БАНК КЛІРИНГОВИЙ ДІМ

Умови та порядок надання банківських послуг

в АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

(для фізичних осіб)

Нова редакція

редакція діє з «31» травня 2021р.

Інформація про Банк	
Повне найменування Банку	Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – Банк)
Ідентифікаційний код та місцезнаходження Банку	Ідентифікаційний код: 21665382 Місцезнаходження Банку: 04070, Україна, м. Київ, вул. Борисоглібська, б.5 літера А
Контактний телефон	+38 044 593 10 20 0 800 50 18 08
Адреса електронної пошти	info@clhs.com.ua
Адреса офіційного вебсайту Банку	https://www.clhs.com.ua
Відомості про ліцензії та дозволи, надані Банку	Номер та дата видачі Банківської ліцензії: №171 від 13.10.2011. Всі інші дозволи та ліцензії розміщені за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
Інформація про банківські послуги	
Інформація про: *-види банківських послуг, що надаються Банком клієнту;*	Перелік банківських послуг, які надаються Банком клієнту, інформація про їх істотні характеристики, а також умови договорів про надання фінансових послуг (в т.ч. публічного договору), розміщені на окремих сторінках офіційного сайту Банку https://www.clhs.com.ua/ua , а саме:

-гіперпосилання на тарифи та вебсторінку Банку, де розміщено істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту та залучення банківського вкладу (депозиту) та умови їх надання;	Банком надаються всі види Банківських послуг відповідно до чинного законодавства України та нормативних актів Національного Банку України. Тарифи на банківські продукти, Умови та порядок надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб), що є публічною пропозицією (офертою і далі по тексту - Оферта), розміщені на сайті Банку за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenti Інформація про умови та істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту на умовах банківського продукту «Комфорт для Вас» та про умови надання продукту розміщена за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/spozhivche-kredituvannya Інформація про умови та істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту на умовах банківського продукту «Кредитний ліміт до зарплатного рахунку» та про умови надання продукту розміщена за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/kreditna-liniya Інформація про умови та істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту на умовах банківського продукту «Автоматичний овердрафт» та про умови надання продукту розміщена за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/avtomatichnij-overdraft Інформація про умови та істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту) на умовах продукту «Депозит НА ЗАМОВЛЕННЯ» та про умови розміщення вкладу знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/deposit-na-zamovlennya Інформація про умови та істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту) на умовах продукту «Зростаючий» та про умови розміщення вкладу знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/depozit-zrostayuchij Інформація про умови та істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту) на умовах продукту «Ощадний модуль» та про умови розміщення вкладу знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenti Інформація про умови карткових продуктів для держателів зарплатних карток знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/vlasnikam-zarplatnih-kartok Інформація про умови карткових продуктів для пенсіонерів та отримувачів соціальної допомоги знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/kartka-dlya-viplat

	Інформація про умови пакетів послуг знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/paketi-poslug Інформація про умови відкриття поточних рахунків знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenti Інформація про умови та правила оренди індивідуальних сейфів знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/individualni-sejfi Інформація про послуги з купівлі та продажу фізичним особам облігацій внутрішньої державної позики: https://www.clhs.com.ua/ua/cinni-paperi Інформація про умови надання послуг засобами дистанційних каналів обслуговування та/або з використанням інших технічних засобів зв'язку інформація розміщена за посиланнями: https://www.clhs.com.ua/ua/perekazati-koshti , https://www.clhs.com.ua/ua/onlajn-perekazi-koshtiv-z-inozemnih-kart-na-karti-ukrayinskih-bankiv , https://www.clhs.com.ua/ua/mybank365 На вказаних вище сторінках сайту, в тому числі в Оферті та умовах договорів про надання банківських послуг, Банк зазначає інформацію про: - порядок та умови надання банківських послуг; - порядок відкриття поточних, депозитних та кредитних та накопичувальних рахунків; - умови отримання клієнтом акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії (за наявності); - умови та порядок придбання клієнтом послуг, що надаються у формі пакета банківських послуг; - відповідні попередження для клієнта про: ✓ можливі наслідки в разі користування послугою або невиконання ним обов'язків згідно з договором про надання цієї послуги; ✓ для послуг з розміщення вкладу (депозиту) – можливі наслідки для клієнта в разі його несвоєчасного звернення до Банку щодо повернення грошових коштів, залучених за договором Банківського вкладу (депозиту). **УВАГА!** Підписанням Заяви-договору та/або договору банківського вкладу та/або договір про відкриття та обслуговування поновлюваної кредитної лінії/кредитного ліміту клієнт підтверджує, що приєднався до Умов та порядку надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб) та ознайомлений з Правилами користування платіжною карткою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», додатковими послугами АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за платіжними картками VISA, а також з Тарифами Банку.

