтів.

11.2.3.1.2. Повідомляти Premium Клієнта про впровадження нових продуктів та послуг в рамках Преміального банківського обслуговування.

11.2.3.1.3. Припинити Пакетне обслуговування Premium Клієнта у випадку несплати Premium Клієнтом вартості Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування по закінченню одного календарного місяця/року (в залежності від умов, визначених Тарифним пакетом Преміального банківського обслуговування) з моменту останньої повної оплати, якщо Premium Клієнт оплачує пакет на щомісячній/щорічній основі.

Застереження: Вартість Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування Банк має право списати шляхом Договірної списання у порядку та спосіб, визначеного розділом «Договірне списання» Договору.

11.2.3.1.4. У випадку несплати Premium Клієнтом вартості Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування по закінченню строку його дії, Банк має право замінити визначений Заявою-анкетою Тарифний пакет Преміального банківського обслуговування на інші Стандартні Тарифи Банку, на власний розсуд Банку, про що РВ-Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер.

11.2.3.1.5. Банк має право відмовитися від Договору в повному обсязі або частково, зокрема в частині надання Банківської послуги «Преміальне банківське обслуговування», без пояснення причин відмови, в тому числі у разі наявності у Клієнта будь-якої простроченої заборгованості перед Банком за цим Договором чи будь-яким договором, що укладений між Сторонами. Банк має право не повідомляти письмово Клієнта про відмову від Договору, що вважатиметься Сторонами дотриманням форми зміни або розірвання Договору, якщо інше не визначено Законодавством.

11.2.3.2. Банк зобов'язаний:

11.2.3.2.1. Повідомляти Premium Клієнта про розширення Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування та запровадження нових ексклюзивних банківських продуктів.
11.2.3.3. Premium Клієнт має право:
11.2.3.3.1. Отримувати всі ключові Банківські продукти та послуги, а також перелік послуг та сервісів, які надаються Premium Клієнту виключно в рамках Преміального банківського обслуговування.
11.2.3.3.2. Отримувати консультації Персонального менеджера з питань, що стосуються Преміального банківського обслуговування.
11.2.3.4. Premium-Клієнт зобов'язаний:
11.2.3.4.1. Протягом строку користування Тарифним пакетом Преміального банківського обслуговування, забезпечити наявність коштів на Картковому рахунку, що відкритий у Банку, на достатньому рівні для здійснення Банком Договірного списання в рахунок оплати наданих Банком послуг у відповідності до Договору та Тарифів Банку та/або Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування.
12. Особливості Карткових продуктів та/або бонусних програм
12.1. Особливості Карткових продуктів
12.1.1. Платіжна Картка Visa Infinite (крім Зарплатного проєкту)
Платіжна картка Visa Infinite може бути відкрита лише в Тарифному пакеті Приватного банківського обслуговування. Держатель Картки Visa Infinite має можливість скористатись послугами запропонованими відповідно до акції «Безкоштовне наземне обслуговування пасажирів в Прем'єр VIP залі (Міжнародний аеропорт Бориспіль)». Умови акційної пропозиції розміщені на Офіційному сайті Банку. Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт надає згоду щодо передачі особистих персональних даних/банківської таємниці партнерам Банку, що задіяні при наданні послуг відповідно до умов акції, відповідно до цього розділу Договору. Партнерами в даному випадку виступають - «Віза Інтернешнл Сервіс Ассосіейшн», що знаходиться за адресою: США, CA 94404 – 2775, м. Фостер-Сіті, бульвар Метро Сентер, 900 та ТОВ «Аерохендлінг» (офіс знаходиться за адресою Аеропорт, Бориспіль, Київська область, Україна, 08301), Ідентифікаційний код юридичної особи: 40353928.
12.1.2. Віртуальна Платіжна Картка Visa Virtuon (крім Зарплатного проєкту)
Віртуальна платіжна карта Visa Virtuon надається діючим Клієнтам Банку, які попередньо уклали з Банком Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний); призначена для проведення Операцій із картою лише в мережі Інтернет. На віртуальній платіжній картці відсутня смуга для підпису та магнітна смуга. ПІН-код до віртуальної картки не надається.
12.1.3. Платіжна Картка «Віртуальна Картка»
Віртуальна Картка надається діючим Клієнтам Банку, які попередньо уклали з Банком Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний); може бути від платіжних систем Visa та MasterCard. Віртуальна Картка передбачає відкриття Карткового рахунку та електронного платіжного інструменту до нього без фізичного випуску Картки. Однак, Банк надає Клієнту можливість здійснити фізичний випуск Картки до відкритого Карткового рахунку, якщо це передбачено умовами карткового продукту Банку. Даний продукт дозволяє здійснювати платежі та оплати за реквізитами Карткового рахунку та Віртуальної Картки. Це цифрова Віртуальна Картка, яка завжди доступна у смартфоні та в Системі Інтернет-банкінгу (зокрема в Системі «ОТР BANK UA»). Клієнт може відкрити Віртуальну Картку самостійно онлайн в Системі «ОТР BANK UA», без необхідності візиту до відділення Банку. Віртуальна Картка передбачає доступність всіх платіжних функцій звичайної Платіжної Картки та може бути додана через застосунок Apple Pay та Google Pay до смартфона Клієнта, модель якого підтримує ці сервіси, щоб розраховуватись Віртуальною Карткою в магазинах або в інтернеті, переглянувши номер Віртуальної Картки та її код CVC2. Для відкриття Віртуальної Картки Клієнт повинен приєднатися до публічного Договору про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію та встановити Мобільний додаток «ОТР BANK UA» до власного смартфона до якого закріплений Фінансовий номер мобільного телефону. Відкриття Віртуальної Картки та Карткового рахунку можливо у наступних валютах: гривня, долар, євро.
12.1.4. Платіжна Картка «Vodafone Bonus Card» (крім Зарплатного проєкту)
12.1.4.1. Нові платіжні картки «Vodafone Bonus Card» (Visa International) не оформлюються. При зверненні клієнтів щодо обслуговування карткового рахунку клієнту пропонується здійснити перехід на інший картковий продукт банку шляхом підписання Заяви-анкети.
12.1.4.2. Клієнт, який має Платіжну картку «МТС/Vodafone Bonus Card» та надав свою згоду на передання Банком інформації про кількість нарахованих бонусів за операції, здійснені з використанням Платіжної картки «МТС/Vodafone Bonus Card» в торгівельно-сервісній мережі України та за її межами, партнеру Банку Приватному акціонерному товариству «ВФ Україна», що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Лейпцигська, 15.
12.1.5.3. У випадку здійснення операції повернення покупки, Банк залишає за собою право анулювати раніше нараховані бонуси, шляхом нарахування мінусового значення бонусів в тому розмірі, в якому вони були попередньо отримані.
12.1.5.4. Клієнт може використовувати накопичені бонуси згідно з умовами програми компанії-партнера «Vodafone Bonus». Інформація про кількість нарахованих бонусів за операції, здійснені з використанням Картки

«Vodafone Bonus Card» в торгівельно-сервісній мережі України та за її межами, передається Банком в компанію-партнер один раз на день за попередній Робочий день. Перевірити актуальну кількість нарахованих балів та обміняти бали на подарунки Клієнт може на сайті компанії-партнера bonus.vodafone.ua.

12.1.5.5. У випадку ненадання інформації про зміну номера Банк не несе відповідальність за коректність нараховування бонусів. З дати надання Клієнтом в Банк заяви на закриття Карткового рахунку бонуси припиняють нараховуватись, в тому числі не нараховуються за день, в якому подана заява на закриття Карткового рахунку.

12.1.5.6. Бонуси нараховуються за суми операцій, які були списані з Карткового рахунку Держателя платіжної картки «Vodafone Bonus Card». При нарахуванні бонусів враховуються будь-які торгові операції, здійснені виключно з метою оплати товарів та послуг за допомогою Платіжної Картки, за винятком переказів коштів (в тому числі Visa Money transfer, Money send, перекази через Систему Інтернет-банкінгу або інші ресурси: my.alfabank.ua, liq pay тощо); страхових платежів; сплати процентів, штрафів за невиконання умов Договору, інших комісій та плат; придбання дорожніх чеків; будь-яких азартних ігор (включаючи плату за можливість виграти приз).

12.1.5. Платіжна Картка «Otp Tickets Travel Card»

Платіжна картка «OTP Tickets Travel Card» (Visa Platinum) надається в рамках спільного проекту між Банком та компанією-партнером Товариство з обмеженою відповідальністю «ТІКЕТС.ЮЕЙ». Всі умови нарахування балів розміщено на Офіційному сайті Банку.

Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт, який отримав в Банку Платіжну Картку «OTP Tickets Travel Card», надає згоду на передання Банком інформації про кількість нарахованих балів за операції, здійснені з використанням Платіжної Картки «OTP Tickets Travel Card» в торгівельно-сервісній мережі України та за її межами, в компанію-партнера Товариство з обмеженою відповідальністю «ТІКЕТС.ЮЕЙ», що знаходиться за адресою 79039, Україна, м. Львів, вул. Шевченка, 111А.

У випадку здійснення операції повернення покупки, Банк залишає за собою право анулювати раніше нараховані бали, шляхом нарахування мінусового значення балів в тому розмірі, в якому вони були попередньо отримані.

Інформація про кількість нарахованих балів за операції, здійснені з використанням Платіжної картки «OTP Tickets Travel Card» в торгівельно-сервісній мережі України та за її межами, передається Банком в компанію-партнер один раз на день за попередній Робочий день. Перевірити актуальну кількість нарахованих балів Клієнт може на сайті компанії-партнера www.tickets.ua в особистому кабінеті. Держатель Платіжної картки «OTP Tickets Travel Card» може використовувати накопичені бали згідно з умовами програми лояльності OTP Tickets Travel Card, яка розміщена на сайті www.tickets.ua. З дати надання Клієнтом в Банк заяви на закриття Карткового рахунку бали припиняють нараховуватись.

12.1.6. Платіжна Картка «Global Auto Card»

Платіжна картка «Global Auto Card» (Master Card World, Master Card Platinum) (надалі – Картка) надається Клієнту в рамках спільного проекту між Банком та компаніями-партнерами: Товариство з обмеженою відповідальністю «Асистанс-Сервіс», Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Арсенал Страхування» та Приватне акціонерне товариство «Концерн Галнафтогаз». Всі умови нарахування знижок та балів зазначаються на Офіційному сайті Банку.

12.1.7. Кредитна Картка «Mastercard Standard-Otp Credit». Кредитна Картка «Mastercard Standard»/«MasterCard Gold», яка оформлюється разом зі споживчим кредитом.

12.1.7.1. **Кредитна Картка «Mastercard Standard-Otp Credit».** Надсилається Клієнту засобами поштового зв'язку з інструкцією щодо активації. ПІН-код надсилається засобами поштового зв'язку протягом 5-ти Банківських днів з дати активації Картки. ПІН-код надсилається у спеціальному конверті, який унеможливає прочитання ПІН-коду без порушення цілісності конверту. Номер Карткового рахунку, номер Кредитної картки, розмір Кредитного ліміту та інша інформація повідомляються Клієнту в окремому Листі-Повідомленні.

При отриманні Картки/ ПІН-коду засобами поштового зв'язку Клієнт має негайно перевірити цілісність конверта, в якому міститься Картка/Пін-код. Якщо конверт або його вміст має ознаки ушкодження, відкриття тощо Клієнт має негайно повідомити Банк. В цьому випадку Банк має забезпечити виготовлення нової Картки та/або ПІН-коду та їх доставку Клієнту. Для активації Картки Клієнту, до моменту проведення першої Платіжної операції, має зателефонувати до Довідкового центру та після проведення ідентифікації, згідно Договору, активувати Картку. Клієнту може бути відмовлено в наданні Кредиту шляхом відмови активації Картки без надання пояснення причини відмови. Картка, видана Клієнту, є власністю Банку. Картка та ПІН-код повинні використовуватися відповідно до Договору. Умови користування Кредитною лінією регулюється Договором.

12.1.7.2. **Кредитна Картка «Mastercard Standard»/«MasterCard Gold».** Картка видається Клієнту в активному статусі та доступна до використання одразу після укладення Кредитного договору. Максимальний Розмір Кредитного ліміту готівкою, що може бути отриманий Клієнтом чи Довіреною особою не може перевищувати 50% від загальної суми Кредитного ліміту, встановленого Банком. Умови користування Кредитною лінією регулюється Договором.

За обслуговування Карткового рахунку Банк стягує з Клієнта плату, розмір якої визначається Банком та встановлюється в Тарифах, виходячи з правил Платіжної системи та витрат Банку. Розмір винагороди Банку зазначається в Тарифах Банку. Комісійні винагороди за операціями з Кредитними картками Платіжних систем уповноважені банки отримують у порядку, встановленому правилами здійснення операцій на міжбанківському

валютному ринку. Власник Карткового рахунку несе всі зобов'язання стосовно сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів, які виникають при здійсненні Платіжних операцій.

12.1.8. Віртуальні Картки, відкриті в рамках державних програм

12.1.8.1. З метою виконання рішень Кабінету Міністрів України щодо виплат грошової допомоги, соціальної допомоги або інших виплат, визначених Законодавством, Банк відкриває Клієнту Картковий рахунок зі спеціальним режимом використання в рамках державних програм де залучено Банк та/або коли укладено Банком з Мінцифри чи іншим уповноваженим органом влади відповідний договір про співпрацю. Умови відкриття Карткового рахунку зі спеціальним режимом використання та сума допомоги, яка виплачується Клієнту визначаються окремими рішеннями Кабінету Міністрів України чи іншим уповноваженим органом влади.

12.1.8.2. Особливості відкриття, обслуговування Віртуальних Карток, відкритих в рамках державних програм:

12.1.8.2.1. **Програма «єПідтримка».** Отримувачем державної допомоги може бути Клієнт – фізична особа, який є діючим Клієнтом Банку і який попередньо уклав з Банком Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний); який авторизувався у Мобільному додатку «Дія», а також є громадянином України, якому присвоєно реєстраційний номер облікової картки платника податків та який відповідає умовам, визначеним у Порядку надання допомоги в рамках Програми «єПідтримка», затв. постановою КМУ від 09 грудня 2021 р. № 1272 (надалі – Програма «єПідтримка»).

12.1.8.2.1.1. Для надання Банку згоди на відкриття Карткового рахунку з метою отримання Клієнтом грошової допомоги в рамках Програми «єПідтримка», Клієнт в Системі Інтернет-банкінгу, а саме в Мобільному додатку «OTR BANK UA», може ініціювати відкриття Карткового рахунку зі спеціальним режимом використання (перейти за посиланням меню для відкриття картки «єПідтримка», після цього Клієнт має натиснути кнопку «Відкрити зараз», ввести в полі значення «Кодове слово» та підтверджує його, підтверджує дані e-mail адреси Клієнта для відправки документа про згоду Клієнта на відкриття Банком Карткового рахунку та відправити повідомлення. Після отримання Банком повідомлення Клієнта, Банк має право зателефонувати на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта для отримання підтвердження ініціювання Клієнтом відкриття Карткового рахунку з метою отримання грошової допомоги в рамках Програми «єПідтримка»).

12.1.8.2.1.2. Відкриття/обслуговування/закриття Карткового рахунку здійснюється відповідно до Тарифів Банку.

12.1.8.2.1.3. За Картковим рахунком здійснюються лише зарахування коштів державної грошової допомоги та всі види видаткових операцій, визначених Програмою «єПідтримка».

12.1.8.2.1.4. Картковий рахунок закривається Банком за заявою Клієнта в будь-який час, а у разі наявності залишку на Картковому рахунку, Клієнт доручає Банку невикористані кошти перерахувати до Державного бюджету України.

12.1.8.2.1.5. Допомога, зарахована на Картковий рахунок, у разі смерті Клієнта, набрання законної сили рішенням суду про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим повертається Банком на рахунок АТ «Ощадбанк», який перераховує кошти на небюджетний рахунок Мінекономіки або у інший спосіб, визначений Законодавством.

12.1.8.2.2. **Електронна публічна послуга «єВідновлення».** Отримувачем компенсації може бути Клієнт – громадянин України, який досяг 18-річного віку; є діючим Клієнтом Банку і який попередньо уклав з Банком Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний); та подав засобами Порталу Дія, зокрема з використанням мобільного додатка Порталу Дія (Дія) або в інший спосіб, передбачений Порядком надання компенсації для відновлення окремих категорій об'єктів нерухомого майна, пошкоджених внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених збройною агресією Російської Федерації, з використанням електронної публічної послуги «єВідновлення» затв. постановою КМУ від 21 квітня №381 (надалі – Електронна публічна послуга «єВідновлення»), заяву та є власником (співвласником) пошкодженого об'єкта, право власності якого підтверджено.

12.1.8.2.2.1. Для надання Банку згоди на відкриття Карткового рахунку з метою отримання Клієнтом компенсації в рамках Електронної публічної послуги «єВідновлення», Клієнт в Системі Інтернет-банкінгу, а саме в Мобільному додатку «OTR BANK UA», може ініціювати відкриття Карткового рахунку зі спеціальним режимом використання (перейти за посиланням меню для відкриття картки «єВідновлення», після цього Клієнт має натиснути кнопку «Відкрити зараз», ввести в полі значення «Кодове слово» та підтверджує його, підтверджує дані e-mail адреси Клієнта для відправки документа про згоду Клієнта на відкриття Банком Карткового рахунку та відправити повідомлення. Після отримання Банком повідомлення Клієнта, Банк має право зателефонувати на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта для отримання підтвердження ініціювання Клієнтом відкриття Карткового рахунку з метою отримання грошової компенсації в рамках Електронної публічної послуги «єВідновлення»).

12.1.8.2.2.2. Відкриття/обслуговування/закриття Карткового рахунку здійснюється відповідно до Тарифів Банку, визначених у Заяві-анкеті, що укладається Сторонами в електронній формі у Мобільному додатку «OTR BANK UA».

12.1.8.2.2.3. За Картковим рахунком здійснюються лише зарахування коштів отримувачу компенсації та всі види видаткових операцій, визначених Електронною публічною послугою «єВідновлення».

12.1.8.2.2.4. Картковий рахунок може бути закритий Банком за заявою Клієнта в будь-який час, а у разі наявності залишку на Картковому рахунку, Клієнт доручає Банку невикористані кошти перерахувати протягом 3-х операційних днів на рахунок АТ «Ощадбанк», з якого було виконане перерахування коштів, із зазначенням причин їх повернення, а АТ «Ощадбанк» протягом 5-ти календарних днів - на небюджетний рахунок Мінінфраструктури для подальших виплат компенсацій.

12.1.8.2.2.5. Картковий рахунок закривається Банком (без заяви отримувача компенсації) через 12 місяців з дня зарахування компенсації або через 12 місяців з дати відкриття Карткового рахунку у разі, коли за цей період на рахунок не зараховувалася компенсація. Залишок невикористаних коштів із Карткового рахунку Клієнта через 12 місяців з дня її зарахування повертається Банком протягом 20-ти календарних днів на рахунок АТ «Ощадбанк», а АТ «Ощадбанк» - на небюджетний рахунок Мінінфраструктури.

12.1.8.2.2.6. Допомога, зарахована на Картковий рахунок, у разі смерті Клієнта, або у разі набрання законної сили рішенням суду про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим повертається Банком на рахунок АТ «Ощадбанк», який перераховує кошти на небюджетний рахунок Мінекономіки або у інший спосіб, визначений Законодавством.

12.1.8.2.3. **Електронна публічна послуга «Національний кешбек»** в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні».

12.1.8.2.3.1. Отримувачем послуги (надалі – Електронна публічна послуга «Національний кешбек») може бути Клієнт - громадянин України, який досяг 18-річного віку; є діючим Клієнтом Банку і який попередньо уклав з Банком Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний); є власником Карткового рахунку та користувачем Платіжної картки Банку, подав до Банку документи, визначені Законодавством, придбав безготівковим розрахунком з використанням Платіжної картки Банку товар українського виробництва для потреб, безпосередньо не пов'язаних з підприємницькою діяльністю або з виконанням обов'язків найманого працівника, та приєднався до експериментального проекту відповідно до умов [Порядку реалізації експериментального проекту щодо надання державної грошової допомоги покупцям товарів та послуг українського виробництва в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні» затв. постановою КМУ від 20 серпня № 952](#) (надалі – Порядок КМУ № 952).

12.1.8.2.3.2. Для надання Банку згоди на відкриття Карткового рахунку з метою отримання Клієнтом послуги в рамках Електронної публічної послуги «Національний кешбек», Клієнт, який попередньо уклав з Банком Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), в Системі Інтернет-банкінгу, а саме в Мобільному додатку «ОТР BANK UA», може ініціювати відкриття Карткового рахунку зі спеціальним режимом використання для зарахування суми кешбеку, перейти за посиланням меню для відкриття картки «Зроблено в Україні», після цього Клієнт має натиснути кнопку «Відкрити зараз», ввести в полі значення «Кодове слово» та підтверджує його, підтверджує дані e-mail адреси Клієнта для відправки документа про згоду Клієнта на відкриття Банком Карткового рахунку та відправити повідомлення. Після отримання Банком повідомлення Клієнта, Банк має право зателефонувати на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта для отримання підтвердження ініціювання Клієнтом відкриття Карткового рахунку з метою отримання державної грошової допомоги (кешбек) в рамках Електронної публічної послуги «Національний кешбек». Після чого, Клієнт повинен встановити/перейти в Мобільний додаток «Дія» на електронному пристрої, технічні параметри якого підтримують його використання, та пройти електронну ідентифікацію та автентифікацію, обрати Електронну публічну послугу «Національний кешбек». Результати обробки інформації для отримання державної грошової допомоги (кешбек) відображаються у Мобільному додатку «Дія». Обробка персональних даних отримувача кешбеку здійснюється відповідно до законодавства про захист персональних даних. Клієнт несе відповідальність за достовірність відомостей та інформації, зазначеної у заяві про участь.

12.1.8.2.3.3. Відкриття/обслуговування/закриття Карткового рахунку здійснюється відповідно до Тарифів Банку, визначених у Заяві-анкеті, що укладається Сторонами в електронній формі у Мобільному додатку «ОТР BANK UA».

12.1.8.2.3.4. Для отримання можливості скористатись Електронною публічною послугою «Національний кешбек» Клієнт в Системі Інтернет-банкінгу, а саме Мобільному додатку «ОТР BANK UA» обирає та позначає свої відповідні Карткові рахунки, які будуть використовуватись для розрахунків з метою придбання Клієнтом товарів українського виробництва в рамках Електронної публічної послуги «Національний кешбек».

12.1.8.2.3.5. За платіжними операціями по Картковому рахунку можуть діяти ліміти та/або обмеження, встановлені Законодавством. Картковий рахунок не підлягає поповненню, крім випадків, передбачених Порядком КМУ №952, та проведенню операцій з повернення суми оплати послуг згідно з правилами платіжних систем, а також заборонено зняття готівки з Карткового рахунку. Порядок розрахунку розміру відсотку, суми, періодичності зарахування та інші особливості щодо розрахунку кешбеку визначаються Порядком КМУ №952.

12.1.8.2.3.6. Грошові кошти у вигляді кешбеку, зараховані на Картковий рахунок, можуть бути використані на території України протягом визначеного строку та на визначені витратні операції за призначенням, згідно умов Порядку КМУ № 952. Залишок невикористаного кешбеку після завершення визначеного Порядком КМУ №952 строку, повертається належному отримувачу, визначеного Порядком КМУ № 952. Клієнт доручає Банку невикористані кошти перерахувати належному отримувачу у порядку та у спосіб, визначеного Порядком КМУ

№ 952, та підписати Платіжну інструкцію від імені Клієнта (така платіжна операція вважатиметься акцептованою Клієнтом).

12.1.8.2.3.7. Картковий рахунок може бути закритий Банком за заявою Клієнта в будь-який час, а у разі наявності залишку на Картковому рахунку, Клієнт доручає Банку невикористані кошти перерахувати належному отримувачу у порядку та у спосіб, визначеного Порядком КМУ № 952, та підписати Платіжну інструкцію від імені Клієнта (така операція вважатиметься акцептованою Клієнтом).

12.1.8.2.3.8. Сума кешбеку, зарахована на Картковий рахунок Клієнта, у разі смерті Клієнта, набрання законної сили рішенням суду про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим повертається Банком належному отримувачу у строки та у порядку, визначеному Порядком КМУ № 952.

12.1.8.2.3.9. Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт надає дозволи на розкриття інформації, а саме: дозвіл Банку на розкриття банківської таємниці, згоду Банку на обробку та передачу персональних даних Клієнта, а також згоду на передачу інформації про платіжні операції за визначеними Клієнтом у Системі Інтернет-банкінгу його Картковими рахунками - у межах та обсязі, необхідному для виконання вимог Порядку КМУ № 952 (з метою отримання Електронної публічної послуги «Національний кешбек»).

12.1.8.2.3.10. Клієнт може відмовитися від отримання Електронної публічної послуги «Національний кешбек» шляхом закриття Карткового рахунку, що означатиме також і відкликання Клієнтом його дозволів на розкриття інформації, визначеної у п. 12.1.8.2.3.9. Договору.

12.1.9. Зарплатна Платіжна Картка (для Зарплатного проєкту)

12.1.9.1. Клієнт може отримати Платіжну Картку в рамках Зарплатного проєкту, укладеного між Банком та Організацією.

12.1.9.2. Клієнт може продовжувати користуватися Платіжною Карткою і після розірвання трудових правовідносин з Організацією, але зобов'язаний звернутися до Банку для зміни умов обслуговування Карткового рахунку на інших умовах, які діють для загального кола осіб і які не стосуються Зарплатних проєктів.

12.1.9.3. Банк має право за повідомленням Організації про розірвання трудових правовідносин між Клієнтом та Організацією змінити Тарифи Банку, відповідно Клієнт зобов'язаний додатково відслідковувати нові умови Тарифів Банку, які застосовуватимуться до Картки та Карткового рахунку після розірвання Клієнтом трудових правовідносин з Організацією.

12.1.9.3.1. У разі розірвання трудових правовідносин між Клієнтом та Організацією, Тарифи Банку, що діяли для Зарплатного проєкту, можуть змінюватись Банком на «Тарифи на операції з платіжними картками MasterCard Debit для фізичних осіб», якщо Платіжна Картка Клієнта є дебетовою без встановленої Кредитної лінії. Клієнт може знайти умови нових Тарифів Банку, які діятимуть після розірвання трудових правовідносин між Клієнтом та Організацією, перейшовши за гіперпосиланням, яке Банк зазначатиме для зручності Клієнта у Тарифах Банку, за якими Клієнт обслуговувався протягом трудових відносин з Організацією, які розміщені на Офіційному сайті Банку.

12.1.9.3.2. Тарифи Банку для Клієнта, якому до Зарплатної Платіжної Картки було встановлено Кредитну лінію, продовжують діяти і після розірвання трудових правовідносин з Організацією.

12.1.10. Пенсійна Платіжна Картка

12.1.10.1. Пенсійна Платіжна Картка - це Картка відповідної Платіжної системи, яка відкривається Банком на ім'я особи, якій Пенсійний фонд України може нараховувати суми пенсії. Пенсійна Платіжна Картка може передбачати схему нарахування процентів на фактичний залишок коштів на Картковому рахунку, який відкритий до Пенсійної Платіжної Картки, в залежності від суми залишку на кінець кожного дня. Процентна ставка розраховується щоденно за кожний повний календарний день перебування коштів на Картковому рахунку, виходячи з тривалості року 365 календарних днів (366 календарних днів у високосний рік). Розмір процентної ставки, що нараховується на залишок коштів на Картковому рахунку, залежить від розміру суми, що знаходиться на Картковому рахунку, який визначається Тарифами Банку.

12.1.10.2. Картковий рахунок, що відкривається до Пенсійної Платіжної Картки, не є таким, що відкривається для зарахування виключно пенсії.

12.1.10.3. **Банк має право:** відмовити представнику за довіреністю у відкритті Карткового рахунку, який відкривається до Пенсійної Платіжної Картки або з метою отримання пенсії; відмовити представнику за довіреністю в оформленні / отриманні Пенсійної Платіжної Картки; відмовити представнику за довіреністю у розпорядженні Картковим рахунком, який відкритий до Пенсійної Платіжної Картки, та коштами, що на ньому знаходяться; відмовити в оформленні/отриманні Додаткової Платіжної Картки до Пенсійної Платіжної Картки, в тому числі представником за довіреністю; заблокувати Картковий рахунок, який відкритий до Пенсійної Платіжної Картки, Пенсійну Платіжну Картку/Додаткову Платіжну Картку до Пенсійної Платіжної Картки.

12.1.11. Банківська послуга «Сервіс «Купа для зборів»»

Сервіс «Купа для зборів» – Банківська послуга, яка надається діючим Клієнтам Банку, які попередньо уклали з Банком Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний), відповідно до якої Банк відкриває Клієнту Картковий рахунок (ощадний) в національній валюті для розміщення Вкладу на вимогу, згідно з умовами Заяви-анкети, Тарифами Банку та Договору.

- 12.1.11.1. В рамках надання Банківської послуги «Сервіс «Купа для зборів»», Банк емітує Клієнту Віртуальну Картку. Віртуальна Картка передбачає відкриття Карткового рахунку (ощадного) та електронного платіжного інструменту до нього без фізичного випуску Картки.
- 12.1.11.2. Процентна ставка на Вклад на вимогу в рамках «Сервісу «Купа для зборів»» розраховується згідно з чинними на дату нарахування процентів Тарифами Банку за кожний повний календарний день перебування Вкладу на Картковому рахунку (ощадному), причому проценти на Вклад на вимогу за Сервісом «Купа для зборів» можуть передбачати 0 (нуль) процентів річних згідно за Тарифами Банку.
- 12.1.11.3. Банком застосовується порогова схема розрахунку. В залежності від того, до якого діапазону відноситься баланс рахунку, нараховується відповідна процентна ставка на всю суму залишку коштів, виходячи з тривалості року 365 календарних днів (366 календарних днів у високосний рік), починаючи від дня, наступного за днем надходження Вкладу на Картковий рахунок (ощадний) до дня, який передує його поверненню Клієнту або списанню з Карткового рахунку (ощадного) з інших підстав. У випадку, якщо дата щомісячної сплати процентів у конкретному місяці, за який проводиться виплата нарахованих процентів, припадає на небанківський день, то виплата процентів здійснюється в останній Банківський день місяця.
- 12.1.11.4. Особливості Вкладу на вимогу в рамках «Сервісу «Купа для зборів»» та порядок закриття Карткового рахунку (ощадного) Сторони визначають у Заяві-анкеті.
- 12.1.11.5. Вклад можливо поповнювати як Клієнту, так і третім особам, шляхом здійснення безготівкового переказу за реквізитами Карткового рахунку (ощадного) або Картки. Поповнення Вкладу третіми особами (не клієнтами Банку) здійснюється за допомогою технології миттєвих кредитових переказів через Систему електронних платежів (СЕП) з мобільного додатку обслуговуючого банку.
- 12.1.11.6. Часткове або повне безготівкове зняття суми Вкладу з Карткового рахунку (ощадного) здійснюється тільки Клієнтом, шляхом активації Клієнтом відповідної заявки в Системі Інтернет-банкінгу «ОТР Bank UA». Виплата частини або повної суми Вкладу здійснюється в день активації Клієнтом відповідної заявки в Системі Інтернет-банкінгу «ОТР Bank UA» шляхом перерахування суми Вкладу з Карткового рахунку (ощадного) на будь-який поточний (картковий) рахунок Клієнта, що відкритий у Банку у національній валюті, за винятком окремих випадків, визначених Договором.
- 12.1.11.7. Клієнт зобов'язаний підтримувати у активному стані поточний (картковий) рахунок, що відкритий на його ім'я у Банку, щоб Банк міг здійснити повернення Вкладу.
- 12.1.11.8. Банк має право проводити по Картковому рахунку (ощадному) Договірне списання та/або Примусове списання (стягнення), згідно умов Договору та/або Законодавства.
- 12.1.11.9. У разі обтяження Вкладу, накладене обтяжувачем з підстав, визначених Законодавством чи арешту коштів (Вкладу чи його частини) Клієнта, накладеного у відповідності до вимог Законодавства, такому випадку повернення Вкладу чи його частини здійснюється після зняття обтяження та/або арешту чи виконання платіжної інструкції на Примусове списання (стягнення) та за умови, якщо після Примусового списання Вклад не списано повністю.
- 12.1.11.10. На підтвердження укладення Договору (Вкладу) і внесення суми Вкладу на Картковий рахунок (ощадний) (або розпорядження Клієнта щодо його поповнення шляхом Договірного списання) Клієнт отримує свій примірник Заяви-анкети, підписаний Клієнтом та Банком.
- 12.1.11.11. Протягом дії Договору, Тарифи Банку, інші збори, податки, тощо та вартість Додаткових та/або супутніх послуг Банку чи третіх осіб (за наявності) можуть бути змінені.
- 12.1.11.12. У разі надходження коштів на поповнення Вкладу від третіх осіб на користь Клієнта Банк зараховує такі кошти на поповнення Вкладу у порядку, встановленому Договором, Законодавством та внутрішніми процедурами Банку.
- 12.1.11.13. Банк має право змінити розмір процентів на Вклад, як у сторону збільшення, так і в сторону зменшення, і попереджає Клієнта через зазначений у Заяві-анкеті Канал комунікації/Систему Інтернет-банкінгу про зміну процентної ставки не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до такої зміни та розміщує нову редакцію Тарифів Банку в операційних залах установ Банку та на Офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.
- 12.1.11.14. Клієнт має право за допомогою функціоналу Системи Інтернет-банкінгу «ОТР Bank UA», за наявності технічної можливості у Банку, задавати ціль збору по даному сервісу по Картковому рахунку (ощадний), бажану суму накопичення, поширити реквізити Карткового рахунку (ощадного) або Картки, а також інші відомості про Клієнта, які згідно вимог Законодавства необхідні для здійснення безготівкового переказу щодо поповнення Вкладу третіми особами, у тому числі у вигляді QR-коду, надати право третім особам переглядати поточний баланс Карткового рахунку (ощадного), встановити псевдонім Карткового рахунку (ощадного) та бажану суму накопичення.
- 12.1.11.15. Для набуття можливості скористатись Банківською послугою «Сервіс «Купа для зборів»» Клієнт повинен приєднатися до публічного Договору про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію та встановити Мобільний додаток «ОТР BANK UA» до власного смартфона до якого закріплений Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта.
- 12.1.11.16. Сервіс «3-D Secure» для Карткового рахунку (ощадного) не передбачається.

12.1.11.17. Після виплати Клієнту усієї суми Вкладу Картковий рахунок (ощадний) закривається на підставі Заяви на закриття Карткового рахунку (ощадного), яка імплементована до Заяви-анкети, а дія Договору в частині надання Банківської послуги «Сервіс «Купа для зборів»» вважається розірваним за ініціативою Клієнта.

12.1.12. Депозитна Картка «Депозит 24/7» (крім Зарплатного проєкту) [Банківська послуга не продається з 29.03.2024р.*]

Платіжна Картка «Депозитна картка» «Депозит 24/7» міжнародної Платіжної системи MasterCard - це Картка зі схемою нарахуванням процентів на фактичний залишок коштів на Картковому рахунку в залежності від суми залишку на кінець кожного дня. Процентна ставка розраховується згідно Тарифів Банку за кожний повний календарний день перебування коштів на Картковому рахунку. При цьому застосовується порогова схема розрахунку. В залежності від того, до якого діапазону відноситься баланс рахунку, нараховується відповідна процентна ставка на всю суму залишку коштів, виходячи з тривалості року 365 календарних днів (366 календарних днів у високосний рік), починаючи від дня, наступного за днем надходження Вкладу на Картковий рахунок до дня, який передує його поверненню Клієнту або списанню з Карткового рахунку з інших підстав. У випадку, якщо дата щомісячної сплати процентів у конкретному місяці, за який проводиться виплата нарахованих процентів, припадає на небанківський день, то виплата процентів здійснюється в останній Банківський день місяця.

Валюта Вкладу - у Валюті Карткового рахунку. Строк Вкладу: безстроковий; з капіталізацією процентів (у разі зарахування нарахованих процентів на Картковий рахунок, Вклад збільшується на суму зарахованих процентів). Початкова ставка, що зазначена у Заяві-анкеті може змінюватись згідно з Тарифами Банку. Вклад можливо поповнювати та знімати повністю чи частково. Порядок повернення Вкладу: за допомогою Картки або Системи Інтернет-банкінгу Вклад/частина Вкладу може перераховуватися з Карткового рахунку або виплачуватися готівково Клієнту через касу Банку, за винятком окремих випадків: у разі обтяження Вкладу, накладене обтяжувачем з підстав, визначених Законодавством чи арешту коштів (Вкладу чи його частини) Клієнта, накладеного у відповідності до вимог Законодавства. В такому випадку повернення Вкладу чи його частини здійснюється після зняття обтяження та/або арешту чи виконання платіжної інструкції на Примусове списання (стягнення) та за умови, якщо після Примусового списання Вклад не списано повністю.

На підтвердження укладення Договору (Вкладу) і внесення суми вкладу на Картковий рахунок (або розпорядження Клієнта щодо його поповнення шляхом Договірного списання) Клієнт отримує свій екземпляр Заяви-анкети, підписаний Клієнтом та Банком. Протягом дії Договору Тарифи Банку, інші збори, податки, тощо та вартість Додаткових та/або супутніх послуг Банку чи третіх осіб (за наявності) можуть бути змінені

У разі надходження коштів на поповнення Вкладу від третіх осіб на користь Клієнта Банк зараховує такі кошти на поповнення Вкладу у порядку, встановленому Договором та внутрішніми процедурами Банку.

Банк має право змінити розмір процентів на Вклад, як у сторону збільшення, так і в сторону зменшення, і попереджає Клієнта через зазначений у Заяві-анкеті Канал комунікації/Систему Інтернет-банкінгу про зміну процентної ставки не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до такої зміни та розміщує нову редакцію Тарифів Банку в операційних залах установ Банку та на Офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

При оформленні Платіжної Картки «Депозитна Картка» Клієнту надається Картка Виду MasterCard Standard Instant - неперсоніфікована Картка, на якій не нанесені ім'я та прізвище Клієнта.

* Банк продовжує надавати Банківську послугу Клієнтам, які оформили Банківську послугу «Депозитна Картка «Депозит 24/7»» до 29.03.2024 року.

12.1.13. Сервіс «Національний чек»

Сервіс «Національний чек» – послуга Банку, що надається діючим Клієнтам Банку, які попередньо уклали з Банком Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний) та передбачає надання Банком доступу Клієнтам до інформації про розрахунковий документ, створений реєстратором розрахункових операцій або програмним реєстратором розрахункових операцій у визначеному [Законом України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»](#) порядку, та який підтверджує факт продажу (повернення) товарів, надання послуг з безготівковою формою розрахунку (з використанням Картки), виданий суб'єктом господарювання, що зареєстрований на території України, реалізує товари (зокрема шляхом здійснення електронної комерції) або надає послуги на території України та приєднався до інформаційної системи «Національний чек» згідно з [Порядком реалізації експериментального проєкту щодо впровадження інформаційної системи «Національний чек», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 30.12.2025 № 1781](#).

12.1.13.1. Надання Банком Сервісу «Національний чек» відбувається шляхом відображення у Системі Інтернет-банкінгу «ОТР Bank UA» інформації про придбані (повернуті) Клієнтом товари, отримані послуги та електронного посилання на відповідний розрахунковий документ у системі обліку даних реєстраторів розрахункових операцій.

12.1.13.2. Клієнт подає заявку на активацію Сервісу «Національний чек» для відповідного Карткового рахунку шляхом активації функціоналу Сервісу «Національний чек» щодо відповідної Картки, емітованої до Карткового рахунку, за допомогою Системи Інтернет-банкінгу «ОТР Bank UA». Банк активує Сервіс «Національний чек» протягом одного Операційного дня з дня подання Клієнтом заявки на активацію Сервісу «Національний чек» в Системі Інтернет-банкінгу «ОТР Bank UA» щодо відповідної Картки.

- 12.1.13.3. Клієнт може у будь-який час відмовитися від Сервісу «Національний чек» щодо певної Картки/Карткового рахунку шляхом подання відповідної заявки через Систему Інтернет-банкінгу «OTP Bank UA».
- 12.1.13.4. Надання Банком Сервісу «Національний чек» Клієнту відбувається на безоплатній основі.
- 12.1.13.5. Банк не гарантує безперервну роботу інформаційної системи «Національний чек» та має право тимчасово припиняти надання Клієнту Сервісу «Національний чек» у разі: технічних збоїв; проведення технічного обслуговування; дії форс-мажорних обставин; інших обставин.
- 12.1.13.6. Банк не несе відповідальності за зміст інформації про розрахунковий документ, повноту відображення переліку товарів/послуг та коректність зазначеного в ньому електронного посилання.

13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками

13.1. Умови дотримання безпеки здійснення Платіжних операцій

13.1.1. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) Клієнта, що стосуються використання Картки або Неналежної Платіжної операції, надати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій паперовій/електронній формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, передбаченого Законом України «Про звернення громадян».

13.1.1.1. Клієнт зобов'язаний у разі наявності спірної транзакції, що була виконана за допомогою Картки та/або про втрату Картки, та/або про втрату індивідуальної облікової інформації, та/або про Неналежну Платіжну операцію надати Банку негайно відповідну заяву (повідомлення), за встановленим Банком зразком, у письмовій паперовій/електронній формі або оформити заяву (повідомлення) через Довідковий центр Банку, в тому числі у порядку доручення, у спосіб, запропонований Банком.

13.1.2. Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, Неналежних Платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких Платіжних операцій Банк, як надавач платіжних послуг, повинен повідомляти інших надавачів Платіжних послуг про таких суб'єктів і такі Платіжні операції в обсязі, встановленому правилами відповідної Платіжної системи або договором між надавачами Платіжних послуг. Для запобігання або припинення зазначених Платіжних операцій Банк, як надавач Платіжних послуг, зобов'язаний підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності.

13.1.2.1. Клієнт, укладенням Договору/підписанням Заяви-анкети/Заяви, надає Банку дозвіл, який Сторони визнають як «письмовий дозвіл» Клієнта, зокрема визначений і у пункті 18.4.1. Договору: - на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг/Платіжним системам інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу; - на надання Банком Національній поліції України чи іншим правоохоронним органам інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, що мають ознаки вчинення кримінального правопорушення, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій.

13.1.3. На час встановлення ініціатора та правомірності Платіжної операції, протягом строку, визначеного Законом України «Про платіжні послуги», Банк, як Емітент, має право не повертати на рахунок Неналежного Платника суму попередньо списаної Неналежної Платіжної операції.