	Банк має право розмістити на власному вебсайті іншу інформацію щодо публічної пропозиції (оферти). Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації, звернувшись до відділення або цілодобового контакт-центру Банку. Клієнт має право відмовитися від договору про надання банківської послуги, якщо таке право передбачено законом. Відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання банківської послуги, а також спосіб такого розірвання договору, зазначені в Оферті та/або в договорі про надання відповідної банківської послуги, які знаходяться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenti . Банку забороняється вимагати від Клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання цих послуг (крім надання пакета банківських послуг).
Дата набрання чинності публічною пропозицією (офертою).	«31» травня 2021р.
Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг	Банк має право в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг застосовувати відповідні заходи згідно умов Оферти та/або договору про надання відповідної банківської послуги, які знаходяться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenti .
Інша інформація, що розміщується на сайті	
Гіперпосилання на вебсторінку банку, де розміщено порядок і процедуру захисту персональних даних (витяг)	Банк здійснює банківську діяльність, в тому числі в сфері захисту банківської таємниці та персональних даних, виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України та вживає всіх необхідних заходів з метою дотримання Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України "Про захист персональних даних", інших законів та нормативно-правових актів України. Витяг з порядку і процедур захисту персональних даних (витяг) знаходиться за посиланням: https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/zakhyst_prav_spozhyvachiv/Vytiah_z_poriadku_ta_protsedury_zakhystu_personalnykh_danykh_kliientiv.pdf

Гіперпосилання на внутрішньобанківський документ (витяг), який регламентує порядок розгляду банком звернень Клієнтів, а також гіперпосилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень	Внутрішньобанківський документ (витяг), який регламентує порядок розгляду Банком звернень знаходиться за посиланням: https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/zvernennia-gromadian/Instruktsiia_pro_poriadok_rozghliadu_zvernen_ta_osoby stoho_pryiomu_hromadian_AB_KLIRYNHOVYI_DIM.pdf Розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень розміщено за гіперпосиланням: https://bank.gov.ua/ua/contacts-details#section-2
Гіперпосилання на вебсторінку банку, де розміщено інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб в обсязі, визначеному нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб в обсязі, визначеному нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб розміщена за посиланнями: https://www.clhs.com.ua/ua/fond-garantuvannya-vkladiv
Відповідні рекомендації для клієнта, з метою безпечного використання систем дистанційного обслуговування Банку та користування електронними платіжними засобами	Банк зазначає у відповідних розділах на Сайті **рекомендації** щодо: -безпечного використання систем дистанційного обслуговування Банку, -безпечного користування електронними платіжними засобами, -виявлення фішингових вебсайтів та посилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного Банку, на якій розміщено перелік власних вебсайтів Банків Знаходяться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/zahist-prav-spozhivachiv
Відповідні повідомлення для клієнта для забезпечення захисту від несанкціонованого доступу до електронного платіжного засобу	Банк зазначає у відповідних розділах на Сайті повідомлення для клієнта про: -необхідність негайного інформування клієнтом Банку про втрату електронного платіжного засобу; несанкціонований доступ або зміну інформації клієнта в системах дистанційного обслуговування; виявлені фішингові вебсайти або отримані відомості подібного змісту. Повідомлення знаходяться за посиланням: https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/zakhyst_prav_spozhyvachiv/Povidomlennia.pdf

Київ, 2021

Зміст

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ 7

ПІДРОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ 7

ПІДРОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ НАДАННЯ ПОСЛУГ 12

ПІДРОЗДІЛ 3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА 12

ПІДРОЗДІЛ 4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН 13

ПІДРОЗДІЛ 5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ 14

ПІДРОЗДІЛ 6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ 14

РОЗДІЛ 2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ БАНКУ 19

ПІДРОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ 19

ПІДРОЗДІЛ 2. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ 23

ПІДРОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ; УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ) 27

ПІДРОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ 33

ПІДРОЗДІЛ 5. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ЗАРПЛАТНИХ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ 41

ПІДРОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ НАКОПИЧУВАЛЬНИХ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ 42

ПІДРОЗДІЛ 7. УМОВИ НАДАННЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ І ПОГАШЕННЯ ОВЕРДРАФТУ 44

ПІДРОЗДІЛ 8. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БПК 47

ПІДРОЗДІЛ 9. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ СМС-ІНФОРМУВАННЯ 51

ПІДРОЗДІЛ 10. НАДАННЯ ІНШИХ ПОСЛУГ БАНКУ 52

ПІДРОЗДІЛ 11. ПРАВИЛА НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ У ВИГЛЯДІ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ/КРЕДИТНОГО ЛІМІТУ ДО КАРТКОВОГО РАХУНКУ. 53

ПІДРОЗДІЛ 12. ПРАВИЛА ТА УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ В КОНТАКТ-ЦЕНТРУ БАНКУ 60

ПІДРОЗДІЛ 13. ПРАВИЛА ТА УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ МОБІЛЬНИЙ БАНКІНГ «МІЙ БАНК 365». 61

ПІДРОЗДІЛ 14. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ КАРТОК БАНКУ В СИСТЕМАХ МОБІЛЬНИХ ПЛАТЕЖІВ 67

ПІДРОЗДІЛ 15. ПАМ'ЯТКА КЛІЄНТУ АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» 70

ПІДРОЗДІЛ 16. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКОМАТОМ 71

ПІДРОЗДІЛ 17. ІНСТРУКЦІЯ З ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ 72

ПІДРОЗДІЛ 18. ПРАВИЛА НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ В КАНАЛІ POS (POINT OF SALE) ВИДАЧА КРЕДИТІВ В МІСЦЯХ ЇХ ПРОДАЖУ 74

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Підрозділ 1. Визначення термінів

Умови та порядок надання банківських послуг в АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (для фізичних осіб) є публічною пропозицією АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” на укладання Договору банківського обслуговування, відповідно до статей 633, 641 та 644 Цивільного Кодексу України, даний документ може зазначатись в інших документах Банку як «Умови надання банківських послуг в АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”(для фізичних осіб)», що вважається назвою документу «Умови та порядок надання банківських послуг в АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”(для фізичних осіб)».