13.1.4. Банк має право заблокувати кошти в сумі Неналежної Платіжної операції на Картковому рахунку Неналежного Отримувача на строк до 30 (тридцяти) календарних днів для встановлення правомірності Платіжної операції з використанням Картки в разі опротестування Неналежної Платіжної операції власником рахунку та/або держателем та/або на вимогу емітента.

13.1.6. Банк має право визнати безпідставною заяву про оскарження операцій з Карткою, наданою Власником Карткового рахунку. Заява може бути визнана Банком безпідставною в результаті розслідування, яке Банк проводить відповідно до правил та вимог Платіжних систем.

13.1.7. Якщо Клієнт невідкладно повідомив Банк (подав відповідну заяву):

- 1) про Неналежну Платіжну операцію, Недозволену та/чи Некоректно виконану операцію, за винятком операцій зазначених в абзацах 2) та/чи 3) цього пункту, Банк відшкодовує Клієнту суму такої операції у строки, визначені Законодавством;
- 2) про спірну(і) операцію(ї) по Картці, Банк відшкодовує Клієнту суму такої операції у строки, визначені Законодавством;
- 3) про спірну/і операцію/ї, яка/ї Клієнтом не ініціювалась/ися (шахрайська/і операція/ї), Банк після закінчення розслідування, протягом строку, визначеного Законодавством, крім випадків, коли Клієнт діяв з порушенням умов Договору чи Законодавства, відшкодовує Клієнту суму такої операції.

13.1.7.1. Належним повідомленням Банка про обставини зазначені в підпункті 2) та/чи 3) пункту 13.1.7. Договору вважатиметься подання в Банк Клієнтом відповідної заяви, за встановленим Банком зразком, у письмовій паперовій/електронній формі або оформлення Клієнтом заяви через Довідковий центр Банку у спосіб, запропонований Банком.

13.1.7.2. Підписанням Заяви-анкети/Заяви Клієнт надає згоду та доручає Банку проводити Договірне списання з Карткового рахунку у розмірі сум повернутих коштів та всіх сум витрат, що пов'язані з розглядом заяви та плати за з'ясування Банком обставин здійснення Платіжної/их операції/ій, щодо яких Клієнтом подано заяву.

13.2. Фінансовий номер мобільного телефону

13.2.1. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви, Клієнт дійсним підтверджує, що на момент укладення Договору використовує номер мобільного телефону, який зазначено Клієнтом у Заяві-анкеті/Заяві як Фінансовий номер мобільного телефону та який знаходиться виключно у власному використанні Клієнта і не передається для використання Клієнтом третім особам. Клієнт підписавши Заяву-анкету/Заяву надає Банку згоду на використання Фінансового номеру мобільного телефону для отримання Банківських послуг, згідно Договору.

13.2.2. У разі заміни, втрати, безконтрольного використання Фінансового номера мобільного телефону, Клієнт зобов'язується **Негайно** повідомити Банк письмово або зателефонувавши до Довідкового центру про такий випадок з метою блокування Фінансового номеру мобільного телефону та уникнення шахрайських дій.

13.2.3. У разі неповідомлення Клієнтом **Негайно** про випадок заміни, втрати, безконтрольного використання Фінансового номера мобільного телефону, Банк не несе відповідальності за несанкціоноване списання коштів з рахунків Клієнта та не відшкодовує збитки, нанесені Клієнту, що стали наслідком невчасного повідомлення Клієнтом Банку.

13.2.4. Заміна Фінансового номеру мобільного телефону можливе лише за ініціативою Клієнта, шляхом персонального подання Клієнтом до будь-якого відділення Банку на території України письмової заяви про зміну Фінансового номеру мобільного телефону. **Зміна Фінансового номеру мобільного телефону Довіреною особою Клієнта заборонено.**

13.3. Порядок дій Клієнта у разі втрати Картки

13.3.1. Клієнт зобов'язаний не повідомляти та іншим чином не розголошувати індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати Платіжні операції. Якщо Клієнту стало відомо про факт втрати/викрадення такої інформації та/або Картки або з іншої причини Картка стала непридатною для використання, а також якщо сторонній особі став відомий ПІН-код або реквізити платіжної Картки (номер Картки, строк дії Картки, CVC або CVV-2), чи у випадку несанкціонованого використання Картки третіми особами, Клієнт повинен **Негайно** заявити про це до Банку (м. Київ, вул. Жилянська, 43, тел.: 044-490-05-26, (+38 044-490-05-26 для дзвінків із-за кордону), факс: 044-494-47-27 (+38 044-494-47-27 для відправки факсу із-за кордону) або через месенджери Viber та/або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger (за умови технічної можливості Банку та дозволені виключно за рішенням Банку), з метою оформлення відповідної заяви, як визначено у п. 13.1.1.1. Договору. Якщо Картку втрачено/викрадено за кордоном, необхідно повідомити про це в найближчу поліцейську дільницю, а потім зв'язатися з Банком. В разі неможливості Негайно сповістити Банк, потрібно сповістити найближчий заклад Платіжної системи або Банк, де ця Картка обслуговується.

13.3.2. До моменту повідомлення Банку Клієнтом інформації, визначеної п. 13.3.1 Договору, ризик збитків від виконання неналежних Платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта. З моменту повідомлення Банку Клієнтом інформації, визначеної п. 13.3.1 Договору, ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних Платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк. Момент, з якого настає відповідальність Банку, вважається час, у який Банк отримав/зафіксував інформацію від Клієнта, визначену п. 13.3.1 Договору. Клієнт зобов'язується, в разі необхідності, надати Банку всю інформацію для розслідування обставин зникнення Картки.

13.3.3. Якщо буде доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта / Додаткового Держателя Картки призвели до втрати Картки або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІНу/індивідуальної облікової інформації або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжну операцію з використанням Картки, то в такому разі відповідальність несе Клієнт / Додатковий Держатель Картки.

13.3.4. Дані про всі загублені та вкрадені Картки вносяться до Стоп-листа. При знаходженні Картки, про яку заявлено, як про вкрадену чи загублену, Клієнт повинен Негайно повідомити про це Банк. Нову Картку Банк видає за письмовою заявою Клієнта.

13.4. Підстави для блокування Банком Картки та призупинення Платіжних операцій Клієнта

13.4.1. Банк має право зупинити право Клієнта на використання Картки в разі порушення Клієнтом умов її використання, визначених Договором або з метою дотримання Банком умов укладених між Банком та третіми особами договорів, пов'язаних з використанням Карткового рахунку/Картки/Пенсійної Платіжної Картки, та/або Законодавством. Зупинення права Клієнта на використання Картки не припиняє зобов'язань Клієнта і Банку, що виникли до зупинення зазначеного права. Банк зобов'язаний інформувати Клієнта про зупинення права використовувати Картку та причини такого зупинення, шляхом здійснення телефонного дзвінка на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, чи в інший спосіб, визначений розділом «Способи комунікації» Договору, у разі можливості перед тим, як право Клієнта використовувати Картку буде зупинено, і Негайно після цього, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів із безпеки або якщо це не заборонено Законодавством. Банк має право поновити право Клієнта використовувати Картку або надати нову Картку після усунення причини зупинення права використовувати Картку.

13.4.2. З метою запобігання несанкціонованому використанню Карток та попередження пов'язаних з цим збитків Клієнта, Банк має право проводити Блокування Карток або блокувати проведення деяких Платіжних операцій без попередження Власника Карткового рахунку за операціями, які проводяться на території країн, що за оперативною інформацією Банку мають підвищений рівень ризику.

13.4.3. У випадку отримання повідомлення від Клієнта або від Додаткового Держателя Картки, про втрату (крадіжку) Картки, або можливість несанкціонованого використання Картки третьою особою, переданого у порядку, передбаченому Договором, Банк, негайно, окрім випадків технічної несправності програмного комплексу, припиняє розрахункове обслуговування Карткового рахунку до моменту випуску нової Картки.

13.4.4. Банк має право заблокувати Картку/Картковий рахунок або відхилити проведення транзакцій по Картці/Картковому рахунку (вхідних та/або вихідних платежів), встановлювати обмеження, ліміти на платіжні операції, в тому числі блокувати Систему Інтернет банкінгу / Систему Клієнт-Банк, застосовувати додаткові заходи безпеки у наступних випадках:

- 1) У разі порушення Клієнтом положень Договору, Тарифів Банку, вимог Законодавства до повного врегулювання спірних питань.
- 2) З метою попередження чи припинення можливих незаконних чи непогоджених з Банком, заборонених Договором чи Законодавством дій з використанням Картки (наприклад, якщо Банку стало відомо про отримання/заміну sim-картки до Фінансового номеру мобільного телефону Клієнта, або якщо Клієнт передав Картку та/або ПІН код у користування третій особі, в тому числі Довіреній особі Клієнта; або Клієнт передав логін, пароль та коди доступів до Системи Інтернет – банкінгу / Системи Клієнт-Банк, що відкрито Клієнту, третій особі, в тому числі Довіреній особі; у разі наявності на думку/припущення/професійного судження Банку інших підозрілих операцій по Картці тощо), при цьому Банк не несе відповідальності за можливі прямі чи опосередковані збитки, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій. Водночас Банк має право надавати інформацію про такі випадки до Платіжних систем та правоохоронним органам.
- 3) За наявності Несанкціонованого овердрафту за Картрахунком до повного погашення Клієнтом такої заборгованості.
- 4) З метою дотримання Банком умов укладених між Банком та державними органами (або юридичними особами чи іншими третіми особами) договорів, пов'язаних з використанням Карткового рахунку/Картки/Пенсійної Платіжної Картки та/або Законодавства.
- 5) За наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Картки, в тому числі, використання Картки за довіреністю/Довіреною особою Клієнта.
- 6) У разі, якщо Банку стало відомо про припинення трудових правовідносин між Клієнтом (Держателем) та Організацією (у тому числі з Банком), в тому числі за наявності непогашеної Кредитної лінії.
- 7) У разі, якщо Банку стало відомо про смерть Клієнта (надходженні до Банку запиту нотаріуса, копії свідоцтва про смерть або рішення суду про оголошення померлим тощо), блокується як основна Картка так і додаткова, а також Картковий рахунок.
- 8) в разі дострокового розірвання/припинення Договору з ініціатииви Банку.
- 9) в разі закриття Карткового рахунку.
- 10) у разі наявності прострочених боргових зобов'язань Клієнта (Держателя) перед Банком за іншими кредитними договорами до моменту погашення Клієнтом (Держателем) заборгованості в частині простроченого платежу чи в сумі всієї заборгованості за кредитним договором (Банк визначає самостійно);
- 11) за заявою Клієнта.
- 12) за операціями, які проводяться на території країн або окупованої частини України, що за оперативною інформацією Банку мають підвищений рівень ризику;
- 13) у разі наявності на думку/припущення/професійного судження Банку підозри про шахрайство чи інших підозрілих операцій чи які мають ознаки шахрайства по Картці/Картковому рахунку, при чому Банк має право надавати інформацію про такі випадки до Платіжних систем та/або правоохоронним органам, разом з тим Банк не несе відповідальності за можливі прямі чи опосередковані збитки, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті відмови Банку у здійсненні Платіжних операцій за Карткою/Картковим рахунком за наявності вищезазначених ознак.
- 14) у разі, якщо Банку стало відомо про визнання Клієнта безвісно відсутнім або про набуття Клієнтом статусу особи, що зникла безвісти за особливих обставин, або наявність у Банку іншої інформації, яка свідчитиме, що Клієнт безвісно відсутній/зниклий безвісти за особливих обставин/про втрату з Клієнтом, який є військовослужбовцем, зв'язку/тощо.
- 15) у інших випадках, з метою запобігання порушення Законодавства та/або Договору.

13.4.5. Банк має право зупиняти Платіжні операції за Картковим рахунком Клієнта у випадках та в порядку, передбачених Законодавством, Договором, в т.ч. за рішенням уповноважених органів, а також ініціювати розірвання Договору, у разі наявності підстав, визначених п. 13.4. (з підпунктами) Договору.

13.4.6. Банк має право призупинити здійснення Платіжних операцій та/або надання послуг за Договором у випадку недостатнього залишку коштів на Картковому рахунку для здійснення платежу та утримання відповідної винагороди (оплати) на користь Банку на надані Банком послуги.

13.4.7. Для припинення або застереження будь-яких незаконних або неузгоджених з Банком дій з Карткою, Клієнт доручає Банку в будь-який час та без укладення будь-яких Заяв-анкет/Заяв, заяв, додаткових договорів призупинити або припинити дію Картки/ток або відмовити в її поновленні, заміні або видачі нової Картки/ток, або надати доручення будь-якому учаснику Платіжної системи вилучити Картку, зокрема, в наступних випадках:

- якщо Клієнт або Довірена особа Клієнта навмисно невірно повідомив Банк про себе та/або про свої стосунки з іншими банками, або приховав відомості, які були невідомі Банку та не були враховані при розгляді заяви на відкриття Карткового рахунку;
- якщо Клієнт більш ніж 1 раз здійснював прострочення погашення заборгованості перед Банком (в тому числі Боргових зобов'язань), яка виникла у зв'язку з використанням Карток;
- якщо Клієнт або Довірена особа Клієнта більш ніж 1 раз надавав в Банк заяву в письмовій формі про втрату/крадіжку Картки, та при цьому по такій Картці до її фактичного блокування в системі Авторизації Банку та постановки до Стоп - листа проводились операції, від яких пізніше він відмовився;
- якщо кількість операцій, за якими Клієнтом було ініційовано повернення платежів (chargeback) за один Розрахунковий цикл (календарний місяць), перевищує 15 % від загальної кількості операцій цього Розрахункового циклу.

Клієнт доручає Банку без будь-яких обмежень або додаткових умов повідомляти учасникам Платіжної системи про будь-які незаконні або неузгоджені з Банком дії з використанням Карток.

13.5. Співпраця з правоохоронними органами. Банк здійснює відповідні заходи реагування та вживає необхідних заходів для «попередження» або припинення правопорушень. У разі надходження від органів Національної поліції України письмового або електронного запиту щодо платіжної операції Клієнта, яка містить ознаки кримінального правопорушення, передбаченого відповідними статтями Кримінального кодексу України (зокрема, але не виключно: ст.ст. 185, 190–192, 200, 361, 361-2, 362–363), Банк, як надавач платіжних послуг, співпрацює з правоохоронними органами для запобігання правопорушенням і забезпечення безпеки платіжних операцій, діючи виключно в межах Законодавства та з урахуванням захисту банківської таємниці: 1) надає інформацію та документи, необхідні для розслідування, у порядку та строки, визначені Законодавством; 2) сприяє забезпеченню розслідування шляхом передачі відповідних даних до правоохоронних органів за наявності правових підстав; 3) здійснює тимчасові обмеження на здійснення платіжних операцій за рахунком Клієнта, якщо це передбачено запитом правоохоронних органів і відповідає Законодавству.

13.6. Контроль за Платіжними операціями. З метою здійснення контролю (моніторингу) за Платіжними операціями, згідно вимог Законодавства та внутрішніх документів Банку, Банк має право: залучати процесингові установи для виконання окремих процесів та/або робіт у межах функції моніторингу Платіжних операцій, а також операторів та учасників платіжних систем, постачальників технологічних, хмарних послуг та інших осіб для забезпечення надання Платіжних послуг, управління ризиками, виявлення та запобігання шахрайству, за умови дотримання вимог Законодавства та забезпечення конфіденційності інформації; здійснювати збір та аналіз технічних параметрів пристроїв і каналів дистанційного обслуговування з метою забезпечення безпеки, захисту рахунків Клієнтів, виявлення ознак шахрайства тощо.

13.6.1. Клієнт погоджується, що в межах моніторингу Платіжних операцій окремі рішення щодо оцінки ризику Платіжної операції, необхідності додаткової перевірки, тимчасового зупинення Платіжної операції або застосування інших заходів контролю можуть прийматися автоматизованими системами Банку на підставі встановлених критеріїв та алгоритмів, з використанням моделей оцінювання ризиків, систем штучного інтелекту, хмарних рішень, машинного навчання та інших технологій, в тому числі уповноваженими працівниками Банку відповідно до внутрішніх процедур управління ризиками, для аналізу даних, автоматизації процесів, прогнозування результатів і підтримки прийняття управлінських рішень, з урахуванням вимог Законодавства щодо захисту персональних даних та банківської таємниці.

13.6.2. За результатами моніторингу Платіжних операцій Банк має право у випадках, передбачених Законодавством та/або Договором:

13.6.2.1. Зупинити виконання Платіжної операції на строк та в порядку, визначених Законодавством;

13.6.2.2. Здійснити посилену автентифікацію Клієнта;

13.6.2.3. Вимагати надання документів, що посвідчують особу Клієнта, документів та/або відомостей щодо Платіжної операції, її мети, економічного змісту, підстав здійснення, учасників операції, джерел походження коштів та іншої інформації, необхідної для проведення перевірки, які стосуються Платіжної операції, її мети, підстав та учасників, джерела походження коштів;

13.6.2.4. Проводити додаткову перевірку персонального ідентифікаційного номера (РНОКПП), реквізитів платіжного інструменту, засобів автентифікації та іншої інформації, необхідної для підтвердження правомірності Платіжної операції;

13.6.2.5. Встановлювати, змінювати або застосовувати ліміти та/або інші обмеження щодо проведення окремих видів Платіжних операцій за результатами моніторингу Платіжних операцій та оцінки ризиків;

13.6.2.6. Обмежувати кількість платіжних інструментів (Карток), що емітуються Банком Клієнту, та/або відкриття нових Карткових рахунків Клієнту;

13.6.2.7. Відмовити у виконанні або припинити виконання Платіжної операції у випадках та порядку, передбачених Законодавством та/або Договором;

13.6.2.8. Блокувати, обмежувати або припиняти використання платіжного інструменту (Картки) та/або закрити Картковий рахунок у випадках та порядку, передбачених Законодавством та/або Договором.

13.6.3. Клієнт зобов'язується надати запитуваним Банком документи, пояснення та інформацію у строк, визначений у запиті Банку, необхідні для перевірки Платіжної операції. Ненадання таких документів або неможливість підтвердження правомірності Платіжної операції можуть бути підставою для відмови у виконанні Платіжної операції, встановлення обмежень або застосування інших заходів, передбачених Законодавством та/або Договором. До моменту отримання Банком достатніх документів та інформації Банк має право не виконувати відповідну Платіжну операцію, продовжувати її зупинення, а також застосовувати інші обмеження, передбачені Законодавством та/або Договором.

13.6.4. Клієнт надає згоду та дозвіл Банку на передачу інформації про Клієнта, його рахунки, платіжні інструменти та Платіжні операції, у тому числі інформації, що становить банківську таємницю, персональні дані, дані щодо пристрою Клієнта (користувача), мережевих атрибутів, параметрів сесії, засобів автентифікації, контактних даних, поведінкових характеристик та інших технічних параметрів процесинговим установам, операторам та учасникам платіжних систем, постачальникам технологічних, хмарних послуг та іншим особам, залученим Банком для забезпечення надання Платіжних послуг, моніторингу Платіжних операцій, необхідних для оцінки ризику операції та запобігання шахрайству, в обсязі, необхідному для виконання такими особами покладених на них функцій та за умови дотримання вимог Законодавства щодо захисту і конфіденційності інформації.

14. Права, обов'язки, відповідальність Сторін

14.1. Права Клієнта

14.1.1. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений розділом «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору.

14.1.2. Одержувати від Банку офіційні довідки про стан рахунків Клієнта (на запит Клієнта), згідно діючих Тарифів Банку.

14.1.3. У разі виникнення спірних транзакцій вимагати від Банку надання пояснень, які підтверджують правильність списання коштів з рахунків Клієнта, відкритих у Банку.

14.1.4. Самостійно розпоряджатися коштами на власних рахунках, відкритих у Банку, з дотриманням вимог Законодавства та умов Договору.

14.1.5. Після закінчення строку дії Картки та за умови належного виконання Клієнтом умов Договору, отримати в Банку Картку з новим строком дії.

14.1.6. Клієнт/Поручитель/Заставодавець (надалі разом – «Клієнт») має право після припинення дії Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору грошового забезпечення (надалі разом – «Договір»), у зв'язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням відповідного Договору, звернутися до Банку із запитом інформації (довідки), що стосується виконання Сторонами своїх зобов'язань, встановлених Договором, уключаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Клієнта за Договором у повному обсязі, яку Банк надає у формі паперового або електронного документа (за вибором Клієнта) протягом 5 (п'яти) Робочих (Банківських) днів з дня отримання Банком такого запиту.

14.1.7. Інші права, передбачені Договором та Законодавством.

14.2. Обов'язки Клієнта

14.2.1. Для відкриття Карткового рахунку надати Банку документи, визначені Законодавством.

14.2.2. До отримання Картки:

- Клієнт має ознайомитись особисто та ознайомити кожному Довірену особу Клієнта та/або Додаткового Держателя Картки з умовами Договору та Тарифів Банку та інших додатків до Договору;

- у день підписання Заяви-анкети/Заяви перерахувати на Картковий рахунок суму Незнижувального залишку згідно Тарифів Банку, у разі якщо Картка оформлюється без Кредитної лінії або передбачено умовами Банківського продукту.

Застереження 1: Незнижувальний залишок не сплачується у випадку укладання Організацією з Банком Договору про надання банківських послуг (публічного) або при оформленні Клієнтом Корпоративної Картки.

- оплатити Банку суму плати за випуск та обслуговування Картки згідно Тарифів Банку.

Застереження 2: Виконання вимог пункту 14.2.2. Договору є умовою отримання Картки Клієнтом або Додатковим Держателем Картки.

14.2.3. Здійснювати контроль за використанням Довіреною особою Клієнта / Додатковим Держателем Картки коштів Карткового рахунку та дотриманням Витратного Ліміту з метою недопущення заборгованості (Несанкціонованого овердрафту), а також контролювати дотримання Довіреною особою Клієнта / Додатковим Держателем Картки інших вимог Договору, а також вимог Законодавства.

14.2.4. У випадку виникнення на Картковому рахунку Несанкціонованого овердрафту, Клієнт вважається таким, що отримав зазначений Несанкціонований овердрафт та зобов'язується своєчасно повернути Банку його суму та сплатити нараховані за користування таким Несанкціонований овердрафтом проценти.

14.2.5. У порядку, встановленому Договором, негайно повідомити Банк про втрату, пошкодження, крадіжку або можливість несанкціонованого використання Картки третіми особами.

14.2.6. У випадку закриття Карткового рахунку або визнання Картки недійсною, забезпечити повернення Картки до Банку протягом 3-х календарних днів з дати настання відповідної події.

14.2.7. Не користуватися недійсною, фальшивою, підробленою чи пошкодженою Карткою.

14.2.8. Зберігати та використовувати Картку відповідно до вимог Законодавства та умов Договору і не допускати використання Картки особами, які не мають на це законного права або повноважень.

14.2.9. Повідомляти Банк про всі зміни у контактних даних, які зазначені у Заяві-анкеті/Заяві, документах та/або інформації (ідентифікаційні дані, фактичної адреси проживання (або місце тимчасового перебування на території України (якщо Клієнт має статус нерезидента), адреси реєстрації, у разі зміни виду (суті, змісту) діяльності, фінансового стану, контактні реквізити, зміна мобільного номеру телефону, який визначений у Заяві/Заяві-анкеті як Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, тощо (надалі – **Зміна особистих/контактних даних**), які були раніше надані Клієнтом з метою встановлення ділових відносин з Банком, у порядку та обсягах, передбачених Законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку з питань відкриття (обслуговування) рахунків, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом протягом 10-ти календарних днів з дати настання відповідних змін, якщо інший строк не встановлено Законодавством.

У випадку ненадання Клієнтом інформації до Банку про Зміну особистих/контактних даних у вищевказаних строк, Банк, у випадку направлення Клієнту письмових повідомлень (листів, вимог тощо) за допомогою поштового зв'язку за адресою, що Клієнт надав в Банк, вважається таким, що належним чином направив Повідомлення, а Клієнт вважається таким, що отримав таке Повідомлення. Будь-які претензії Клієнта щодо неотримання/несвоєчасного отримання Повідомлення Банк не приймає за умови не надання Банку інформації щодо Зміни особистих/контактних даних протягом 10-ти календарних днів з моменту Зміни особистих/контактних даних.

14.2.9.1. У випадку зміни власного прізвища чи/та імені, чи/та по-батькові (надалі – «ПІБ») в термін 10-ти календарних днів з моменту видачі уповноваженими державними органами документів, що свідчать про зміну ПІБ Клієнта (надалі – «Документи») надати Банку копії Документів.

14.2.9.2. Якщо у документи та/або інформацію, що була раніше подана Клієнтом до Банку для проведення його ідентифікації і вивчення, вносились будь-які зміни та/або вони втратили чинність чи визнані не дійсними, та/або строк їх дії закінчився, в такому випадку Клієнт зобов'язаний надати нові документи до Банку в термін 10-ти календарних днів після внесення таких змін.

14.2.9.3. Надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта та/або вигодоодержувачів, та/або контролерів, в тому числі уточнення інформації щодо ідентифікації, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 3-х Робочих днів з дати отримання письмової вимоги Банку.

14.2.10. Використовувати Картковий рахунок у відповідності до режиму рахунків, визначених Законодавством та із врахуванням обмежень, визначених Договором та Законодавством.

14.2.11. Держатель Платіжної картки зобов'язаний:

- при отриманні Картки поставити на ній свій підпис;
- не повідомляти та іншим чином не розголошувати індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати Платіжні операції; не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, номер Картки, ПІН-код та CVC або CVV-2 код, не зберігати ПІН-код разом з Карткою, не писати його на Картці;
- негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку Картки, а також про те, що ПІН-код чи реквізити Платіжної картки (номер Картки, строк дії Картки, CVC або CVV-2) став відомий третій особі; не користуватися Недійсною, підробленою, пошкодженою Карткою;
- зберігаючи Картку, дотримуватись тих же заходів безпеки, що і з готівковими коштами та цінними паперами;
- підписувати тільки вірно, коректно, без помилок та повністю складені рахунки та квитанції;
- зберігати Платіжні квитанції, що підтверджують дійсність проведених операцій, протягом 3-х років з дня оформлення відповідного документу та надавати ці документи до Банку за його першою вимогою;
- проводити операції з Карткою в межах встановленого Витратного Ліміту та не допускати виникнення Несанкціонованого овердрафту;
- оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку.
- оплачувати суми всіх транзакцій, Несанкціонованих овердрафтів, кредитів, комісій, процентів, нарахованих на Кредит та/або Несанкціонований овердрафт інших платежів відповідно до Тарифів Банку, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Карток Клієнтами або які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Картки після втрати/викрадення та/або несанкціонованого використання третьою особою до моменту отримання Банком повідомлення Клієнта/Держателя про втрату/крадіжку Картки чи/та ПІН-коду та блокування Картки в порядку передбаченому Договором.
- оплачувати суми збитків Банку, які виникли у зв'язку з використанням Карток з порушенням умов Договору;

➤ оплачувати суми всіх транзакцій, Несанкціонованих овердрафтів, кредитів, комісій, процентів, нарахованих на кредит та/або Несанкціонований овердрафт інших платежів, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Картки після втрати/викрадення та/або несанкціонованого використання третьою особою до моменту отримання Банком повідомлення Клієнта/Держателя про втрату/крадіжку Картки чи/та ПІН-коду та блокування Картки в порядку передбаченому Договором.

➤ Не передавати Картку та ПІН-код до неї для користування Довіреній особі Клієнта, а також логін, пароль та коди доступів до Системи Інтернет – банкінгу, який відкрито Клієнту.

14.2.12. Держатель Платіжної Картки зобов'язаний повернути Картку до Банку, якщо у нього з'явилися сумніви щодо своїх можливостей виконувати умови Договору. Клієнт відшкодовує всі збитки, яких зазнає Банк з його вини, або з вини Довірених осіб Клієнта.

14.2.13. Клієнт зобов'язаний у разі наявності спірної транзакції, що була виконана за допомогою Картки та/або про втрату Картки, та/або про втрату індивідуальної облікової інформації, та/або про Неналежну Платіжну операцію надати Банку негайно відповідну заяву (повідомлення), за встановленим Банком зразком, у письмовій паперовій/електронній формі або оформити заяву (повідомлення) через Довідковий центр Банку у спосіб, запропонований Банком.

14.2.14. У разі розірвання трудових правовідносин між Клієнтом та Організацію, Клієнт зобов'язаний відслідковувати нові умови Тарифів Банку із врахуванням особливостей, встановлених п. «12.1.9. Зарплатна Платіжна Картка (для Зарплатного проекту)» Договору.

14.2.15. У разі заміни довіреної особи Клієнта або скасування довіреності, Клієнт зобов'язаний сповістити про це Банк у порядку, визначеного Договором.

14.2.16. Повідомити негайно Банк про випадки, визначені у пункті «13.2. Фінансовий номер мобільного телефону» (з підпунктами) Договору.

14.2.17. Клієнт зобов'язаний виконувати вимоги Законодавства та нормативно-правових актів НБУ, дотримуватися принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

14.2.18. Не використовувати Картковий рахунок для здійснення підприємницької діяльності (заборона не поширюється на Корпоративний Картковий рахунок).

14.2.19. У разі заміни Довіреної особи Клієнта або скасування довіреності, негайно сповістити про це Банк шляхом відправлення письмового повідомлення та/або з'явитися до Банку для здійснення дій щодо скасування довіреності. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про заміну Довіреної особи Клієнта, Банк не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії Довіреної особи Клієнта, які спричинили нанесення збитків Клієнту.

14.2.20. Клієнт зобов'язується регулярно, але не рідше одного разу в місяць заходити на Офіційний сайт Банку або відвідувати Банк з метою перегляду можливих змін у Договорі, Тарифах Банку. Підписанням Заяви-анкети/Заяви, Клієнт підтверджує, що він ознайомився та погоджується із процедурою внесення змін до вищеперерахованих документів. У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Договору та/або Тарифів Банку, Клієнт має право розірвати Договір у порядку, передбаченому Договором з одночасним виконанням Боргових зобов'язань за Договором.

14.2.21. У випадку здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, Клієнт зобов'язаний ініціювати Платіжну операцію на користь Банку на еквіваленту суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, в порядку, передбаченому Законодавством. При цьому, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк про помилковий, неналежний або неакцептований переказ коштів на рахунок Клієнта та повернути такі кошти Банку. У разі якщо Клієнт самостійно не повернув Банку суму помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, зараховану на рахунок Клієнта, Клієнт цим надає Банку згоду/доручає здійснити Дебетування рахунку (Договірне списання) в сумі помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, зарахованої на його рахунок, а також суму неустойки (пені) за несвоєчасне повернення суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції (у випадку її нарахування), в порядку та у спосіб передбаченому Договором.

14.2.22. У випадку зміни статусу податкового резидентства Клієнт-власник рахунку зобов'язаний протягом 30 календарних днів повідомити Банк про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS. Клієнт зобов'язаний надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із цим Договором інформацію/документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору та/або надання якої (яких) вимагається Законодавством, внутрішніми документами Банку та/або умовами Договору, в тому числі надання інформації/документів на виконання вимог Загального стандарту звітності CRS.

14.2.23. Інші обов'язки, передбачені Договором, Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

14.3. Права Банку

14.3.1. Своєчасно отримувати винагороду за надання Банківських послуг Клієнту, згідно з Договором та Тарифами Банку.

14.3.2. У випадках порушення Клієнтом або Довіреною особою Клієнта / Додатковим Держателем Картки вимог Законодавства або умов Договору, припинити здійснення розрахунків по Картці та/або Картковому рахунку та визнати Картку недійсною до усунення зазначених порушень.

14.3.3. Змінювати умови Договору, Тарифи Банку за умови попереднього повідомлення Клієнта про такі зміни у порядку, визначеному Договором.

14.3.4. В порядку передбаченому Договором встановлювати Витратний Ліміт.

14.3.5. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення. Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви-анкети/Заяви, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої банківської послуги, зокрема відмовити у встановленні Кредитної лінії. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання, зокрема, але не виключно, може бути обумовлена(е) будь-якою з наступних обставин:

1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківських послуг, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Банківської послуги, та/або

2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом; та/або

3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору/Кредитного договору (значно збільшеного ризику неспроможності Клієнта виконати своє зобов'язання щодо сплати Кредиту (Кредитної лінії) та процентів за ним), та/або

4) настання випадку невиконання умов Договору/Кредитного договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку з Клієнтом та/або з будь-якою з пов'язаних осіб щодо Клієнта, та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Договору; та/або

5) будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Договору; та/або

6) якщо Банку стало відомо про смерть Клієнта або про визнання Клієнта безвісно відсутнім, або про набуття Клієнтом статусу особи, що зникла безвісти за особливих обставин, або наявність у Банку іншої інформації, яка свідчатиме, що Клієнт безвісно відсутній/зниклий безвісти за особливих обставин/про втрату з Клієнтом, який є військовослужбовцем, зв'язку/тощо; та/або

7) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким договором застави укладеним з Банком; та/або

8) не виконані Боргові зобов'язання та/або наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані.

14.3.6. Здійснювати, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори працівників Банку, в т. ч. операторів Довідкового центру, та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали у якості доказів.

14.3.7. Банк має право відступити права / замінити кредитора у зобов'язанні за Договором/Кредитним договором без необхідності отримання згоди Клієнта.

14.3.8. Протягом строку дії Договору Банк має право приймати виконання Боргових зобов'язань від третьої особи і підписанням Договору/Заяви-анкети/Заяви Клієнт дає Банку свою згоду на це.

14.3.9. Банк має право на підставі відповідних документів та в порядку, встановленому Законодавством та внутрішніми процедурами Банку, зупиняти Платіжні операції за рахунками Клієнта, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна та відновлювати Платіжні операції за рахунками у випадку, визначеному Законодавством.

14.3.10. У разі припинення трудових правовідносин Клієнта з Банком, Банк має право вимагати повного погашення заборгованості за Договором/Кредитним договором, необхідного для повного виконання зобов'язання, включаючи Кредитну лінію, проценти, неустойку, відшкодування збитків, погашення Несанкціонованого овердрафту, комісій за Договором/Кредитним договором тощо.

14.3.11. Банк має право зупинити виконання Платіжних операцій/ї або відмовити Клієнту у виконанні Платіжних операцій/ї та/або закрити Картковий рахунок Клієнта, якщо є підозри вважати, що фінансова операція/ї Клієнта пов'язана/ї з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта відповідно до Законодавства, у тому числі в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті (змісту) його діяльності, фінансового стану, а також разі наявності при здійсненні ідентифікації у Банку підозри щодо надання Клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання інформації з метою введення Банку в оману, також у разі не надання Клієнтом документів про походження коштів за запитом Банку.

14.3.12. У випадку наявності у Банку інформації про Некоректно виконану операцію, Банк має право на власний розсуд, без отримання повідомлення від Клієнта повернути останньому надмірно утримані кошти.

14.3.13. Здійснювати контроль за Платіжними операціями Клієнта з метою здійснення валютного нагляду та/або фінансового моніторингу, та/або з метою контролю режимів рахунку, що визначені нормативно-правовими актами НБУ, Договором та Законодавством.

14.3.14. Протягом дії карантину, воєнного чи надзвичайного стану, встановлених Законодавством, Банк має право самостійно вводити тимчасові обмеження для Клієнта/третіх осіб, зокрема із внесення готівки для зарахування іноземної та/або національної валюти на рахунки Клієнта, відкритих у Банку.

14.3.15. Змінювати умови Договору, Тарифів Банку, за умови попереднього повідомлення Клієнта про такі зміни у порядку, визначеному Договором.

14.3.16. Банк має право здійснювати Примусове списання та Договірне списання коштів з рахунків Клієнта, відкритих у Банку, у випадках, передбачених Законодавством та розділом «Договірне списання» Договору.

14.3.17. Надсилати Клієнту рекламну інформацію від Банку у вигляді листів, sms-повідомлень та у вигляді інших повідомлень.

14.3.18. Банк має право прийняти рішення про зупинення здійснення операцій з використанням Картки, а також про вилучення Картки за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне її використання та/або її реквізитів, значно збільшеного ризику неспроможності Клієнта виконати своє зобов'язання щодо сплати Кредиту та процентів за ним, в інших випадках, установлених Договором.

14.3.19. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів або у отриманні коштів, якщо фінансова операція буде містити ознаки такої, що згідно з вимогами Законодавства підлягає фінансовому моніторингу або матиме ознаки чи підозру шахрайських дій.

14.3.20. Банк має право припинити або призупинити дію Картки, а також відмовити у її поновленні, заміні або видачі нової Картки.

14.3.21. Здійснювати контроль за банківськими операціями Клієнта, застосовувати заходи безпеки відповідно до умов розділу «Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору, в тому числі з метою здійснення валютного нагляду та/або фінансового моніторингу, та/або з метою контролю режимів рахунку, що визначені нормативно-правовими актами НБУ та Законодавством.

14.3.22. Банк має право проводити блокування рахунків та/або блокувати проведення деяких Платіжних операцій у випадках, визначених Договором та/або Законодавством.

14.3.23. Банк має право повернути подану Клієнтом Платіжну інструкцію/Касовий документ без виконання якщо:

- немає супровідних документів, надання яких разом із Платіжною інструкцією/Касовим документом передбачено Законодавством, або закінчився строк дії цих супровідних документів; або
- Платіжна інструкція/Касовий документ та/або супровідні документи до них оформлені із порушенням Законодавства, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, та/або внутрішніх правил (документів) Банку, або
- Платіжна інструкція/Касовий документ не можуть бути виконані у зв'язку із недостатністю залишку коштів на Картковому рахунку Клієнта;
- з інших підстав, визначених Законодавством.

14.3.24. Банк має право з метою виконання вимог Загального стандарту звітності CRS відмовити у встановленні ділових відносин, відмовити у наданні фінансових послуг або відмовити в подальшому наданні послуг, у тому числі розірвати договірні відносини з Клієнтом - власником рахунку у випадках:

- а) ненадання Клієнтом-власником рахунку документу самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS;
- б) ненадання іншої інформації та/або документів, необхідних Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків на виконання вимог Загального стандарту звітності CRS;
- с) неповідомлення Клієнтом - власником рахунку про зміну статусу податкового резидентства.

У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом – власником рахунку із вищезазначених підстав Банк повертає залишок коштів Клієнту – власнику рахунку та не несе відповідальності за спричинені Клієнту - власнику рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин. Розірвання ділових відносин та повернення коштів відбувається в порядку, передбаченому Податковим кодексом України та нормативно-правовими актами України, де можуть бути встановлені особливості щодо порядку розірвання ділових відносин за ініціативою Банку (залежно від специфіки їхньої діяльності).

14.3.25. Банк має право відмовитися від Договору або вимагати розірвання Договору.

14.3.26. Банк має право запитувати у Клієнта будь-яку інформацію та/або документи, в тому числі, але не обмежуючись, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

14.3.27. Інші права, передбачені Договором, Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

14.4. Обов'язки Банку:

14.4.1. Відкрити Клієнту Картковий рахунок, що визначений у Заяві-анкеті/Заяві, для забезпечення відображення операцій здійснених з використанням Картки визначеного Заявою-анкеті/Заявою Виду, її реквізитів чи без використання Картки.

14.4.2. Протягом 8-ми Банківських днів після укладення Договору, за умови виконання Клієнтом умов п.п. 14.2.1., 14.2.2. Договору, надати Картку Клієнту.

14.4.3. Здійснювати:

- розрахункове обслуговування Платіжних операцій Клієнта з Карткою/Картковим рахунком, зараховувати кошти, перераховані на Картковий рахунок Клієнта, та Дебетувати Картковий рахунок Клієнта на суми операцій з використанням Карток та суми винагород (комісій) Банку згідно Тарифів Банку;
- зберігання коштів Клієнта на Картковому рахунку;
- надання Клієнту Несанкціонованого овердрафту в обсязі суми, якої не вистачає на Картковому рахунку Клієнта для оплати нарахованих процентів на Несанкціонований овердрафт, а також відповідних комісій Банку за здійснення розрахункового обслуговування Платіжних операцій Клієнта з Карткою;
- надання Клієнту Виписки за Картковим рахунком у строки, порядку та у спосіб, що визначений Договором.

14.4.4. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту або отримання усного чи письмового повідомлення Клієнта або Довіреної особи Клієнта про втрату (крадіжку) Картки або про несанкціоноване використання Картки третіми особами, забезпечити негайне припинення розрахунків з використанням Картки в порядку передбаченому Договором.

Застереження: Зобов'язання Банку щодо припинення розрахунків за Карткою, як визначено вище, обмежується випадками, коли при здійсненні Платіжної операції виконується Авторизація згідно правил Платіжної системи. По Платіжним операціям, здійсненим в межах доавторизаційних сум після блокування Банком Карки, повну відповідальність несе Клієнт.

14.4.5. За умови здійснення Страхування Клієнта/ів, передати Клієнту, протягом 8-ми Банківських днів після укладення Договору, документи, що підтверджують факт страхування Клієнта та Довіреної особи Клієнта у Страховика (страховий сертифікат (поліс) та інформаційний буклет) згідно з умовами Страховика.

14.4.6. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором та коли розкриття такої інформації вимагається нормами Законодавства.

14.4.7. У випадках, які передбачені Законодавством, протягом дії Договору, Банк виконує функції податкового агента та зобов'язаний нараховувати, утримувати та сплачувати суми податків та зборів до бюджету за рахунок платника податку (Клієнта).

14.4.8. Інші обов'язки, передбачені Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

14.5. Відповідальність Клієнта:

14.5.1. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Договору, Тарифів Банку відповідно до вимог Законодавства та умов Договору.

14.5.2. Клієнт несе відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладення Договору згідно із Законодавством.

14.5.3. Клієнт протягом дії Договору несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати):

- за всі операції, здійснені після викрадення чи втрати Картки та/або ПІН-коду, до моменту повідомлення Клієнтом чи Довіреною особою Клієнта Банку про втрату Картки в порядку передбаченому Договором;
- за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Картки (номеру, строку дії, CVV- 2/CVC коду) та/або Карткового рахунку в мережі Інтернет для яких використовувався код підтвердження 3DSecure/SecureCode та/або торговельно-сервісній мережі та/або операцій, здійснених з використанням Фінансового номеру мобільного телефону через Довідковий центр та/або облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку), що зв'язаний із Фінансовим номером мобільного телефону Клієнта;
- за всі операції по яким доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до ініціювання несанкціонованої операції.

Застереження: Банк має право не вимагати виконання умов пункту будь-якого з підпунктів п.14.5.3. Договору, виключно на власний розсуд.