Терміни, що вживаються в цих Умовах та порядку надання банківських послуг в АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (для фізичних осіб) мають таке значення:

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням БПК.

Авторизаційні дані – ідентифікаційні дані, що створюються Клієнтом під час проходження реєстрації в системі мобільного банкінгу, за допомогою яких проводиться перевірка його повноважень щодо доступу до особистого кабінету та ініціювання дій в системі мобільного банкінгу (логін та пароль).

Автентифікація – засіб ідентифікації Клієнта (Держателя), пов’язаний з встановленням достовірності інформації (ПІБ, дати народження, слова-паролю), вказаної Клієнтом (Держателем) при зверненні до Контакт-центру Банку та підтвердження її відповідності інформації, зазначеної Держателем БПК у документах, встановлених Банком форм, та яка включена до баз даних Банку.

Банк – Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

Банк-еквайр – банк – член міжнародної платіжної системи, що забезпечує прийом Карток цієї системи при розрахунку за товари, послуги та видачі готівки.

Банкомат – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану картрахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Блокування Картки - унеможливлення використання Картки шляхом її занесення у стоп-лист.

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

Верифікація - заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності особі клієнта (представника клієнта) отриманих ідентифікаційних даних.

Виписка – інформація про стан карткового рахунку Держателя.

Витратний ліміт - гранична сума коштів, що доступна держателю БПК протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням БПК. Обчислюється, як сума залишку на КР за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів, а в разі відкриття Держателю кредитної лінії або встановлення кредитного ліміту, в тому числі овердрафту – як сума невикористаного ліміту кредитної лінії/ліміту або овердрафту та залишку коштів на КР за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Власник рахунку – особа, яка відкриває рахунок у банку і має право розпоряджатися коштами на ньому.

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

Вкладник–фізична особа, що розмістила в Банку Вклад та уклала з Банком відповідний Договір.

Депозитний рахунок (вкладний рахунок) – рахунок, який відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору, для зберігання коштів на визначений або невизначений строк, нарахування процентів.

Держатель додаткової БПК – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням спеціального платіжного засобу за рахунком Власника рахунку.

Договір –Договір поточного рахунку, Договір банківського вкладу, Договір про відкриття та обслуговування (поновлюваної/непоновлюваної) кредитної лінії, Договір про встановлення та обслуговування поновлювального кредитного ліміту на картковому рахунку, Кредитний договір, Договір поруки, Заява-договір на відкриття карткового рахунку, оформлення платіжної картки, відкриття накопичувального рахунку, встановлення ліміту овердрафту, відкриття зарплатного рахунку (перелік послуг в межах Заяви-договору може бути обмежений умовами відповідного продукту) інші Договори, передбачені цими Умовами.

Договір банківського обслуговування – правовідносини між Банком та Клієнтом, що виникають на підставі укладеного між Банком та Клієнтом відповідного Договору (з усіма можливими додатками), цих Умов (з усіма можливим додатками) та Тарифів, які разом складають єдиний документ.

Документ за операцією із застосуванням БПК – документ, що підтверджує виконання операції з використанням БПК, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються гроші на рахунки.

Дистанційне обслуговування – надання Клієнтам (Держателям) послуг, пов'язаних з інформуванням Клієнтів про користування послугами, рухом коштів по рахунках, зміною параметрів надання послуг та ін., що здійснюється при зверненні Клієнтів (Держателів) до Контакт-центру Банку на підставі дистанційних розпоряджень Клієнтів (Держателів).

Доручення — доручення, надане Клієнтом Банку на виконання операції через систему Мобільний банкінг, Контакт-центр Банку чи відділення Банку.

Електронний розрахунковий документ — будь-який документ, у тому числі і Доручення Клієнта, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, сформований та відправлений до Банку Клієнтом (або навпаки) засобами системи мобільний банкінг та підтверджений Одноразовим цифровим паролем.

Електронний гаманець - програмне забезпечення у формі мобільного додатку, що дозволяє отримувати послуги з безконтактної оплати товарів і послуг з використанням Apple Pay, Google Pay чи Garmin Pay через Систему мобільних платежів.

Заборгованість/Основне зобов'язання– суми комісійних винагород міжнародних платіжних систем, комісійних винагород Банку згідно з Тарифами, суми овердрафту (в тому числі простроченого овердрафту)/несанкціонованого овердрафту (в тому числі простроченого несанкціонованого овердрафту), кредиту (в тому числі простроченого кредиту), процентів (в тому числі прострочених процентів) на суму овердрафту/несанкціонованого овердрафту/кредиту тощо.