14.5.4. Клієнт безпосередньо відповідає за свої дії чи бездіяльність та за дії чи бездіяльність Довірених осіб Клієнта чи Додаткових Держателів Картки при використанні Картки, які завдали Банку збитків.

14.5.5. У разі невідшкодування Клієнтом заборгованості та нарахованих процентів, в тому числі, у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту, Банк має право вимагати від Клієнта їх погашення в судовому порядку. Клієнт та Додатковий Держатель Картки несуть солідарну відповідальність за погашення заборгованості по Картковому рахунку.

14.5.6. За невиконання або неналежне виконання прийнятих на себе зобов'язань по Кредитному договору Клієнт сплачує пеню/штраф в розмірі, встановленому Тарифами Банку, а також несе відповідальність в порядку і на умовах, визначених Договором/Кредитним договором.

14.5.7. Клієнт несе повну відповідальність:

- за виконання умов Договору;
- за всі операції з Карткою, що були здійснені до моменту закінчення терміну дії Договору з Клієнтом (або його розірвання) та повернення Картки Банку;

➤ протягом 45 календарних днів з дня закінчення строку дії Договору з Клієнтом або його розірвання та здачі Картки до Банку;

➤ в інших випадках передбачених Договором з Клієнтом.

14.5.8. Клієнт протягом дії Договору несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати) за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Картки (номеру, строку дії, SVC або CVV -2 коду) в мережі Інтернет, які в результаті оспорування не підлягають поверненню через Платіжну систему.

14.5.9. Боргові зобов'язання за будь-яким укладеним між Клієнтом та Банком договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити боргові зобов'язання Клієнта, на що Клієнт підписанням Заяви-анкети/Заяви надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою боргових зобов'язань Клієнт за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Договором.

14.5.10. Відповідальність Клієнта-Платника:

14.5.10.1. Клієнт-Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у Платіжній інструкції, суті Платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт-Платник має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

14.5.10.2. Клієнт-Платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Банку, внаслідок недотримання Клієнтом-Платником вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У разі недотримання Клієнтом-Платником вищезазначених вимог, Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом-Платником за виконання Платіжних операцій. Платник зобов'язаний негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити письмово Банк або зателефонувавши до Довідкового центру Банку про факт виконання з рахунку Клієнта-Платника неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією у запропонованій і затвердженій Банком формі. Клієнт-Платник має право вимагати відшкодування коштів за неналежною Платіжною операцією, за умови письмового повідомлення про це Банк протягом **90 (дев'яносто) календарних днів** з дати списання коштів за такою операцією з рахунку Клієнта-Платника. Зазначений у цьому пункті строк не застосовується, якщо Банк не дотримався свого обов'язку щодо інформування Клієнта-Платника про виконані Платіжні операції згідно з вимогами Законодавства та/або Договору (із врахуванням відмови Клієнта від інформування (за наявності)).

14.5.11. Відповідальність Клієнта-Отримувача:

14.5.11.1. Клієнт, який є Неналежний Отримувач протягом **3-х (трьох) Робочих днів** з дати надходження повідомлення від Банку/надавача платіжних послуг Платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції зобов'язаний ініціювати Платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, на користь Банку/такого надавача Платіжних послуг.

14.5.11.2. У разі порушення строку, встановленого п. 14.5.11.1. Договору, Неналежний Отримувач зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, та сплатити Банку / надавачу платіжних послуг пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої Платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми Платіжної операції.

14.6. Відповідальність Банку

14.6.1. Банк несе відповідальність за виконання умов Договору, Тарифів Банку, за виконання Платіжних операцій відповідно до вимог Законодавства та умов Договору.

14.6.2. Банк звільняється від відповідальності у разі зміни Законодавства, яке припиняє правовідносини Сторін за Договором.

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

14.6.4. Банк несе відповідальність, окрім випадків технічної несправності програмного комплексу, за негайне блокування Картки після повідомлення Клієнтом чи Довіреною особою Клієнта Банку про втрату Картки в порядку, передбаченому цим Договором і за сплату всіх Авторизованих після прийняття вищевказаного повідомлення Платіжних операцій, та за умови надання Клієнтом при зверненні до Банку номеру втраченої/викраденої Картки та/чи достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації Банком номеру Картки (ім'я, прізвище, Вид Картки, пароль) та підтвердження Банком прийняття такого повідомлення. Вилучення Картки зі Стоп-листа та зняття блокування здійснюється на підставі письмового повідомлення Клієнта.

14.6.5. Банк несе відповідальність відповідно до Законодавства за незаконне розголошення або використання банківської таємниці Клієнта.

14.6.6. Банк не несе відповідальності:

- за відмову третьої особи (Торговця) прийняти Картку;

- за якість товарів та послуг, отриманих за допомогою Картки;
- за ліміти та обмеження, встановлені третьою стороною, які можуть зачіпати інтереси Клієнта;
- за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій, такий ризик (відповідальність) покладається виключно на Клієнта;
- за не вчасно виставлені рахунки торговельними точками, Торговцями, третіми особами, в тому числі Платіжними системами;
- за достовірність інформації, зазначеної Клієнтом в Платіжній інструкції, суті операції, призначенні платежу, за якою здійснюється транзакція/переказ Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів, інших обов'язкових платежів.

14.6.7. Відповідальність Банку під час виконання Платіжних операцій:

14.6.7.1. У разі порушення Банком строків виконання Платіжних операцій, передбачених Законодавством та/або Договором Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,01 відсотків суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми Платіжної операції.

14.6.7.2. Банк не несе відповідальність за неможливість завершення переказу, ініційованого Клієнтом, внаслідок невірної зазначення Клієнтом реквізитів отримувача; застосування до країни місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ; порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача; виникнення обставин, що не залежать від волі Банку, тощо.

14.6.7.3. Банк несе відповідальність під час виконання Платіжних операцій, яка не визначена Договором, відповідно до Законодавства.

15. Дистанційна ідентифікація Клієнта

15.1. Під час усного дистанційного звернення Клієнта до Довідкового центру Банку та/або звернення, здійсненого за допомогою облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку), що зв'язаний із Фінансовим номером мобільного телефону Клієнта, здійснюється його ідентифікація з використанням слова-пароля та додаткових параметрів ідентифікації, зокрема, але не виключно, таких, як: паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дані реєстрації місця проживання відповідно до наданої інформації під час встановлення ділових (договірних) відносин з Банком. Розпорядження/доручення Клієнта, що були вчинені усно під час використання послуг Довідкового центру та/або шляхом надсилання повідомлення за допомогою облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку) що зв'язаний із Фінансовим номером мобільного телефону Клієнта прирівнюються до письмових розпоряджень/доручень та є підставою для стягнення відповідних комісій (якщо такі мають місце) згідно Тарифів Банку.

15.2. Клієнт несе повну відповідальність за можливі збитки, що стали наслідком розголошення слова-пароля іншим особам. В разі неможливості надати працівнику Довідкового центру слово-пароль для проведення ідентифікації, Клієнт має звернутися до Банку та, надавши документ, що посвідчує особу, здійснити його зміну. До моменту зміни слова-пароля Клієнт може використовувати обмежений перелік послуг Довідкового центру, який встановлюється самостійно Банком, за умови надання на запит працівника Довідкового центру додаткової персональної інформації для ідентифікації.

16. Форс - мажор

16.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним)/ Договором про споживчий кредит / Договором поруки / Договором застави майнових прав вимоги / Договором грошового забезпечення (надалі разом по тексті цього розділу – Договір) у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус); б) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокорності, повстання, природні та неприродні катастрофи, аварія, вибух, пожежа та інші непередбачені і невідворотні обставини, які є поза контролем Сторін; в) дії, вимоги, міжнародні санкції або санкції України, або обмеження, що їх встановлює для Банку Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського Законодавства або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків.

16.2. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п. 16.1. Договору, настали у період прострочення виконання Боргових зобов'язань.

16.3. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання дії обставин непереборної сили (форс-мажор), з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України (або уповноваженою нею регіональною торгово-промисловою палатою). Не надання підтверджуючого документа, виданого Торгово-промисловою палатою України (або уповноваженою нею регіональною торгово-промисловою палатою) позбавляє Сторону посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

16.4. У разі настання обставин, визначених п. 16.1. Договору, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 місяць.

16.5. Якщо обставини, визначені п. 16.1. Договору, діятимуть понад 1 місяць, Клієнт/Поручитель/Заставадавець зобов'язаний протягом 5-ти Робочих днів від закінчення строку, визначеного п. 16.1. Договору, погасити заборгованість за Договором.

16.6. Сторони домовились, що письмове повідомлення Банком Клієнта про настання обставин непереборної сили (форс-мажор) Банк здійснює шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку або будь-яким іншим способом, зазначеним в розділі «Способи комунікації» Договору.

17. Гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

17.1. Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі – Закон), Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд здійснює відшкодування коштів за вкладами в порядку та на умовах визначених Законом.

17.2. Актуальну інформацію щодо відшкодування Фондом коштів за вкладами Клієнт може отримати через Інтернет (на офіційному сайті Банку або на веб-сайті Фонду www.fg.gov.ua), з інформаційних стендів в операційних залах Банку, або зателефонувавши до Довідкового центру Банку.

17.3. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви Клієнт підтвердив, що до укладення Договору одержав та ознайомився з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка).

Сторони домовилися, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, Банк зобов'язується надавати Клієнту актуальну редакцію Довідки, шляхом розміщення Довідки на Офіційному сайті Банку та/або за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, в тому числі за допомогою Системи Інтернет-банкінгу/Системи Клієнт-Банк, в електронній формі. Клієнт зобов'язується, що протягом дії Договору, періодично, але не рідше ніж один раз на рік, ознайомлюватиметься з актуальною редакцією Довідки, яку Банк розміщуватиме на Офіційному сайті Банку та/або яку Банк надаватимиме Клієнту за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, в тому числі за допомогою Системи Інтернет-банкінгу/Системи Клієнт-Банк, в електронній формі. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви, Клієнт підтверджує про періодичне ознайомлення із актуальною редакцією Довідки, розміщеної на Офіційному сайті Банку, та/або щодо отримання та ознайомлення з Довідкою, яка періодично отримуватиметься Клієнтом від Банку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, в тому числі за допомогою Системи Інтернет-банкінгу/Системи Клієнт-Банк протягом дії Договору.

17.4. Фонд не відшкодовує кошти, у випадках, визначених Законом.

17.5. Банк на вимогу Клієнта має надати витяг з цього Договору, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

18. Банківська таємниця

18.1. Сторони зобов'язуються зберігати в межах, визначених Законодавством, конфіденційність стосовно змісту Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору грошового забезпечення (надалі разом по тексті цього розділу – **Договір**), а також будь-якої інформації та відомостей, що надаються кожній зі Сторін у зв'язку з виконанням Договору. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить банківську таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Якщо у випадку неналежного зберігання та/або розголошення інформації, вказаної у цьому пункті, Стороні Договору будуть заподіяні збитки, то винна Сторона зобов'язана відшкодувати такі збитки згідно із Законодавством.

18.2. Клієнт/Поручитель/Позичальник/Заставадавець (надалі разом по тексті цього розділу – Клієнт) розуміє, що Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому Законодавством, в тому числі надання контролюючим органам інформації та її документального підтвердження стосовно виконання Банком вимог податкового законодавства. Ніякі зобов'язання Банку в зв'язку із збереженням банківської таємниці та конфіденційної інформації, викладені в Договорі або в інших договорах (Заявах, угодах, протоколах, листах) Клієнта з Банком не розповсюджуються на випадки, коли Банк вимушений на свій розсуд передавати таку інформацію третім особам для захисту своїх інтересів та у випадку порушення Клієнтом своїх обов'язків перед Банком.

18.3. Банк є частиною групи ОТП в яку входять ОТП Банк (Угорщина), його місцеві та іноземні філії та їх дочірні компанії (Група ОТП). Компанії Групи ОТП постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику групи в цілому. Клієнт надає дозвіл на отримання, використання та розголошення інформації в середині Групи ОТП, що стосується безпосередньо Клієнта (для оцінки ризику), що стала відома Банку у зв'язку з діловими стосунками з Клієнтом. Цей дозвіл поширюється на Банк, інших членів Групи ОТП в Угорщині та за її межами, які організовані та функціонують як єдиний банк, на Платіжні системи та банківські асоціації у випадку виникнення підозри на використання Картки у шахрайських цілях. Цей дозвіл знімає будь-які претензії Клієнта щодо порушення Банком положень про нерозголошення банківської таємниці, які існують у Законодавстві.

18.4. Укладенням/підписанням Договору/Заяви-анкети/Заяви Клієнт надає Банку письмову згоду та дозвіл на передачу інформації, що складає банківську таємницю Клієнта:

- установам, організаціям, органам державної влади, правоохоронним органам, іншим банківським установам стосовно відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта, відкритих у Банку, в тому числі на звернення Національної поліції стосовно неналежних Платіжних операцій, державним реєстраторам, третім особам, що перебувають з Банком у договірних відносинах або уклали з Банком договір щодо нерозголошення

конфіденційної інформації, будь-яким фізичним особам, самозайнятим особам, юридичним особам з метою реалізації прав Банку як кредитора, зокрема у випадках, коли Клієнтом порушено умови Договору зі сплати Боргових зобов'язань, у випадку необхідності захисту прав та інтересів Банку, у тому числі особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за Договором, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Договором;

- рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку;
- автоімпортерам, дилерам, страховим компаніям та страховим посередникам, у разі укладення Клієнтом договору страхування зі страховою компанією від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк;
- іншим фізичним та юридичним особам, з метою виконання вимог Законодавства, Договору та інших договорів, укладених Банком, та/або якщо передання такої інформації необхідне Банку для виконання своїх зобов'язань за Договором, а саме, але не виключно, у випадку передання інформації третім особам, які здійснюють емобосування, пакування та відправлення Карток та/або конвертів з ПІН-кодами, та з якими Банк уклав відповідні договори про надання послуг (виконання робіт; в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, банківським установам, банкам кореспондентам, адвокатам, компаніям, що здійснюють оцінку майна, банківським асоціаціям, поручителям Клієнта, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних, трудових відносинах, в тому числі надання Банком роботодавцеві Клієнта/Організації/Пенсійному фонду України/органам соціального захисту населення, у тому числі виконавчим органам місцевого самоврядування, уповноваженим на здійснення соціальних виплат, а також іншим соціальним органам інформації про відкриті поточні/карткові рахунки Клієнта та/або номери Карток Клієнта (PAN), рух коштів на поточних/карткових рахунках Клієнта;
- приватним/юридичним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Законодавства, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон, будь-яким фізичним та юридичним особам у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення, Платіжним системам та/або членам Платіжної системи з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій (чи у їх підозрі), а також для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами;
- органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю про відкриття чи закриття рахунків Клієнта у Банку у разі наявності інформації про внесення Клієнта до Єдиного реєстру боржників та/або у разі наявності публічного обтяження рухомого майна Клієнта;
- на запит контролюючого органу стосовно виконання Банком вимог податкового законодавства (у разі прощення боргу);
- у випадках, визначених Законодавством, коли Банк зобов'язаний надавати інформацію та/або документи, які стосуються Клієнта, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS;
- у разі проведення Банком акцій, розіграшів чи інших заходів, при визначенні та оголошенні результатів їх проведення;
- контрагентам (партнерам) Банку, які задіяні при наданні послуг Банку та/або Клієнту відповідно до умов акцій, розіграшів чи інших заходів, в тому числі у разі передачі Банком інформації про кількість нарахованих балів/бонусів за операції, здійснені з використанням Картки Клієнта;
- у разі передачі Банком інформації та даних, пов'язаних зі сплатою Клієнтом штрафів за порушення правил дорожнього руху (державного номеру автомобіля, реквізитів постанови про накладення штрафу, водійського посвідчення, паспортних даних, податкового номеру (РНОКПП) Клієнта, державного номеру транспортного засобу та іншої необхідної інформації для сплати штрафу);
- на запит, отримання, обробку, перевірку та використання інформації, що міститься в державних реєстрах України та пов'язана з транспортним засобом, яким Клієнт володіє та/або користується на законних підставах, а саме: дані про державну реєстрацію транспортного засобу, марка, модель, колір, рік виготовлення, ідентифікаційний номер (VIN), об'єм та тип двигуна, тип палива, тип та характеристики кузова, інші технічні характеристики, що містяться у відповідних державних базах даних для цілей ідентифікації транспортного засобу, оцінки ризиків, виконання договорів, з метою підготовки та/або укладення договорів страхування;
- на передачу Банком банківської таємниці під час взаємодії Банком з уповноваженими/державними органами (зокрема, але не виключно з Пенсійним фондом України, Міністерством цифрової трансформації України, Міністерством економіки України, Кабінетом Міністрів України, Державною податковою службою України, Державним підприємством «ДІА», Акціонерним товариством «Агентство індустріального розвитку «Зроблено в Україні», Державним підприємством «Інфотех» та/або з іншими уповноваженими/державними органами) з метою отримання Клієнтом пенсії, грошових допомог, соціальних виплат, кредиту, грантів, компенсацій, інших виплат та/або з метою оплати Клієнтом штрафів, внесків, інших платежів тощо;

- на передачу Банком під час надання Клієнтам платіжних послуг, зокрема Сервісу «Click to Pay», Платіжній системі, постачальникам послуг, продавцям та іншим надавачам платіжних послуг, які беруть участь у наданні Сервісу «Click to Pay», інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу тощо;

- під час звернення Банком до відповідних уповноважених органів, визначених Законодавством, зокрема, але не виключно, до Міністерства у справах ветеранів України, за підтвердженням інформації щодо належності Клієнта до захищеної категорії, з метою надання Банку Клієнту визначених Законодавством пільг в частині кредитування та/або врегулювання проблемної заборгованості, або з метою забезпечення Клієнта іншими пільгами, визначених Законодавством;

- на передачу інформації, що містить Банківську таємницю та/або персональні дані Клієнта, третій особі, у якої (або через платіжну платформу якої) Клієнт має намір купувати чи вже купив товари/послуги/тощо на торговельних майданчиках, меркетплейсах, в інтернет-магазинах тощо, зокрема, але не виключно у Товариства з обмеженою відповідальністю «РОЗЕТКА. УА»/через інтернет-магазин «ROZETKA»;

- на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг/Платіжним системам інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу;

- на надання Банком Національній поліції України чи іншим правоохоронним органам інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, що мають ознаки вчинення кримінального правопорушення, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій;

- на передачу інформації про Клієнта, його рахунки, платіжні інструменти та Платіжні операції, у тому числі інформації, що становить банківську таємницю, персональні дані, процесинговим установам, операторам та учасникам платіжних систем, постачальникам технологічних, хмарних послуг та іншим особам, залученим Банком для забезпечення надання Платіжних послуг, моніторингу Платіжних операцій, управління ризиками та запобігання шахрайству, в обсязі, необхідному для виконання такими особами покладених на них функцій та за умови дотримання вимог Законодавства щодо захисту і конфіденційності інформації;

- на передачу інформації, що містить Банківську таємницю та персональні дані Клієнта, третій особі, яка визначена контрагентом (партнером) Клієнта (надалі – Контрагент), який є стороною будь-якого договору, що укладений між Клієнтом та таким Контрагентом, та за умови, що такий Контрагент теж є клієнтом Банку і Банк передає таку інформацію, у порядку та у спосіб, визначеному у договорі (заяві), укладено-го/ї між Банком та Контрагентом, зокрема засобами електронної пошти. Клієнт проінформований та усвідомлює ризики, які випливають з факту обміну інформацією електронною поштою. Основними ризиками є: несанкціоноване перехоплення інформації через використання електронної пошти, публічних каналів зв'язку. Клієнт погоджується, що електронна пошта не є програмним забезпеченням, яке забезпечує необхідний рівень захисту інформації, і що передача/отримання Банком інформації за допомогою електронної пошти проводиться виключно за цим дозволом (цією згодою) Клієнта і під його відповідальність. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за неправомірне розголошення інформації та нанесені збитки, які можуть виникнути в результаті передачі/отримання Банком інформації електронною поштою як засобом комунікації.

18.5. Згода та дозвіл Клієнта, визначений у п. 18.4. (з підпунктами) Договору, розуміється як надання Клієнтом письмової згоди та дозволу Банку щодо розкриття банківської таємниці у визначених п. 18.4. (з підпунктами) Договору межах та відповідно до Законодавства, знімає будь-які претензії Клієнта щодо порушення Банком положень про нерозголошення банківської таємниці, які існують у Законодавстві.

18.6. Клієнт або Довірена особа Клієнта, шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви, надає письмову згоду та дозвіл на розкриття Банком банківської таємниці особам, які можуть бути отримувачами інформації в електронному вигляді або можуть мати доступ до такої інформації за вказаною Клієнтом/Довіреною особою Клієнта електронною поштою, яку він надав Банку в якості контактної (шляхом оформлення відповідної Заяви-анкети/Заяви, заяви, договору або під час телефонного дзвінка до Довідкового центру після проходження процедури ідентифікації, чи у інший запропонований Банком спосіб, або яка значиться за Клієнтом у Системі Інтернет-банкінгу / у Системі Клієнт-Банк / у програмному комплексі Банку у «Картці Клієнта/Customer»). Клієнт дозволяє Банку відсилати інформацію в електронному вигляді через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом або Довіреною особою Клієнта електронну адресу електронної пошти. Всю відповідальність за розголошення даних, що можуть містити банківську таємницю чи персональні дані Клієнта третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком інформації в електронному вигляді через відкритий канал мережі Інтернет на адресу електронної пошти, надану Банку Клієнтом/Довіреною особою Клієнта, Клієнт бере на себе. Клієнт підтверджує, що Банк попередив Клієнта, що інформація, яка передається на адресу електронної пошти, не є захищеною та може стати відомою третім особам без згоди Банку та Клієнта. Банк не несе відповідальності за затримки при доставці електронної пошти внаслідок виникнення проблем в мережі Інтернет, а також за некоректне внесення електронної адреси під час телефонного дзвінка внаслідок виникнення проблем в роботі телефонії. В разі виникнення вищеперерахованих проблем Банк докладає максимальних зусиль по їх усуненню.

18.7. Клієнт також надає письмову згоду та дозвіл на розкриття Банком банківської таємниці на усний запит Клієнта, який є власником банківської таємниці, на підставі Договору та у межах запитуваної усно Клієнтом

інформації. Довідки/листи, які надає Банк Клієнту, можуть бути підписані з боку Банку уповноваженими особами з використанням факсиміле, з чим Клієнт повністю погоджується.

18.8. Загальний стандарт звітності CRS. Клієнт надає Банку дозвіл на збір, зберігання, використання, передання та розкриття конфіденційної інформації про нього та інформації, що містить банківську таємницю, у випадках, визначених Законодавством, коли Банк зобов'язаний надавати інформацію та/або документи, які стосуються Клієнта, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

19. Персональні дані

19.1. Я, Власник персональних даних*, повідомлений про мету обробки Банком моїх персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – Персональні дані), а саме: здійснення Банком своєї фінансового-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Банком та/або третіми особами (особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах та/або члени Групи ОТП, надалі – Треті особи), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником персональних даних за допомогою засобів зв'язку, захисту Банком своїх прав та інтересів.

Підписанням Касового документа / Платіжного документа / Заяви-анкети / Заяви / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору грошового забезпечення Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – Закон) та без необхідності надання Власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням Касового документа / Платіжного документа / Заяви-анкети / Заяви / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору грошового забезпечення Власник персональних даних підтвердив, що в момент збору Персональних даних, Банк повідомив його про володільця Персональних даних, про склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані.

Власник персональних даних підтверджує (гарантує), що Персональні дані Третіх осіб, фізичних осіб, які передаються Банку, здійснюється за згодою таких фізичних осіб, які повідомлені про відомості, зазначені в ч.2 ст.12 Закону.

*Власник персональних даних – Клієнт/Поручитель/Заставадавець/Держатель/Основний Держатель Картки/Додатковий Держатель Картки та/або Довірена/уповноважена особа Клієнта/Поручителя/Заставадавця/Держателя (надалі разом по тексті цього розділу – «Власник персональних даних» та/або «Клієнт»).

19.2. Підписанням Касового документа / Платіжного документа / Заяви-анкети / Заяви / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору грошового забезпечення, Власник персональних даних надає згоду Банку на поширення його персональних даних при визначені та оголошенні результатів акцій, розіграшів чи інших заходів, які проводить Банк, а також підтверджує, що повідомлений, що при визначені та оголошенні результатів акцій, розіграшів чи інших заходів, його прізвище, ім'я та по-батькові, можуть бути поширені Банком невизначеному колу осіб, зокрема, але невиключно, іншим учасникам акцій, розіграшів чи інших заходів, в тому числі у разі передачі Банком інформації про кількість нарахованих балів/бонусів за операції, здійснені з використанням Картки Власника персональних даних.

19.3. Підписанням Касового документа / Платіжного документа / Заяви-анкети / Заяви / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору грошового забезпечення, **Власник персональних даних надає та підтверджує свою письмову згоду та надає безвідкличний та безумовний дозвіл (право):**

19.3.1. Банку, Оператору мобільного зв'язку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» <https://www.ema.com.ua/about>, власнику ЕМА Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API, - на оброблення інформації про надання та отримання мною (мені) телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг, з метою отримання мною послуг Банку та захисту моїх інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб;

19.3.2. Здійснювати Банком фіксацію (запис) у спосіб, визначений Банком, усіх без винятку телефонних розмов між Власником персональних даних та Банком; здійснювати Банком фотозйомку та/або відеофіксацію, відеоспостереження, здійснювати фіксацію за допомогою звукозаписувального технічного засобу Власника персональних даних, Третіх осіб, під час надання/користування банківськими послугами Банку, при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором, використовувати Банком такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів;

19.3.3. Банку та оператору мобільного зв'язку ПрАТ «ВФ Україна» та/або ПрАТ «Київстар», з якими Банк уклав відповідні угоди про співпрацю: - на запит, оброблення та зберігання інформації, яка стосується Клієнта, зокрема

щодо отримання Клієнтом телекомунікаційних послуг, з метою отримання Клієнтом послуг Банку; - на використання MSISDN третіми особами для визначення коефіцієнта телекомунікаційної поведінки Клієнта за допомогою аналітичних моделей, тощо, в рамках користування послугами мережі рухомого (мобільного) зв'язку;

19.3.4. Банку, на передачу інформації про Клієнта, його персональні дані процесинговим установам, операторам та учасникам платіжних систем, постачальникам технологічних, хмарних послуг та іншим особам, залученим Банком для забезпечення надання Платіжних послуг, моніторингу Платіжних операцій, управління ризиками та запобігання шахрайству, в обсязі, необхідному для виконання такими особами покладених на них функцій та за умови дотримання вимог Законодавства щодо захисту і конфіденційності інформації;

19.3.5. Банку, на взаємодію з Третіми особами, а також право Банку звертатися до Третіх осіб, в порядку та на умовах передбачених Законодавством, персональні дані яких були чи будуть передані Клієнтом Банку для вчинення Банком, як володільцем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до Законодавства є обробкою персональних даних, в процесі укладення, виконання та припинення Договору/Кредитного договору. При цьому, обов'язок отримати згоду Третіх осіб на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних Банку покладається на Клієнта. Клієнту відомо про передбачену ст. 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про Третіх осіб, персональні дані яких будуть передані ним Банку;

19.3.6. Банку, на передачу, запит, оброблення, обмін та зберігання інформації, яка стосується Клієнта (зокрема, але не виключно: прізвище ім'я, по-батькові; дата народження, паспортні та ідентифікаційні дані, місце проживання/реєстрації, контактні дані, освіта, сімейний стан, місце роботи, права власності тощо), з метою внесення Банком відомостей до бюро кредитних історій та реєстрів, визначених Законодавством, а також отримувати інформацію з бюро кредитних історій та реєстрів, що стосується Клієнта; під час взаємодії Банком з уповноваженими/державними органами (зокрема, але не виключно з Пенсійним фондом України, Міністерством цифрової трансформації України, Міністерством економіки України, Кабінетом Міністрів України, Державним підприємством «ДІА», Акціонерним товариством «Агентство індустріального розвитку «Зроблено в Україні», страховим компаніям та з іншими уповноваженими органами/державними органами) з метою отримання Клієнтом пенсії, грошових допомог, соціальних/страхових виплат, інших виплат, компенсацій, грантів, кредиту, пільг, оформлення договорів страхування, оплати штрафів тощо та у інших випадках, визначених Законодавством та/або Договором;

19.3.7. На обробку Банком та Платіжною системою його персональних даних, в тому числі і у зв'язку з роботою Сервісу Google Pay / Apple Pay, а також на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, його персональних даних, що передбачено стандартами платіжних систем;

19.3.8. Банку, на обробку Банком Персональних даних Клієнта та інформації, яка стала відомою Банку під час надання Клієнту Сервісу «Click to Pay» та яка стала відомою Банку на підставі Договору в результаті надання Банком послуг, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, отриманням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта та зазначеної інформації для Сервісу «Click to Pay», в тому числі: передачу Персональних даних Клієнта та платіжної інформації для Сервісу «Click to Pay», до Платіжної системи, постачальникам послуг та продавцям, які беруть участь у наданні Сервісу «Click to Pay». Обробка Банком Персональних даних Клієнта, під час надання Сервісу «Click to Pay», здійснюється з метою створення профілю Клієнта в Сервісі «Click to Pay» та/або будь-якою іншою метою, необхідною для отримання Клієнтом Сервісу «Click to Pay».

19.4. **Загальний стандарт звітності CRS.** Клієнт надає Банку згоду на передачу Банком інформації та/або документів щодо Клієнта, щодо будь-якого рахунку Клієнта, яка містить банківську таємницю та/чи персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, податковий номер США (за наявності) та/або іншої країни, адреси, іншу інформацію, визначену чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами тощо) у випадках, визначених чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами, конвенціями, тощо, коли Банк зобов'язаний надавати інформацію та/або документи, які стосуються Клієнта, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

20. Способи комунікації

20.1. Повідомлення Банку, що стосуються Клієнтів Банку і не містить відомостей, що становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком наступними способами: інформування Каналами комунікації, розміщення такого повідомлення у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку. Дата розміщення Банком такого повідомлення на Офіційному сайті Банку, вважається датою відправлення Банком такого повідомлення Клієнту. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку не рідше ніж 1 раз на місяць.

20.1.1. Клієнт має право звернутись до Банку з використанням будь-якого способу комунікації, визначеного у розділі «[Зв'язатися з нами](#)», «[Контакти](#)» на Офіційному сайті Банку або зателефонувавши до Довідкового

центру Банку (044) 490 05 00, або у розділі «Профіль»/«Служба підтримки» у Системі Інтернет-банкінгу (мобільному застосунку «OTR BANK UA»).

20.2. Інші повідомлення, заяви, заяви-анкети, договори, додаткові договори, листи, вимоги, довідки, платіжні інструкції, виписки по рахункам, квитанції, документи, інша інформація, яка передається споживачам фінансових послуг, що визначена Законодавством, тощо, що направляє одна Сторона іншій (надалі разом – **Повідомлення**), у Банку здійснюються з використанням наступних способів комунікації та у наступному порядку:

20.2.1. **Повідомлення на паперовому носії.** Повідомлення у письмовій формі на паперовому носії вважається направленим належним чином, якщо воно відправлено поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена), або доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур'єрською доставкою за поштовою адресою Сторони, яка є отримувачем Повідомлення.

Застереження: При зміні своєї поштової адреси, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк. До отримання такого повідомлення, всі Повідомлення від Банку належать до відправлення/подання Клієнту за поштовою адресою, вказаною в Заяві/Заяві-анкеті/Договорі/у Системі Інтернет-банкінгу/ Системі Клієнт-Банк у програмному комплексі Банку у «Картці Клієнта/Customer».

20.2.1.1. Банк направляє Повідомлення на паперовому носії на поштову адресу Клієнта, яка зазначена Клієнтом у Заяві/Заяві-анкеті/Договорі/у Системі Інтернет-банкінгу/Системі Клієнт-Банк у програмному комплексі Банку у «Картці Клієнта/Customer» **як адреса проживання/адреса фактичного місця проживання (або місце тимчасового перебування на території України (для нерезидентів)).**

20.2.1.2. Повідомлення на паперовому носії, які надіслані поштою або службою кур'єрської доставки, вважається одержаним іншою Стороною в день, зазначений в квитанції чи іншому документі із штемпелем/відміткою відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про відправлення Повідомлення.

20.2.2. **Повідомлення в Системі Інтернет-банкінгу / в Системі Клієнт-Банк.** Повідомлення вважаються направленими належним чином, якщо вони відправлені Банком за допомогою Системи Інтернет-банкінгу / Системи Клієнт-Банк. Повідомлення, які надіслані Банком за допомогою Системи Інтернет-банкінгу / Системи Клієнт-Банк вважаються отриманими Клієнтом у дату відправлення Банком такого Повідомлення.

20.2.3. **Повідомлення на адресу електронної пошти.** Повідомлення від Банку у електронній формі вважається направленим належним чином, якщо воно відправлене Клієнту засобами електронного зв'язку / в мережі Інтернет на адресу електронної пошти, яку Клієнт/Довірена особа Клієнта надав Банку в якості контактної (шляхом оформлення відповідної Заяви-анкети/Заяви, заяви, договору або під час телефонного дзвінка до Довідкового центру після проходження процедури ідентифікації, чи у інший запропонований Банком спосіб, або яка значиться за Клієнтом у Системі Інтернет-банкінгу / Системі Клієнт-Банк / у програмному комплексі Банку у «Картці Клієнта/Customer». Клієнт може змінити самостійно його адресу електронної пошти за допомогою Системи Інтернет-банкінгу).

20.2.3.1. Клієнт визнає, що на доставку електронної пошти у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею Інтернет, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі Інтернет. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені Клієнтом прямо або побічно, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг Інтернет-зв'язку Клієнта. Банк не несе відповідальності за затримки при доставці електронної пошти внаслідок виникнення проблем в мережі Інтернет, а також за некоректне внесення електронної адреси під час телефонного дзвінка внаслідок виникнення проблем в роботі телефонії. В разі виникнення вище перерахованих проблем Банк докладе максимальних зусиль для їх усунення. Сторони домовилися, що дата, у яку Банк фактично направив Клієнту електронне Повідомлення на адресу електронної пошти, яку Клієнт/Довірена особа Клієнта надав Банку в якості контактної, вважається датою одержання Клієнтом такого електронного Повідомлення без додаткових повідомлень та підтверджень з боку Клієнта.

20.2.4. **SMS-повідомлення.** Повідомлення від Банку у вигляді SMS-повідомлення (в тому числі із застосуванням: Viber, WhatsApp, Telegram, Facebook Messenger (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку) вважається направленим належним чином, якщо воно відправлене Клієнту на вказаний в заяві/Заяві-анкеті/Заяві/Договорі/у Системі Інтернет-банкінгу/у програмному комплексі Банку у «Картці Клієнта/Customer» - номер мобільного телефону / Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта. Повідомлення, які надіслані Банком у вигляді SMS-повідомлення вважаються отриманими Клієнтом у дату відправлення Банком такого SMS-повідомлення.

20.2.4.1. Клієнт визнає, що на доставку SMS - повідомлення у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею мобільного зв'язку, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені Клієнтом прямо або побічно, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг мобільного зв'язку Клієнта. Вчасна доставка SMS - повідомлень не може бути гарантована Банком, оскільки вона залежить від багатьох чинників, таких як: трафік в мережі мобільного зв'язку, місцезнаходження мобільного телефону Клієнта в межах досяжності, а також чи ввімкнений мобільний телефон Клієнта. Банк не

є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS - повідомлень. Банк докладає всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі послуги SMS-інформування.

20.2.5. Клієнт або Довірена особа Клієнта, шляхом підписання Касового документа/Платіжного документа Заяви-анкети/Заяви, надає дозвіл на відправлення Банком Повідомлень, способами, що визначені у пункті 20.2. Договору (з підпунктами). Всю відповідальність за розголошення даних, що можуть містити банківську таємницю чи персональні дані Клієнта третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком Повідомлень за адресою/електронною адресою, номером телефону, що були надані Банку Клієнтом/Довіреною особою Клієнта, Клієнт бере на себе.

20.3. **Згода Клієнта на комунікацію.** Шляхом підписання Клієнтом Касового документа/Платіжного документа /Заяви-анкети/Заяви/ Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору забезпечення останній надає право Банку на розповсюдження через електронні та поштові адреси Клієнта або шляхом відправлення SMS-повідомлень за реквізитами, повідомленими Банку Клієнтом, інформаційних повідомлень без будь-якого додаткового попереднього повідомлення Банком про таке розповсюдження, в тому числі із залученням третіх осіб. До таких повідомлень може належати будь-яка інформація, що стосується Договору або виконання на запит Клієнта надання запитуваної інформації, довідок тощо, або пов'язана з виконанням Договору, або не стосується Договору, зокрема, але не виключно, щодо проведення акцій, впровадження Банком нових послуг чи продуктів, а також інформація про послуги третіх осіб, що пов'язані з послугами та продуктами Банку тощо. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації вищевказаними каналами зв'язку, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

20.3.1. Клієнт надає свою згоду на те, що Банк має право телефонувати йому, направляти відомості про строк виконання та розмір його зобов'язань перед Банком, запровадження Кредитних канікул за ініціативою Банку, нарахування, виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором/Кредитним договором/Договором поруки/Договором застави майнових прав вимоги/Договором грошового забезпечення, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані / передбачені Договором, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, SMS – повідомлень, тощо на адреси / номери телефонів, адреси електронної пошти. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам.

20.4. Банк під час направлення Повідомлень, листування чи надання на запит Клієнта письмової інформації може використовувати факсимільне або інше електронне відтворення підпису посадової особи Банку та/або печатки Банку за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання.

20.5. У цьому розділі Сторони визначили способи комунікації та заходи безпеки. Що стосується заходів безпеки у користуванні деякими технічними засобами комунікації, такими як Система Інтернет-банкінгу, чи то Система Клієнт-Банк, то Сторони визначили заходи безпеки у окремих договорах, на підставі яких Клієнту було підключено послуги Системи Інтернет-банкінгу / Системи Клієнт-Банк.

21. Бюро кредитних історій

21.1. Шляхом підписання Заяви на отримання кредиту/Опитувального листа/Заяви-анкети/Заяви та/або укладення Договору/ Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору грошового забезпечення (надалі разом по тексту розділу Договору – «Договір»), Клієнт/Поручитель/Заставодавець (надалі разом по тексту розділу Договору – «Клієнт») надає Банку згоду на збір, зберігання, використання, поширення та передачу інформації до бюро кредитних історій (надалі – БКІ) інформації, а також на доступ та отримання інформації, що становить кредитну історію Клієнта, у БКІ (в тому числі, іноземному бюро) в об'ємі визначеному Законодавством.

21.2. Банк повідомляє Клієнту, що Банк передає інформацію щодо Клієнта та щодо кредитної історії Клієнта, щодо Договору (що укладений між Сторонами), щодо іншої інформації, в обсязі, визначеному Законодавством, щонайменше до одного з БКІ, перелік яких визначено у п. 21.5. Договору.

21.3. Правовою підставою для збирання та використання інформації, що становить кредитну історію Клієнта, є письмова згода Клієнта, що надана Клієнтом Банку та/або Договір, що укладений між Сторонами, договір, що укладений між Банком та БКІ, а також Законодавство, що визначає правові та організаційні засади ведення кредитних історій.

21.4. Метою для збирання та використання інформації, що становить кредитну історію Клієнта, є управління кредитним ризиком; дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; для здійснення заходів, спрямованих на погашення у позасудовому порядку заборгованості у разі прострочення виконання грошового зобов'язання перед Банком або з метою взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості за будь-якими правочинами, укладеними між Сторонами.

21.5. **Перелік бюро кредитних історій:**

[**ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»**](#)

Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11.

[**ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій»**](#)

Україна, 03117, м. Київ, пр. Берестейський (Перемоги), б. 65, оф. 306.

ТОВ «Українське бюро кредитних історій»

Україна, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д.

21.5.1. Сторони домовились, що у разі зміни найменування та/або адреси будь-якого із зазначених з переліку у п. 21.5. Договору БКІ або у разі співпраці Банку з будь-якими іншими БКІ, протягом строку дії Договору Банк повідомляє Клієнта про найменування та адресу БКІ, до яких передаватиметься інформація для формування кредитної історії Клієнта, шляхом внесення змін до п. 21.5. Договору та/або у спосіб, визначеному розділом «Способи комунікації» Договору.

22. FATCA

FATCA - Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності з 01.07.2014р., спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або довірених осіб клієнтів які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / довіреної особи клієнта (надалі – FATCA-ідентифікація);
- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;
- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

22.1. Клієнт надає Банку однозначну згоду на передачу Банком інформації та/або документів щодо Клієнта, щодо будь-якого рахунку Клієнта, яка містить банківську таємницю та/чи персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, податковий номер США (за наявності), адреси, іншу інформацію, визначену чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами, тощо) у наступних випадках:

22.1.1. У випадку наявності у Клієнта податкових зобов'язань перед США (податковий резидент США), Клієнт надає Банку однозначну згоду на передачу Банком інформації щодо Клієнта, будь-якого рахунку Клієнта, яка містить банківську таємницю та персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, податковий номер США, адреси тощо), Податковій службі США за умов та у випадках, передбачених Законами Сполучених Штатів Америки «Про відповідність іноземних рахунків вимогам податкового законодавства», «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (надалі – «FATCA»). Клієнт підтверджує наявність згоди фізичних осіб на передачу Банком їх персональних даних Податковій службі США. У випадку зарахування на рахунок Клієнта коштів, джерелом походження яких є США, Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірного списання 30% від суми платежу та перерахування її на рахунок Податкової служби США за умови, якщо Клієнт відмовився повідомити Банк про наявність в нього податкового статусу США, або, якщо Клієнт є фінансовою установою, яка не дотримується вимог FATCA. Клієнт зобов'язаний проінформувати Банк про набуття/зміну статусу податкового резидента США та надати Банку відповідні підтверджуючі документи протягом 15-ти Робочих днів з моменту настання таких змін. При виконанні доручень Клієнта щодо перерахування коштів з рахунку Клієнта Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, обмеження, блокування коштів банками-кореспондентами, в тому числі, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням банком-кореспондентом вимог, а також за будь-які пов'язані з цим збитки та витрати.

22.1.2. У випадках, визначених чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами, конвенціями, тощо, коли Банк зобов'язаний надавати інформацію та/або документи, які стосуються Клієнта, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

22.1.3. У випадку, якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом підлягають оподаткуванню або стягненню згідно вимог FATCA, Клієнт доручає та надає Банку свою безвідкличну згоду на виконання Платіжних операцій з Договірного списання в обсязі, необхідному для виконання вимог FATCA з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку. Банк є Отримувачем коштів за такими Платіжними операціями з Договірного списання та спрямовує їх відповідно до мети Договірного списання.