Забезпечення - зобов'язання, яке гарантує повернення Позичальником Кредиту Банку, а саме майно (рухоме й нерухоме), цінні папери, майнові права на грошові кошти, що знаходяться/надходять на Рахунки у Банку тощо.

Зарплатний рахунок – поточний рахунок, відкритий на ім'я Власника рахунку виключно для зарахування основної та додаткової заробітної плати, заохочувальних та компенсаційних виплат, які виплачуються роботодавцем у зв'язку з відносинами трудового найму з Власником рахунку.

Ідентифікація в Контакт-центрі – процедура виявлення конкретного Клієнта (Держателя) в базах даних Банку (програмно-технічних комплексах Банку) на підставі відомостей, отриманих від Клієнта (Держателя).

Картковий рахунок (КР) – поточний рахунок або кілька рахунків (мультивалютна схема), відкриті на ім'я Клієнта (Держателя) з використанням Банківської платіжної картки. На КР обліковуються операції за БПК і зараховуються будь-які кошти (в т.ч. заробітна плата) для власних потреб та до якого може бути відкрита Кредитна лінія чи встановлено кредитний ліміт.

Кінцеве погашення Кредиту – остаточне повернення всієї суми отриманого Клієнтом (Позичальником) Кредиту в термін, встановлений відповідним Договором.

Кінцеве погашення простроченого Кредиту – остаточне повернення всієї суми отриманого Позичальником Кредиту у строк, що перевищує термін, встановлений відповідним Договором

або термін, встановлений за вимогою Банку щодо дострокового Кінцевого погашення Кредиту у випадках, визначених відповідним Договором та/або цими Умовами.

Клієнт(Держатель, Вкладник, Позичальник) – фізична особа – клієнт, який уклав з Банком відповідний Договір та/або на користь якої відкрито Рахунок та/або Банком випущено БПК.

Контакт-центр – підрозділ банку, який за допомогою програмного забезпечення та технічних засобів телефонного зв'язку та/або текстового/голосового/відео зв'язку здійснює цілодобове обслуговування Клієнтів (Держателів), а саме: приймає звернення; надає консультації щодо послуг Банку; здійснює реєстрацію дистанційних звернень Клієнтів (Держателів); здійснює припинення /відновлення видаткових операцій за БПК (блокування/розблокування БПК); здійснює встановлення/зміну будь-яких індивідуальних лімітів, в т.ч. на операції в мережі Інтернет, а також виконує інші дії з карткою/рахунком/послугою, які передбачені цими Умовами.

Кредит – грошові кошти, що надаються Клієнту (Позичальнику) на умовах відповідного Договору у тимчасове користування на умовах повернення, строковості, платності та цільового призначення в обмін на зобов'язання Клієнта (Позичальника) щодо повернення суми Кредиту та сплати процентів за його користування та інших платежів, передбачених Договором.

Кредитна лінія/кредитний ліміт – сума коштів, в межах якої Власник Рахунку здійснює операції за рахунок наданого Банком кредиту (в т.ч. з використанням Картки, якщо залишку коштів, які обліковуються на його картрахунку, недостатньо для здійснення операції або залишок коштів на картрахунку відсутній).

Кредитний договір - договір про відкриття та обслуговування кредиту/кредитної лінії/овердрафту, відповідно до якого Банк зобов'язується надати грошові кошти (Кредит) Позичальнику в розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит/кредитну лінію/овердрафт і сплатити проценти.

Кредитний рахунок – рахунок, відкритий Позичальнику для обліку залишку заборгованості за наданим Кредитом.

Ліміт кредитування за поновлюваною кредитною лінією/поновлювальним кредитним лімітом (Ліміт кредитування) – визначений Кредитним договором граничний розмір заборгованості за Кредитом, який може мати Позичальник на будь-яку дату протягом дії Кредитного договору.

Ліміт овердрафту – максимальне значення овердрафту, встановленого на Рахунку, яким може скористатись Клієнт.

Мінімальний щомісячний платіж - процент від суми наданого кредиту у межах кредитної лінії та нарахованих процентів за користування кредитом за місяць згідно з Тарифами Банку. Підлягає сплаті відповідно до умов кредитного договору (про відкриття кредитної лінії).

Мобільний пристрій - електронний пристрій, що належить Клієнту, на якому встановлено Електронний гаманець.

Нарахування процентів – операція Банку по визначенню, нарахуванню та відображенню на рахунках бухгалтерського обліку Банку суми Процентів за користування Кредитом, які підлягають сплаті згідно з умовами Кредитного договору.

Накопичувальний рахунок- поточний рахунок, відкритий на ім'я Власника рахунку на підставі відповідного Договору, для зберігання та накопичення коштів.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість, яка виникла в результаті перевищення суми операції за КР понад Витратний ліміт. Така заборгованість може виникати, в тому числі, в результаті списання суми проведеної операції, якщо валюта операції відмінна від валюти рахунку, тощо. Така заборгованість не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

Неустойка (штраф, пеня) – грошова сума, сплата якої встановлюються відповідним договором за невиконання або неналежне виконання сторонами зобов'язань згідно з умовами договору.