23. Фінансовий моніторинг

23.1. Клієнт/Поручитель/Позичальник/Заставодавець (надалі разом по тексту цього розділу – Клієнт) зобов'язаний надавати на запит Банку (письмовий або усний) інформацію, пояснення та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї

масового знищення», нормативно правових актів НБУ чи іншого законодавства, міжнародних угод, конвенцій, в строк не пізніше 3-х Робочих днів із дня, коли Клієнт отримав такий запит від Банку.

23.2. Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) / Договір про споживчий кредит / Договір поруки / Договір застави майнових прав вимоги / Договір грошового забезпечення (надалі разом по тексту цього розділу – Договір) та/або відмовити (зупинити, призупинити) надання Клієнту Банківської послуги, в тому числі щодо здійснення розрахункових і касових операцій та/або закрити Картковий рахунок Клієнта у випадках та у порядку, передбачених Законодавством та/або Договором, зокрема (але не обмежуючись цим):

- при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом Законодавства, банківських правил;
- у разі виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій;
- при відмові у наданні, ненаданні або ненаданні Клієнтом у встановлений в письмовій вимозі Банку строк відомостей чи документів, які Банк має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе, необхідних для з'ясування особи Клієнта, статусу Клієнта, невідповідності проведення фінансової операції суті діяльності Клієнта, його фінансовому стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або нормативного правового акту НБУ;
- у разі неможливості проведення Банком належним чином ідентифікації та верифікації, належної перевірки власника рахунку (Клієнта/довірителя) на ім'я якого Довірена особа Клієнта відкрила у Банку рахунок;
- у випадках передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

23.2.1. Умови щодо повернення Клієнту залишків (у разі наявності) на Картковому рахунку, що закривається, у разі розірвання Договору за ініціативою Банку, Сторони визначили у розділі «Строк дії Картки. Порядок закриття Карткового рахунку» Договору.

23.3. Клієнт розуміє і цим погоджується з тим, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені Законодавством дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовити в здійсненні обслуговування Клієнта та/або в здійсненні фінансової операції Клієнта, якщо у Банку, на його власний розсуд, виникла підозра, що така операція містить ознаки такої, що згідно із законом підлягає фінансовому моніторингу та/або порушує Законодавство щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. В таких випадках Банк звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та збитків) за відмову від здійснення обслуговування та/або виконання відповідної фінансової операції Клієнта.

Замороження активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинення фінансових операцій Клієнта, якщо вони є підозрілими, та в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, блокування коштів/зупинення фінансових операцій осіб, зазначених у санкційних списках, здійснюється відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу та санкційного законодавства.

23.4. Сторони прийшли до згоди, що Банк має право зупинити виконання операції/й за Договором або відмовити Клієнту у виконанні Платіжних операції/й, відмовитися від Договору та/або закрити Картковий рахунок Клієнта, якщо є підстави / підозри вважати, що фінансова операція/ї Клієнта пов'язана/і з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, а також у випадку неможливості проведення Банком ідентифікації Клієнта відповідно до Законодавства, або у разі, якщо Клієнт не забезпечив актуалізацію даних про себе, у тому числі, в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей про себе, або у разі ненадання Клієнтом інформації для з'ясування Банком суті (змісту) його діяльності, фінансової операції (в тому числі у разі перевищення заявленої Клієнтом Банку максимальної суми фінансових операцій), статусу, фінансового стану чи умисного надання неправдивих відомостей, а також, в разі наявності при здійсненні ідентифікації та/або уточнення інформації у Банку підозри, щодо надання Клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання інформації з метою введення Банк в оману, або у випадках порушення Клієнтом умов Договору, а також у інших випадках, визначених Законодавством.

23.5. Повідомлення Клієнту про умови внесення коштів на рахунки фізичних осіб та про обмеження здійснення видаткових операцій протягом дії воєнного стану (надалі – Повідомлення щодо ФМ).

Відповідно до вимог Законодавства, Банк попередньо перед здійсненням Клієнтом фінансової операції з внесення коштів у готівковій формі на поточний рахунок Клієнта повідомляє про обмеження видаткових операцій з коштами в разі ненадання Клієнтом на вимогу Банку документів або відомостей, необхідних для встановлення джерел їх походження.

23.5.1. Банк не здійснює заходів із перевірки джерел походження коштів, передбачених ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (надалі – Закон про ПВК/ФТ) та нормативно-

правовими актами НБУ, у разі проведення фінансових операцій з унесення Клієнтом коштів готівкою з метою їх зарахування на:

- 1) рахунки Збройних Сил України для надання допомоги Збройним Силам України та спеціальний рахунок, відкритий НБУ для збору коштів на підтримку Збройних Сил України;
- 2) поточний рахунок Міністерства соціальної політики України, відкритий в НБУ для благодійної допомоги та забезпечення підтримки найуразливіших категорій населення;
- 3) рахунки банків України для придбання облігацій внутрішньої державної позики «Військові облігації»;
- 4) поточний рахунок клієнта – фізичної особи, *(в розмірі що дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції)*, якщо такий клієнт не надав на вимогу банку відповідних документів або відомостей.

23.5.2. Банку забороняється здійснювати видаткові операції (видавати кошти в готівковій формі, проводити їх переказ, інші видаткові операції) за рахунками клієнтів – фізичних осіб із коштами, зазначеними в підпункті 4) пункту 23.5.1. Договору, крім випадків переказу таких коштів на рахунки, зазначені в підпунктах 1) – 3) пункту 23.5.1. Договору.

*Доставка цього «Повідомлення про ФМ» Клієнту забезпечується у відповідності до положень розділу «Способи комунікації» Договору, відповідно до якого Сторони домовились, що дата розміщення Банком змін та/чи доповнень чи нової редакції Договору на Офіційному сайті Банку, вважається датою відправлення Банком такого повідомлення Клієнту.

23.6. З метою належного управління ризиками Банк має право застосовувати інструменти, які обмежують використання окремої банківської послуги чи банківського продукту, встановлювати ліміти та вводити обмеження на проведення платіжних операцій, вимагати надання Клієнтом документального підтвердження доходів (документів або інформації в електронній формі, довідки ОК5 та ОК7, податкові декларації, зарплатні відомості, підтвердження зарахувань від державних органів, підтверджені доходи членів родини, підтвердження волонтерської діяльності, тощо) або вимагати Клієнта вчинити інші дії, застосовувати ризик-орієнтовані процедури, підходи, для всебічного управління ризиками, в т.ч. фінансового моніторингу та попередження шахрайства, з метою забезпечення прозорості функціонування ринку банківських платіжних послуг, зокрема з метою виконання Банком укладених ним відповідних меморандумів, угод тощо.

23.7. Політика Санкцій.

23.7.1. Клієнт заявляє, що він обізнаний з Політикою санкцій Групи ОТП та дотримується її, а також усіх чинних на будь-який момент законів, що стосуються операцій, здійснених за участю Банку.

23.7.2. Банк має право розірвати Договір, укладений між Клієнтом і Банком, з негайним набуттям чинності, якщо:

- а) Клієнт підпадає під дію будь-яких економічних, фінансових або торговельних законів, нормативних актів, розпоряджень чи інших обмежувальних заходів або санкцій (далі — «**Санкції**»), запроваджених, прийнятих, виконуваних або адміністрованих, або якщо він спеціально зазначений у будь-якому загальнодоступному списку Ради Безпеки ООН, Ради Європейського Союзу, Управління з контролю за іноземними активами (OFAC), Міністерства фінансів США, Державного департаменту США, Бюро промисловості та безпеки (BIS), Міністерства торгівлі США, Управління з реалізації фінансових санкцій (OFSI), Казначейства Його Величності Великої Британії або будь-якого іншого органу, що має юрисдикцію над ОТП Bank Plc або Клієнтом (разом — «**Санкційні органи**»), або

- б) Банк має обґрунтовані підстави підозрювати, що будь-яка операція або діяльність, здійснена Клієнтом за участю Банку, прямо або опосередковано порушує або може порушити будь-які Санкції.

23.7.3. Під час обробки міжнародних платежів Банк враховує всі економічні, фінансові та торговельні обмежувальні заходи й ембарго (разом іменовані як санкції), встановлені законодавством або застосовані відповідно до політик Банку. Ці санкції можуть застосовуватися до країн, фізичних осіб, юридичних осіб або інших організацій, а також до будь-яких записів, що зберігаються в межах юрисдикції Банку. Зокрема, але не виключно, це охоплює ситуації, пов'язані зі спробами зловживання, на підставі яких Банк має право призупинити або відмовити в обробці чи виконанні транзакцій.

24. Представництво за довіреністю

24.1. З метою належного управління ризиками, згідно з внутрішніми документами Банку, банківськими правилами, положеннями законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк застосовує інструменти, які обмежують використання окремої банківської послуги чи банківського продукту. Для здійснення ефективного управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, з метою проведення належної перевірки клієнта, попередження шахрайства та нецільового використання послуги (в т.ч. приховування реальних отримувачів послуги та/або використання послуги клієнтом від імені третіх осіб), а також з метою забезпечення прозорості функціонування ринку банківських платіжних послуг, керуючись ч. 2 ст. 1067 Цивільного кодексу України, п.12 Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затв. ПП НБУ №162 від 29.07.2022р., Банк не здійснює за зверненням представника за довіреністю, який діє від імені клієнта –

фізичної особи та/або клієнта - фізичної особи – підприємця, встановлення ділових відносин, відкриття будь-якого рахунка, вчинення будь-якої банківської операції по рахунку, прийняття на банківське обслуговування тощо клієнта – фізичної особи та/або клієнта - фізичної особи – підприємця, якщо Банком не було проведено особисту ідентифікацію та верифікацію такого клієнта-довірителя та представника за довіреністю (встановлення ділових відносин з Банком здійснюється клієнтом особисто; надання сервісу/послуги представнику клієнта за довіреністю не здійснюється).

24.2. Довіреній особі Клієнта забороняється використовувати Картку, яку йому видав Банк на підставі довіреності, видану Клієнтом Банку. Використання Картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії Додаткової Платіжної Картки для Довіреної особи Клієнта. Довірена особа Клієнта має право отримати Картку, ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати Платіжні операції, за довіреністю, виданою Клієнтом (Власником Карткового рахунку) та посвідченою у встановленому Законодавством порядку. Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням Картки, виданої Довіреній особі Клієнта.

24.2.1. Банк має право відмовити Довіреній особі Клієнта у видачі випущеної на ім'я Клієнта (довірителя) Картку, зокрема у разі настання строків актуалізації даних Клієнта, відсутності (недостатності) необхідних для отримання Картки Клієнта відповідних повноважень для Довіреної особи Клієнта, невідповідності зазначених у довіреності даних Клієнта із наявними в Банку даними, а також із документами в справі з юридичного оформлення Карткового рахунку Клієнта, неможливості отримання підтвердження Клієнта щодо факту видачі довіреності, а також виникнення у Банку будь-яких інших сумнівів щодо достатності підстав для отримання Довіреною особою Клієнта випущеної на ім'я Клієнта Картки чи за наявності інших підстав.

24.3. У разі звернення до Банку Довіреної особи Клієнта, якщо довірителем є Клієнт (з яким Банк вже встановив ділові відносини і Банком було проведено особисту ідентифікацію та верифікацію Клієнта), з метою відкриття на ім'я довірителя Карткового рахунку, Банк має право запросити від Довіреної особи Клієнта надання витягу з Єдиного реєстру довіреностей, а також заблокувати відкритий Картковий рахунок до проведення Банком належним чином ідентифікації та верифікації, належної перевірки власника Карткового рахунку (Клієнта/довірителя) на ім'я якого Довірена особа Клієнта відкрила у Банку Картковий рахунок. Разом з тим, Банк має право проводити по такому заблокованому Картковому рахунку Договірне списання, зокрема на сплату Комісійної винагороди Банку, а також Примусові списання, у порядку, визначеному Законодавством.

24.4. У разі звернення до Банку Довіреної особи Клієнта, якщо довірителем є Клієнт з яким Банк вже встановив ділові відносини, Банк має право обмежити право розпоряджатися грошовими коштами, які знаходяться на Картковому рахунку та/або рахунках Клієнта, які відкриті у Банку, та/або частково відмовити в обслуговуванні, в наданні окремих банківських послуг або припинити обслуговування на певний період часу у випадках, якщо таке розпорядження грошовими коштами (виконання платіжних операцій) відбувається Довіреною особою Клієнта на підставі довіреності з відповідними повноваженнями, за умови неможливості Банку пересвідчитися у достовірності факту оформлення/видачі такої довіреності від імені Клієнта, зокрема шляхом телефонного дзвінка Банку на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта. Така відмова стосується виключно Довіреної особи Клієнта, яка звернулася до Банку, при цьому, Банк жодним чином не обмежує самого Клієнта звернутися до Банку для розпорядження його коштами та отримання банківських послуг.

24.5. Розпорядження Картковими рахунками Довіреною особою Клієнта за допомогою Системи Інтернет-банкінгу, який відкрито Клієнту, забороняється. Довіреність на право розпорядження Картковими рахунками може бути засвідчена уповноваженим працівником Банку або нотаріально, в залежності від вимог Законодавства.

24.5.1. Довіреність на отримання Картки може бути засвідчена уповноваженим працівником Банку, якщо вона складається в Банку в присутності фізичної особи - власника Карткового рахунку. Така довіреність додаткового засвідчення не потребує.

24.6. Клієнт зобов'язаний негайно в письмовій формі повідомляти Банк про скасування виданої ним довіреності на право відкриття рахунків чи право розпорядження рахунками/коштами іншим особам. У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку Клієнт несе відповідальність за вчинення такими особами дій щодо розпорядження рахунками як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення операцій по рахунках на підставі довіреності у разі неповідомлення Клієнтом Банку про її скасування.

24.7. Клієнт має право надати довіреність іншій особі з правом розпорядження відкритими у Банку Картковими рахунками через касу Банку. У разі звернення до Банку Довіреної особи Клієнта (крім довіреностей, виданих на території іншої держави, легалізованих (апостильованих) у відповідності з вимогами законодавства) з метою використання Карткових рахунків Клієнта через касу Банку, Банк має право запросити від представника Клієнта надання витягу з Єдиного реєстру довіреностей, чинного станом на день проведення банківської (видаткової) операції за Картковим рахунком Клієнта.

25. Реєстри

25.1. Кредитний реєстр НБУ

25.1.1. Кредитний реєстр Національного банку України (по тексту Заяви-анкети/Заяви/Договору/Кредитного договору - **Кредитний реєстр НБУ**) - інформаційна система, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про кредитні операції банків та про стан виконання зобов'язань за такими операціями, аналіз та класифікацію кредитів. Банк подає до Кредитного реєстру НБУ

інформацію про здійснені Банком щодо Позичальника кредитні операції, у відповідності до вимог Законодавства.

25.1.2. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви/Кредитного договору, Клієнт надає згоду про передачу Банком інформації щодо Кредитного договору до Кредитного реєстру НБУ.

25.1.3. Інформація про інших пов'язаних з Клієнтом осіб, відомості щодо яких Банк подає до Кредитного реєстру НБУ, подається без необхідності отримання на це згоди таких осіб, при цьому Клієнт повідомляє інших пов'язаних з Клієнтом осіб про передачу Банком інформації про таких осіб до Кредитного реєстру НБУ. Клієнт та інші пов'язані з Клієнтом особи, інформація стосовно яких міститься у Кредитному реєстрі НБУ мають право доступу до даних про себе та до відомостей щодо запитів на отримання таких даних стосовно них у порядку, визначеному Законодавством.

25.1.4. Банк має право отримувати інформацію з Кредитного реєстру НБУ без права передачі її третім особам. НБУ не має права передавати інформацію з Кредитного реєстру третім особам, крім випадків, визначених Законодавством.

25.2. Державний реєстр актів цивільного стану громадян

25.2.1. Підписанням Заяви-анкети/Заяви/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору грошового забезпечення та/або договорів про внесення змін та доповнень до вищезазначених договорів, Клієнт надає Банку згоду та безвідкличний і безумовний дозвіл (право) Банку на доступ Банку до його особистих відомостей, що містяться у Державному реєстрі актів цивільного стану громадян та які стосуються Клієнта.

25.3. Єдиний реєстр довіреностей

25.3.1. Підписанням Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору грошового забезпечення та/або договорів про внесення змін та доповнень до вищезазначених договорів, Клієнт надає Банку згоду та безвідкличний і безумовний дозвіл (право) Банку на доступ Банку на отримання витягів щодо нього з Єдиного реєстру довіреностей (щодо довіреностей, які видані Клієнтом його довіреним особам для представництва інтересів у Банку).

25.4. Державний реєстр загальнообов'язкового державного соціального страхування

Підписанням Заяви-анкети/Заяви/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору грошового забезпечення та/або договорів про внесення змін та доповнень до вищезазначених договорів, Клієнт надає Банку згоду та безвідкличний і безумовний дозвіл (право) Банку на доступ Банку до його особистих відомостей, що містяться у Державному реєстрі загальнообов'язкового державного соціального страхування.

26. Захист прав споживачів фінансових послуг

26.1. З питань захисту інтересів споживачів фінансових послуг Клієнт може звернутись до Банку (шляхом направлення письмового звернення (скарги) поштою, через Офіційний сайт Банку або усного звернення через Довідковий центр Банку чи на особистому прийомі), до Національного банку України або до суду. Банк розглядає письмове звернення (скаргу) Клієнта, в тому числі щодо Платіжних операцій, у строки, що визначені Законом України «Про звернення громадян».

Детальніша інформація на Офіційному сайті Банку: <https://www.otpbank.com.ua/about/quality/>

26.2. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви, Клієнт підтверджує про отримання ним інформації про про встановлені Законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки). Клієнт, як споживач фінансових послуг, має право на звернення до Національного банку України у разі порушення Банком, Новим кредитором та/або Колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

27. Врегулювання простроченої заборгованості

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, або інша особа, що залучена до здійснення колекторської діяльності, яка в інтересах Банку (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Кредитним договором.

Третя особа – фізична або юридична особа, Поручитель та/або Майновий поручитель, в тому числі представник та/або спадкоємець Клієнта, близькі особи Клієнта (термін «близькі особи» вживається у значенні, наведеному в [Законі України «Про запобігання корупції»](#)).

27.1. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви/Договору/Кредитного договору, в індивідуальній частині Договору/Кредитного договору, **Клієнт надав згоду**: - Банку, Новому кредитору на залучення Колекторської

компанії/особи, залученої до здійснення колекторської діяльності для врегулювання простроченої заборгованості за Договором; - Банку, Новому кредитору, Колекторській компанії/особі, залученій до здійснення колекторської діяльності на взаємодію з Клієнтом та Третіми особами при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором; - на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також право звертатися до Третіх осіб, в порядку та на умовах передбачених Законодавством, з метою інформування щодо необхідності виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та/або щодо передачі інформації про укладення та умови Договору, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір Третім особам, персональні дані яких були чи будуть передані Клієнтом Банку для вчинення Банком, як володільцем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до ЗУ «Про захист персональних даних» є обробкою персональних даних, в процесі укладення, виконання та припинення Договору. При цьому, обов'язок отримати згоду Третіх осіб на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних Банку покладається на Клієнта. Клієнт підтвердив, що йому відомо: - про передбачену ст. 182 [Кримінального кодексу України](#)* відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про Третіх осіб, персональні дані яких будуть передані ним Банку; - що Банк та/або Новий кредитор/Колекторська компанія/особа, залучена до здійснення колекторської діяльності (у разі залучення) зобов'язані здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом та/або Третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також про їх обов'язок попередити вищезазначених осіб про таке фіксування.

**Стаття 182. Порушення недоторканності приватного життя.*

1. Незаконне збирання, зберігання, використання, знищення, поширення конфіденційної інформації про особу або незаконна зміна такої інформації, крім випадків, передбачених іншими статтями цього Кодексу, - караються штрафом від п'ятисот до однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або виправними роботами на строк до двох років, або пробаційним наглядом на строк до трьох років, або обмеженням волі на той самий строк;

2. Ті самі дії, вчинені повторно, або якщо вони заподіяли істотну шкоду охоронюваним законом правам, свободам та інтересам особи, - караються пробаційним наглядом на строк від трьох до п'яти років або обмеженням волі на строк від трьох до п'яти років, або позбавленням волі на той самий строк.

27.2. Клієнт/Поручитель/Позичальник/Заставадавець (надалі разом по тексту цього розділу Договору – Клієнт) підписанням Заяви-анкети/Заяви/Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору грошового забезпечення/Договору застави майнових прав вимоги, в індивідуальній частині вищевказаних договорів надає згоду Банку та/або Новому кредитору/Колекторській компанії/особі, залученій до здійснення колекторської діяльності на взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором, в тому числі на обробку персональних даних, а також на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу.

27.3. Банку, Новому кредитору, Колекторській компанії забороняється повідомляти інформацію про укладення Договору/Кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору/Кредитного договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації Третім особам (як визначено терміном у Договорі, «Третя особа» – це фізична або юридична особа, Поручитель та/або Майновий поручитель, в тому числі представник та/або спадкоємець Клієнта, близькі особи Клієнта (термін «близькі особи» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання корупції»)), взаємодія з якими передбачена Заявою-анкетой/Заявою/Договором/Кредитним договором/«Згодою на взаємодію», яка надається Клієнтом та за необхідністю Третьою особою, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість Третім особам, із дотриманням вимог Закону України «Про споживче кредитування», за умови наявності в Заяві-анкеті/Заяві/Договорі/Кредитному договорі воєвіявлення Клієнта щодо передачі зазначеної інформації. Шляхом підписання Клієнтом Заяви-анкети/Заяви/Договору/Кредитного договору, Клієнт підтвердив власне волевиявлення та згоду щодо передачі вищезазначеної інформації та на взаємодію Банку, Новому кредитору, Колекторській компанії з Третіми особами.

27.4. Банк має право звертатися до Клієнта та до Третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Клієнтом зобов'язань за Договором/Кредитним договором і таке право прямо передбачено умовами Заяви-анкети/Заяви/Договору/Кредитного договору.

27.5. У разі передачі Клієнтом персональних даних Третіх осіб Банку під час укладення, виконання чи припинення Кредитного договору, Банк отримує відповідне «Інформаційне повідомлення», яке може надаватися Клієнтом у вигляді окремої спеціальної форми (у паперовій або електронній формі) або яке може бути імплементоване до Заяви-анкети, чи до Заяви на отримання кредиту, чи іншого документа, у відповідності до Положення про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими

особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), затв. ПП НБУ №170 від 04.08.2022 р.

27.6. Банк під час взаємодії з Третіми особами, отримує «Згоду на взаємодію» у порядку та у формі, як визначено Положенням про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), затв. ПП НБУ №170 від 04.08.2022 р.

27.7. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви/Договору/Кредитного договору, в індивідуальній частині Договору/Кредитного договору, Клієнту доведена інформація і йому відомо, що Банк та/або Новий кредитор/Колекторська компанія/особа, залучена до здійснення колекторської діяльності (у разі залучення) зобов'язані здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом та/або Третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором/Кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також про їх обов'язок попередити вищезазначених осіб про таке фіксування, з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості.

27.8. Банк має право залучати Колекторську компанію/особу, залучену до здійснення колекторської діяльності до врегулювання простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором, оскільки умовами Договору/Кредитного договору Сторони передбачили таке право Банку.

27.9. Банк розміщує на Офіційному сайті Банку, у Системі Інтернет-банкінгу (у разі технічної можливості), а також у відділеннях Банку інформацію про Колекторські компанії, що діють в інтересах Банку при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором, а також інформацію про вимоги щодо взаємодії із Клієнтами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки).

27.10. Банк, у разі залучення Колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості, зобов'язаний повідомити Клієнта протягом **10 Робочих днів** із дати залучення Колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості та про передачу персональних даних Клієнта, а також надати інформацію про Колекторську компанію відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування».

27.10.1. Сторони домовилися, що Банк повідомляє Клієнта про залучення Колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором та про передачу персональних даних Клієнта, а також інформацію про Колекторську компанію (у спосіб за власним вибором Банку): 1) шляхом надсилання поштових відправлень із позначкою «Вручити особисто» за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи Клієнта та/або Третьої особи, яка є фізичною особою; або 2) шляхом надсилання текстових повідомлень та/або голосових повідомлень, та/або інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Банку/Колекторської компанії, шляхом використання програмного забезпечення або технологій.

28. Відступлення права вимоги

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Банку (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Кредитним договором.

Третя особа – фізична або юридична особа, Поручитель та/або Майновий поручитель, в тому числі представник та/або спадкоємець Клієнта, близькі особи Клієнта (термін «близькі особи» вживається у значенні, наведеному в [Законі України «Про запобігання корупції»](#)).

28.1. Шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви/Договору/Кредитного договору, в індивідуальній частині Договору/Кредитного договору, **Клієнт надав згоду**: - Банку, Новому кредитору на залучення Колекторської компанії/особи, залученої до здійснення колекторської діяльності для врегулювання простроченої заборгованості за Договором; - Банку, Новому кредитору, Колекторській компанії/особі, залученій до здійснення колекторської діяльності на взаємодію з Клієнтом та Третіми особами при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором, на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також право звертатися до Третіх осіб, в порядку та на умовах передбачених Законодавством, з метою інформування щодо необхідності виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та/або щодо передачі інформації про укладення та умови Договору, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір Третім особам, персональні дані яких були чи будуть передані Клієнтом Банку для вчинення Банком, як володільцем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до ЗУ «Про захист персональних даних» є обробкою персональних даних, в процесі укладення, виконання та припинення Договору. При цьому, обов'язок отримати згоду Третіх осіб на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних Банку покладається на Клієнта. Клієнту відомо: - про передбачену ст. 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про Третіх осіб, персональні дані яких будуть передані ним Банку; - що Банк та/або Новий кредитор/Колекторська компанія/особа, залучена до

здійснення колекторської діяльності (у разі залучення) зобов'язані здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом та/або Третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також про їх обов'язок попередити вищезазначених осіб про таке фіксування.

28.2. Шляхом підписання Договору поруки/Договору застави Транспортного засобу/Договору застави майнових прав вимоги/Договору грошового забезпечення – Поручитель/Заставадавець/Клієнт надає Банку свою згоду на відступлення права вимоги за Договором поруки/Договором застави Транспортного засобу/Договору застави майнових прав вимоги/Договору грошового забезпечення та/або Договором/Кредитним договором Новому кредитору.

28.3. Банк має право відступити повністю чи частково свої права вимоги за Договором/Кредитним договором Новому кредитору. Підписанням Заяви-анкети/Заяви/Договору/Кредитного договору Клієнт надає Банку свою згоду на таке відступлення права вимоги за Договором/Кредитним договором Новому кредитору.

28.4. Відступлення права вимоги за Договором/Кредитним договором здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про споживче кредитування».

28.5. Банк, у разі відступлення права вимоги за Договором/Кредитним договором Новому кредитору, зобов'язаний повідомити Клієнта про відступлення права вимоги за Договором/Кредитним договором протягом **10 Робочих днів** із дати такого відступлення та про передачу персональних даних Клієнта, а також надати інформацію про Нового кредитора відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування».

28.5.1. Сторони домовилися, що Банк повідомляє Клієнта про відступлення права вимоги за Договором/Кредитним договором Новому кредитору та про передачу персональних даних Клієнта, а також інформацію про Нового кредитора (у спосіб за власним вибором Банку): 1) під час безпосередньої взаємодії між Банком та Клієнтом, шляхом вручення Клієнту повідомлення особисто під підпис (нарочно); 2) шляхом надсилання поштових відправлень із позначкою «Вручити особисто» за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи Клієнта та/або Третньої особи, яка є фізичною особою; або 3) шляхом надсилання текстових повідомлень та/або голосових повідомлень, та/або інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Банку/Нового кредитора, шляхом використання програмного забезпечення або технологій.

28.6. У разі відступлення Банком права вимоги за Договором/Кредитним договором Третій особі, Банк за дорученням Клієнта закриває Картковий рахунок на якому виникли Боргові зобов'язання Клієнта зі сплати Кредитної лінії, відповідно до розділу «6.5. Строк дії Картки. Порядок закриття Карткового рахунку» Договору.

29. Вирішення спорів

29.1. Будь-які суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають з Договору / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору грошового забезпечення (надалі разом по тексті цього розділу – Договір) розглядаються шляхом проведення переговорів або листування, а у випадку недосягнення згоди - в судових органах та в порядку, визначеному Законодавством.

29.2. Правом, яке регулює цей Договір і застосовується для його тлумачення, є право України.

30. Особливості надання Банківських послуг

У відповідності до вимог ст. 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо договору про надання фінансових послуг, Банк надає Банківські послуги на підставі Договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору грошового забезпечення (надалі разом – Договір) та Заяви-анкети/Заяви, які містять необхідні умови та положення:

30.1. Договір укладається у письмовій формі: у паперовій формі або у формі електронного документа. До Договору Клієнт може приєднатися, підписавши Заяву-анкету/Заяву/Договір як у паперовій формі, так і у електронній формі. При укладенні Заяви-анкети/Заяви/Договору в електронній формі Сторони можуть використовувати Електронні Підписи. Банк у деяких випадках має право використовувати факсимільне відтворення печатки Банку та аналогів власноручних підписів уповноважених представників Банку за допомогою засобів механічного копіювання, про що вказується у Заяві-анкеті/Заяві/Договорі.

30.2. Згідно вимог ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», перед укладенням Договору Банк надає Клієнту в повному об'ємі наступну інформацію:

1) **Інформацію**, яка розміщена у нижньому блоці (футері) на стартовій сторінці Офіційного сайту Банку; 2) інформацію про **Надання платіжних послуг**, яка розміщена в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку («Про банк» / «Загальна інформація» / «Інформаційний стенд» / «Надання платіжних послуг»); 3) інформацію про **Документи щодо надання платіжних послуг**, яка розміщена на Офіційному сайті Банку («Про банк» / «Загальна інформація» / «Документи щодо продуктів Банку» / «Документи щодо надання платіжних послуг»).

30.3. Договір має назву «Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)»/«Договір поруки»/«Договір застави майнових прав вимоги»/«Договір грошового забезпечення», яка зазначається у Заяві-анкеті/Заяві або на самому примірнику Договору. Місцем укладення Договору є м. Київ. Номер та дата укладення Договору визначено номером та датою укладення Сторонами Заяви-анкети/Заяви/Договору.

30.4. Договором не передбачено залучення посередника для надання Банківських послуг. У разі залучення посередника для надання Банківських послуг, відомості про посередника визначатимуться у Заяві-анкеті/Заяві/Договорі.

30.5. Відомості про Банк, як надавача фінансових послуг, визначено у Договорі та у Заяві-анкеті/Заяві, а відомості про Клієнта, як отримувача фінансових послуг, Сторони визначають у Заяві-анкеті/Заяві/Договорі.

30.6. Предмет Договору із зазначенням виду Банківської послуги, що надається відповідно до умов Договору, Сторони визначили у розділі «Предмет Договору» Договору, зокрема у відповідних підрозділах «Забезпечення по Кредиту».

30.7. Банківські послуги, що надаються за Договором, можуть передбачати внесення Клієнтом фінансового засобу, зазначеного у грошовому виразі, у відповідному розмірі, та у певний строк (про що зазначається у Заяві-анкеті/Заяві/Договорі, зокрема щодо суми Незнижувального залишку коштів на Картковий рахунок).

30.8. Клієнт має грошові зобов'язання за Договором, які визначаються у Заяві-анкеті/Заяві/Договорі, Тарифах Банку. Протягом дії Договору Клієнт сплачує Комісійну винагороду Банку у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Комісійна винагорода Банку може виражатися у фіксованій сумі та/або у вигляді певного відсотка від суми, визначеної Тарифами Банку; Клієнт сплачує відсотки, які нараховуються Банком щодня на суму використаного Клієнтом Несанкціонованого овердрафту (за наявності) у порядку та у спосіб, визначений розділом «6.4. Несанкціонований овердрафт» Договору із розрахунку 365 (366) днів у році; У разі встановлення Кредитної лінії до Картки Клієнт сплачує проценти за користування Кредитом, розміри та періоди для сплати яких визначені Тарифами Банку, які нараховуються Банком щомісячно, у порядку та у спосіб, визначений розділом «Кредитування» Договору із розрахунку 365 (366) днів у році; У разі встановлення Кредитної лінії (Кредиту) до Картки за прострочення внесення суми мінімального платежу Клієнт сплачує суму штрафу у вигляді фіксованої суми за кожен факт прострочення, розмір якого визначається у Тарифах Банку. Протягом дії Договору актуальна інформація щодо видів грошових зобов'язань визначається у пункті «6.1.19. Види грошових зобов'язань за Договором» Договору та у Тарифах Банку.

30.9. Строк дії Договору Сторони визначили у Заяві-анкеті/Заяві та у розділі «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору.

30.10. Порядок зміни умов і припинення дії Договору Сторони визначили у Заяві-анкеті/Заяві та у розділі «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору.

30.11. Договір не містить умов щодо обов'язкової необхідності отримання Додаткових та/або супутніх послуг Банку або третіх осіб, пов'язаних із отриманням Банківської послуги. Перелік Додаткових та/або супутніх послуг Банку/третіх осіб, а також послуг Банку, що є допоміжними до Платіжних послуг, які Клієнт придбаває під час укладення Заяви-анкети/Заяви, можуть визначатися Заявою-анкетою/Заявою та/або Тарифами Банку. Протягом дії Договору Додаткові та/або супутні послуги Банку або третіх осіб, пов'язаних із отриманням Банківської послуги Клієнт може придбавати додатково (за наявності та необхідності).

30.12. Права та обов'язки Сторін, відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони визначили у Заяві-анкеті/Заяві та у розділі «Права, обов'язки, відповідальність Сторін» Договору. Права, обов'язки, відповідальність Сторін Договору грошового забезпечення / Договору застави майнових прав вимоги / Договору поруки, які є невід'ємною частиною цього Договору, містяться у відповідних розділах їхніх публічних частин, які входять до змісту Договору.

30.13. Порядок та умови відмови від Договору Сторони визначили у Заяві-анкеті/Заяві та у розділі «Строк дії Договору. Порядок розірвання Договору. Порядок зміни умов Договору та Тарифів Банку» Договору. Клієнт має право безоплатно відмовитися від продовження строку користування кредитною лінією (у відповідності до вимог ст. 12 Закону України «Про споживче кредитування»). Клієнт має право у будь-який час достроково повністю повернути кредитні кошти за Кредитною лінією. Розірвання Договору грошового забезпечення / Договору застави майнових прав вимоги / Договору поруки можливе лише за згодою Сторін шляхом укладення відповідного письмового додаткового договору про внесення змін та доповнень.

30.14. Контактні дані Клієнта зазначаються у Заяві-анкеті/Заяві/Договорі. Контактні дані Банку (та посередника за наявності) зазначаються у Заяві-анкеті/Заяві та/або у Договорі.

30.15. У разі, якщо Індивідуальна частина Договору/Заяви-анкети/Заяви укладається Сторонами у письмовій паперовій формі, примірник Індивідуальної частини Договору/Заяви-анкети/Заяви, Тарифів Банку Клієнт отримує у дату укладення Індивідуальної частини Договору/Заяви-анкети/Заяви. Публічна частина Договору також надається Клієнту у дату укладення Сторонами Індивідуальної частини Договору/Заяви-анкети/Заяви з використанням контактних даних Клієнта/Пріоритетного Каналу комунікації. У разі, якщо Індивідуальна частина Договору/Заяви-анкети/Заяви укладатиметься Сторонами у письмовій електронній формі, порядок отримання Клієнтом Договору та додатків до нього визначається у Індивідуальній частині Договору/Заяви-анкети/Заяві. Порядок обміну повідомленнями між Сторонами визначено у розділі «Способи комунікації» Договору.

31. Надання Банком інформації

31.1. Клієнт має право звернутися до Банку з метою отримання інформації, пов'язаною з Договором у відповідності до вимог Законодавства.

31.2. Клієнт має право запросити інформацію за Договором, зокрема довідку, попередньо оплативши її вартість, згідно з Тарифами Банку, якщо така інформація/довідка є платною, наступними способами: звернутися на відділення Банку, або шляхом письмового звернення до Банку, або зателефонувавши до Довідкового центру, або шляхом надсилання запиту, використовуючи Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, на офіційний обліковий запис Банку в месенджері Viber,Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку), посилання на відповідні облікові записи розміщені на Офіційному сайті Банку. Банк може надати запитувану інформацію/довідку після оплати Клієнтом її вартості, згідно з Тарифами Банку, якщо така інформація/довідка є платною, надавши запитувану інформацію/довідку особисто Клієнту нарочно у відділенні Банку, або надіславши запитувану інформацію/довідку на вказану поштову адресу Клієнта у письмовому зверненні, або на електронну адресу Клієнта або в месенджері Viber або Telegram, WhatsApp, Facebook Messenger на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта (за умови технічної можливості Банку та дозволу виключно за рішенням Банку). При цьому Банк не несе відповідальності за втрату інформації/довідки або розголошення зазначеної у ній інформації під час пересилання.

31.3. Підписанням Клієнтом/Довіреною особою Клієнта Заяви-анкети/Заяви, Клієнт дозволяє Банку відсилати запитувану інформацію/довідку на зазначену Клієнтом поштову адресу, або через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом або Довіреною особою Клієнта електронну адресу, яку він надав Банку в якості контактної або на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта (шляхом оформлення відповідної Заяви-анкети/Заяви, заяви, договору або під час телефонного дзвінка до Довідкового центру після проходження процедури ідентифікації, чи у інший запропонований Банком спосіб, або яка/який значиться за Клієнтом у Системі Інтернет-банкінгу/у Системі Клієнт-Банк/у програмному комплексі Банку у «Картці Клієнта/Customer»). Всю відповідальність за розголошення інформації (банківської таємниці, персональних даних) Клієнта третім особам, що відбулося внаслідок її надсилання Банком поштою або через відкритий канал мережі Інтернет, або на адресу електронної пошти, або на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта - Клієнт бере на себе. Банк попереджає Клієнта, що інформація, яка передається поштою або через відкритий канал мережі Інтернет, або на адресу електронної пошти, або на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта є відкритою та може стати відомою третім особам без згоди Банку та Клієнта.

31.4. Керуючись положеннями статті 207 Цивільного кодексу України, Сторони погодили, що Банк під час надання Клієнту інформації/довідок тощо може використовувати факсимільне або інше електронне відтворення підпису посадової особи Банку та/або печатки Банку за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання/факсиміле.

32. Заключні положення

32.1. Договір розміщено в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та на Офіційному сайті Банку за електронною адресою: www.otpbank.com.ua. Приєднання Клієнта до цього Договору (Публічної частини Договору) здійснюється шляхом укладання між Банком та Клієнтом Індивідуальної частини Договору.

32.2. Терміни, що використовуються в Договорі з великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в Договорі, Заяві-анкеті/Заяві як в однині, так і в множині. Інші терміни, що використовуються в Договорі і не визначені Договором, Заяві-анкеті/Заяві, мають такі значення, які визначені для них Законодавством.

32.3. Укладенням та підписанням Заяви-анкети/Заяви/Договору Клієнт гарантує/підтверджує:

- що йому зрозумілі і він погоджується з усіма положеннями Договору та Тарифів Банку, з якими він зобов'язується ознайомити кожну Довірену особу Клієнта;
- що він розуміє і зобов'язується нести відповідальність за порушення ним та/або будь-якою з Довірених осіб Клієнта вимог Договору та Тарифів Банку як виконання умов Договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору.
- на виконання вимог Закону України «Про оплату праці», шляхом підписання Заяви-анкети/Заяви, Клієнт, який є працівником Банку, надає письмову згоду роботодавцеві (Банку) на виплату заробітної плати на Картковий рахунок, який відкрито у Банку, реквізити якого зазначені у Заяві-анкеті/Заяві.
- Клієнту відомо про те, що Картковий рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;
- Клієнт відмовляється від доставки суми пенсій та грошової допомоги додому та погоджується отримувати суми пенсій та грошової допомоги безпосередньо за допомогою Картки, відповідно до умов Договору.

32.4. Цей Договір складається з (є невід'ємною частиною Договору):

- **Публічної частини Договору**, яка розміщена (оприлюднена) на Офіційному сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку; та
- **Індивідуальної частини Договору**, що укладена між Банком та Клієнтом у формі Заяви-анкети / Заяви / Касового документа/Платіжного документа Кредитного договору / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору грошового забезпечення.
- Тарифів Банку;
- Паспорту споживчого кредиту;
- Інформаційного листка (отриманий Клієнтом до 18.01.2020 року).

32.5. Підписанням Заяви-анкети/Заяви Клієнт підтверджує, що відповідна Заява-анкета/Заява подається з метою відкриття Карткового рахунку у відповідності до режиму використання, визначеного Законодавством.

32.6. Клієнту відомо і він погоджується з тим, що у випадку нарахування Банком процентів на Картковий рахунок, такі проценти включаються до загально місячного (річного) оподаткування доходу Клієнта та оподатковуються в порядку, визначеному Податковим кодексом України.

32.7. **Застереження стосовно бухгалтерських книг.** Остаточною підставою для визначення суми і підстав виконання боргових зобов'язань Банку перед Клієнтом чи Клієнта перед Банком за Договором, у разі втрати паперових/електронних примірників Заяви-анкети/Заяви/Договору/Платіжного документа, які належать Банку чи Клієнту, Сторони будуть вважати бухгалтерські книги та/або рахунки Банку. Визначена сума, яка належить до виплати Банком Клієнту чи Клієнтом Банку (виходячи з інформації, що зазначена у бухгалтерських книгах та/або на рахунках Банку), підлягає сплаті належній Стороні, із збереженням зобов'язань Сторін повернути надлишково чи безпідставно отримані кошти.

32.7.1. Виплата суми, яка вимагається Банком виходячи з умов Договору/Кредитного договору в частині кредитування (Кредитної лінії), не призупиняється та не відкликається Клієнтом на підставі виникнення спору щодо суми, яка підлягає до сплати, із збереженням зобов'язань Банку повернути надлишково перераховані кошти. Договір/Кредитний договір складає пряме та безумовне зобов'язання Клієнта та має пріоритет перед будь-якими поточними та майбутніми заборгованостями Клієнта, крім заборгованості, яка є пріоритетною в силу закону, а також незабезпеченої заборгованості перед Банком.