Овердрафт –короткостроковий кредит, який надається Банком Держателю у разі перевищення суми залишку на КР за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Одноразовий цифровий пароль — сукупність даних, що створена засобами генератора одноразових цифрових паролів за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних (реквізитів Доручення, особистих Авторизаційних даних кожного Клієнта системи мобільний банкінг та поточного часу), дає змогу підтвердити цілісність цього набору

даних та ідентифікувати Клієнта і використовується для підтвердження Доручення при Дистанційному обслуговуванні Клієнта засобами системи мобільний банкінг та/або використовується як додатковий засіб автентифікації при вході до системи мобільний банкінг.

Пакетна пропозиція (пакет) – це набір продуктів/послуг Банку, об'єднаних єдиним тарифним планом. Пакетна пропозиція (пакет) є єдиним та неподільним банківським продуктом.

Підприємство (організація, установа) - **фізична особа-підприємець,** юридична особа – суб'єкт господарювання, з якою Власник рахунку перебуває у трудових відносинах.

ПІН – код – особистий ідентифікатор відомий тільки Держателю БПК і необхідний для здійснення операцій за нею.

Платіжна організація - юридична особа, що визначає правила роботи платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи та несе відповідальність згідно з чинним законодавством України та договором, укладеним з Банком.

Платіжна система (ПС) – платіжна організація, в тому числі міжнародні, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

Платіжний ліміт – гранична сума коштів, що доступна держателю БПК протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням БПК. Обчислюється, як сума залишку на КР за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Повідомлення про дебетування рахунку - повідомлення, надіслане в електронному файлі з процесингового центру про списання з КР Клієнта (Позичальника) відповідної суми за рахунок відкритої Кредитної лінії/встановленого кредитного ліміту.

Повідомлення про кредитування рахунку - повідомлення, надіслане в електронному файлі до процесингового центру про зарахування на КР Клієнта (Позичальника) відповідної суми.

Погашення Кредиту – часткове або повне повернення отриманого Клієнтом (Позичальником) Кредиту в розмірах та в строки, встановлені відповідним договором.

Позичальник – Клієнт, який уклав із Банком договір про надання кредиту у розмірі та на умовах, встановлених Кредитним договором та цими Умовами.

Позичковий рахунок – банківський рахунок, що служить для здійснення платежів, пов'язаних з наданням кредиту, поверненням його та сплатою процентів за нього.

Поновлювана кредитна лінія/Поновлювальний кредитний ліміт (Кредитна лінія/Кредитний ліміт) - метод надання Кредиту частинами (Траншами) в межах встановленого Ліміту кредитування протягом обумовленого Кредитним договором терміну з поновленням Ліміту кредитування в разі погашення Позичальником отриманого Кредиту або його частини.

ПОС-термінал – електронний пристрій, призначений для здійснення авторизації та автоматичного друкування чека при проведенні операції розрахунку за товари (послуги) або отримання готівкових коштів за допомогою Картки.

Поточний рахунок – рахунок, відкритий Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання коштів та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта.

Прострочення – невиконання Позичальником зобов'язань (в тому числі, але не виключно, щодо повернення суми (частини суми) отриманого Позичальником Кредиту/Овердрафту/Несанкціонованого овердрафту/кредитної лінії/кредитного ліміту, сплати Процентів за користування Кредитом/Овердрафтом/Несанкціонованим овердрафтом/кредитною лінією/кредитного ліміту), що випливають з відповідного Договору та/або цих Умов, у строк, встановлений відповідним Договором та/або цими Умовами. Зобов'язання невиконане Позичальником є простроченим, починаючи з дня, що слідує за останнім днем строку виконання даного зобов'язання згідно з умовами відповідного Договору та/або згідно з цими Умовами, до дня, що передує дню фактичного виконання Позичальником даного зобов'язання в повному обсязі (включно).

Прострочена заборгованість – прострочена заборгованість складається з:

– простроченого овердрафту/несанкціонованого простроченого овердрафту – овердрафту не сплаченого до 25-го числа місяця наступного за звітним;

– простроченої кредитної лінії (кредитного ліміту)/простроченого Кредиту – сума використаної кредитної лінії(кредитного ліміту)/сума Кредиту, не погашена до вказаного в

Договорі числа місяця згідно встановленого графіку або до вказаного Договором числа місяця, що відповідає Кінцевому погашенню Кредиту, або до числа місяця, встановленого за вимогою Банку щодо дострокового Кінцевого погашення Кредиту у випадках, визначених Договором та/або цими Умовами;

– суми нарахованих процентів за користування овердрафтом/несанкціонованим овердрафтом (в тому числі простроченим овердрафтом/простроченим несанкціонованим овердрафтом), що не були сплачені до 25-го числа місяця наступного за звітним;

– суми нарахованих Процентів за користування кредитною лінією(кредитним лімітом)/Кредитом (в тому числі простроченою кредитною лінією/простроченим Кредитом), що не були сплачені до вказаного в Договорі числа місяця згідно встановленого графіку або до вказаного Договором числа місяця, що відповідає Кінцевому кредитної лінії(кредитним лімітом/ погашенню Кредиту, або до числа місяця, встановленого за вимогою Банку щодо дострокового Кінцевого погашення кредитної лінії/Кредиту у випадках, визначених Договором та/або цими Умовами.

Проценти за користування Кредитом (Проценти)/овердрафтом/несанкціонованим овердрафтом/кредитною лінією - плата, яка встановлюється Банком за користування Кредитом/овердрафтом/несанкціонованим овердрафтом/кредитною лінією/кредитним лімітом (в тому числі простроченими) у процентах річних, нараховується Банком та сплачується Позичальником у розмірах, у строки та на умовах, що передбачені Договором та/або цими Умовами.

Рахунок – вкладний рахунок, поточний рахунок, картковий рахунок, кредитний рахунок, про які йдеться у цих Умовах, які відкриті або відкриваються Банком Клієнту на підставі відповідного Договору.

Регламент зарахування грошових коштів на КР – регламент проведення щоденних робіт, згідно з яким грошові кошти на КР Позичальника зараховуються Банком в день надходження коштів.

Робочий (банківський) день – день, в який банківська система України здійснює перерахування коштів.

Розрахунковий день - останній робочий день кожного місяця, в який Банк здійснює виплату процентів на залишки коштів на КР, списання процентів за користування кредитом, овердрафтом/несанкціонованим овердрафтом та комісійних винагород за здійсненими операціями з використанням картки.

Розрахунковий період – період з останнього робочого дня попереднього місяця по передостанній робочий день поточного місяця включно.

Сайт Банку –офіційна інтернет-сторінка Банку https://www.clhs.com.ua.

Система Мобільний банкінг (Система МБ)– мобільний додаток, який дає змогу керувати власними рахунками, здійснювати платежі та перекази коштів за допомогою мобільного телефону.

Система мобільних платежів - комплекс програмного забезпечення, що включає Електронний гаманець, що дозволяє Клієнту використовувати послуги з безконтактної оплати товарів і послуг з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

Стоп - лист – перелік спеціальних платіжних засобів (платіжних карток, БПК), складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Стоп-лист може вестися в Банку та в платіжній системі. Залежно від правил платіжної системи стоп-лист може бути електронним та/або паперовим.

Сторони – Банк та інша (юридична чи фізична) особа, які уклали між собою Договір.

Тарифи - це сукупність тарифів Банку, за якими здійснюється обслуговування Рахунків Клієнтів та надання послуг в межах відповідного Договору та цих Умов.

Термін виконання операції – термін надходження даних від платіжної системи до Банку щодо ініційованої Клієнтом (Держателем) операції, необхідних для проведення операції по рахунку Клієнта (Держателя).

Токен - цифрове представлення картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Електронному гаманці і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі мобільного пристрою.

Токенізація- процес створення Токена і його зв'язки з номером Картки, що дозволяє однозначно визначити Картку, використану для здійснення операцій з використанням Електронного гаманця.
Транш – частина кредитних коштів, яка надається одноразово Клієнту (Позичальнику) в рахунок відкритої кредитної лінії/встановленого кредитного ліміту.
Умови – ці Умови та порядок надання банківських послуг в АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (для фізичних осіб).
Фонд– Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
Файл зарахування грошових коштів – електронний файл, за допомогою якого Банком зараховуються грошові кошти на КР позичальника у разі погашення Кредиту (кінцевого погашення Кредиту) та процентів Позичальником.
CVV2/CVC2-код – це тризначний номер на зворотній стороні Картки на смузі для підпису після номеру Картки.
3-D Secure (три-де-сек'юр) - це ухвалений ПС протокол здійснення автентифікації Держателів БПК під час проведення операцій з БПК в мережі інтернет. Автентифікація Держателя БПК при проведенні ним операції з БПК в мережі інтернет відбувається шляхом введення Держателем одноразового цифрового пароля, що надійшов від Банку у СМС на зареєстрований номер телефону Держателя, який було вказано при укладанні Договору. Введення одноразового цифрового паролю в момент здійснення операції з БПК в Інтернет підтверджує участь та згоду Держателя на проведення такої операції з БПК.

Підрозділ 2. Загальні принципи надання послуг

2.1. Укладаючи з Банком Договір, Клієнт акцептує публічну пропозицію Банку укласти Договір банківського обслуговування та погоджується з цими Умовами.

2.2. Умови розміщені на Сайті Банку та набирають чинності з моменту їх оприлюднення на Сайті Банку.

2.3. Умови містять типові положення надання банківських послуг Банком Клієнтам та в кожному конкретному Договорі застосовуються відповідні норми відповідних розділів, що регулюють правовідносини між Клієнтом та Банком.

2.4. У разі розбіжностей між положеннями Умов та відповідного Договору, вищу силу мають положення відповідного Договору.

Підрозділ 3. Загальні права та обов'язки Банку та Клієнта

3.1. **Банк зобов'язаний:**

3.1.1. Забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю, у тому числі, але не виключно, інформації щодо Рахунків, операцій, проведених по Рахункам Клієнта, здійснених Клієнтом угод, фінансово-економічний стан Клієнта, напрями діяльності, іншої інформації, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта (банківської таємниці). Без згоди Клієнта Банк розкриває третім особам інформацію, що містить банківську таємницю, виключно на підставах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.1.2. Здійснювати реєстрацію звернення Клієнта при дистанційному обслуговуванні Клієнта (Держателя).

3.1.3. Оформляти необхідні розрахункові та інші документи, які підтверджують здійснення дистанційного обслуговування Клієнта, відповідно до вимог законодавства.

3.1.4. Здійснювати банківське обслуговування відповідно до умов відповідного Договору, цих Умов та положень чинного законодавства України.

3.1.5. На вимогу Клієнта надати копію (сканкопію) Умов.

3.1.6. Виконувати функцію податкового агента Вкладника щодо оподаткування доходів при виплаті нарахованих процентів за Вкладами, накопичувальними чи поточними рахунками шляхом утримання податків/зборів та інших обов'язкових платежів, у порядку та в розмірі визначеним чинним законодавством України.

3.2. **Банк має право:**

3.2.1. Проводити перевірку документів, що надані Клієнтом для відкриття Рахунків.

3.2.2. Відмовити у здійсненні дистанційного обслуговування Клієнта (Держателя) у випадку, коли процедуру аутентифікації Клієнта (Держателя) не проведено.

3.2.3. Відмовити у здійсненні дистанційного обслуговування Клієнта (Держателя) у разі не підтвердження Клієнтом розпорядження; ненадання Клієнтом, при потребі, підтверджуючих документів щодо операції; якщо операція міститиме ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу тощо.

3.2.4. З власної ініціативи в односторонньому порядку доповнювати та/або змінювати Умови (в тому числі, викладати Умови в новій редакції), Тарифи Банку, умови Пакетних пропозицій, про що Банк повідомляє Клієнта із зазначенням дати, з якої вони встановлюються Банком, одним чи декількома із наступних способів на вибір Банку:

– розміщенням інформації на Сайті Банку https://www.clhs.com.ua
– розміщенням інформації у виписках з КР;
– електронними засобами зв'язку;
– інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень);
– поштовим повідомленням (за адресою Клієнта, що вказана в Договорі);
– через особу, уповноважену належним чином організацією (установою, підприємством).

3.3. **Клієнт зобов'язаний:**

3.3.1. На момент укладення відповідного Договору надати Банку всі документи, необхідні для відкриття Рахунку та ідентифікації/верифікації Клієнта у Банку, згідно з вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», актів Національного банку України та Банку, при цьому такі документи повинні бути чинними (дійсними) на час їх подання та їх оформлення має відповідати вимогам законодавства України.

3.3.2. Сплачувати Банку комісії згідно Тарифів Банку в порядку, визначеному цими Умовами.

3.3.3. Погасити Заборгованість/Основне зобов'язання, що може виникнути у Клієнта згідно укладених Договорів, в порядку та на умовах цих Договорів та згідно цих Умов.

3.4. **Клієнт має право:**

3.4.1. Звертатися до Контакт-центру за допомогою програмного забезпечення та технічних засобів телефонного зв'язку та/або текстового/голосового/ відео зв'язку щодо обслуговування, отримання консультацій щодо послуг Банку; припинення/відновлення видаткових операцій щодо БПК (блокування/розблокування БПК); здійснення операцій за рахунком Клієнта на підставі його дистанційних розпоряджень; встановлення/зміни будь-яких індивідуальних лімітів, в т.ч. на операції в Інтернеті, а також виконання інших дій з карткою, які передбачені умовами даної Публічної пропозиції.

3.4.2. Відмовитись від Договору (в рамках споживчого кредитування) без пояснення причин протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення Договору (в рамках споживчого кредитування), про що Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі. При цьому, Клієнт протягом семи календарних днів з дати подання вищезазначеного повідомлення зобов`язаний повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з Договором (в рамках споживчого кредитування) та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою таким Договором.

Підрозділ 4. Відповідальність сторін

4.1. За невиконання та/або неналежне виконання зобов`язань Сторони несуть відповідальність, згідно з чинним законодавством України.

4.2. Клієнт несе повну відповідальність за достовірність вказаної інформації в документах, наданих для відкриття Рахунку та ідентифікації/верифікації Клієнта відповідно до цих Умов.

4.3. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що містить банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства України.

4.4. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у разі надання доступу до такої інформації третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.5. Всі розбіжності та спори, що виникають у зв`язку з виконанням Договору банківського обслуговування, вирішуються Сторонами шляхом переговорів між Сторонами. У випадку неможливості досягти згоди спір вирішується в судовому порядку згідно чинного законодавства України.

Підрозділ 5. Строк дії Договору

5.1. Договір вступає в силу з моменту підписання Сторонами Договору та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань по Договору, якщо інше не передбачено Договором.

5.2. Припинення дії Договору здійснюється:

– за ініціативи будь-якої зі Сторін: при цьому, Сторона, яка має намір припинити дію Договору, зобов'язана письмово повідомити про свій намір іншу Сторону шляхом направлення відповідної письмової заяви (повідомлення) про намір припинити дію Договору. Договір може бути припиненим тільки після повного виконання Сторонами своїх зобов'язань по Договору;
– на підставі відповідного рішення суду;
– на інших підставах, передбачених чинним законодавством України.

Підрозділ 6. Заключні положення

6.1. Підписанням Договору Клієнт надає згоду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на обробку та використання своїх персональних даних, які належать до банківської таємниці, згідно затвердженої Банком мети такого використання і такої обробки, підтверджує, що письмово повідомлений про передбачені Законом України «Про захист персональних даних» та іншими нормами чинного законодавства України права суб'єкта персональних даних тощо.

6.2. У випадку неналежного виконання зобов'язань за Договором Клієнт (Позичальник) надає згоду на розкриття Банком інформації щодо стану його заборгованості, діяльності та фінансового стану Клієнта (Позичальника), яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта (Позичальника) та є банківською таємницею в обсязі, необхідному для захисту інтересів Банку та/або в обсязі, необхідному для стягнення заборгованості, та/або в обсязі, необхідному для відступлення майнових прав за Договором та договорами забезпечення на користь інших осіб. Розкриття Банком інформації, що становить банківську таємницю, відповідно до цього пункту Умов, може бути здійснено на користь будь-яких осіб, в тому числі, але не виключно, правоохоронних органів, податкових (фіскальних) органів (в тому числі, але не виключно, Державної фіскальної служби України та її територіальних підрозділів), а також юридичних осіб, що надаватимуть послуги Банку, пов'язані з поверненням простроченої заборгованості за Договором.

6.3. Умови та Тарифи є загальнодоступними, розробленими на невизначений строк та набирають чинності з дати вказаної при їх розміщенні на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках в установах Банку.

6.4. Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни цих Умов та/або Договору та/або Тарифів та/або умов Пакетних пропозицій.

6.5. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до пункту 3.2.4 Розділу 1 цих Умов, не потребують додаткового укладення Сторонами договорів щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.

6.6. Клієнт, при незгоді зі зміною Договору та/або Умов та/або Тарифів та/або умов Пакетних пропозицій зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунку.

6.7. Проведення Клієнтом операцій по Рахунку після вступу в силу змін до Договору та/або Умов та/або Тарифів та/або умов Пакетних пропозицій, підтверджує згоду Клієнта з таким змінами.

6.8. У випадку скасування Умов(до моменту набрання чинності нової редакції) вони продовжують врегульовувати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

6.9. Договір укладається між Сторонами на невизначений строк (якщо інше не передбачено Договором) та набирає чинності з моменту його укладення.

6.10. Договір укладається українською мовою у двох оригінальних примірниках по одному для кожної Сторони. Примірники Договору є ідентичними за виключенням реквізитів „Відмітки банку", які заповнюються тільки в примірнику Договору Банку.

6.11. Обидва примірники Договору мають однакову юридичну силу.

6.12. Всі Додатки до Договору є невід'ємною частиною Договору.

6.13. Умови гарантування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд):

6.13.1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку, що зазначена на сторінці Фонду в мережі Інтернет http://www.fg.gov.ua/

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

6.13.3. Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

6.13.4. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.

6.13.5. Виконавча дирекція Фонду визначає порядок відшкодування коштів за вкладами відповідно до Закону та нормативно-правових актів Фонду.

6.13.6. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

6.13.7. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

6.13.8. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

6.13.9. Укладаючи Договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» щодо розміщених коштів у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», які не відшкодовуються Фондом та йому відомо про те, що зазначена інформація також розміщена на сторінці Фонду в мережі Інтернет https://www.fg.gov.ua, а саме:

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду
- за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

6.14. Укладаючи Договір, Клієнт підтверджує, що:

- повідомлений про вичерпні дані щодо установи Банку (ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ, адреса місцезнаходження, графік його роботи, номери телефонів, адресу сайту Банку у мережі інтернет тощо), а також обізнаний про загальнодоступні джерела інформації, у яких відображаються/перевіряються/ здійснюється пошук змін щодо даних установи Банку;
- ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та сумою граничного розміру відшкодування коштів, які розміщені на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за адресою https://www.fg.gov.ua;
- укладанням Договору Клієнт зобов'язується не рідше ніж один раз на рік звертатися до Банку для одержання та ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка ФГВФО), якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладання Договору один або декілька Договорів будуть чинними. У випадку незвернення Клієнта в Банк до 01 лютого, вважається що Клієнт самостійно ознайомився з Довідкою ФГВФО, яка розміщена на сайті Банку https://www.clhs.com.ua , і отримання Клієнтом Довідки ФГВФО є підтвердженим.

6.15. Підписанням Договору Клієнт(Позичальник) надає згоду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на збір, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про нього (про Клієнта/Позичальника):

– через Кредитний реєстр Національного банку України в порядку відповідно до Положення

про Кредитний реєстр Національного банку України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 04.05.2018р. №50;

– через Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.11, та/або через іншу юридичну особу, з якою Банк укладає/укладе відповідний договір згідно чинного законодавства України (надалі – Бюро), шляхом надання інформації про себе (про Клієнта/Позичальника), а також інших відомостей, які будуть надані до Бюро на підставі укладеного Договору з метою формування та ведення кредитної історії, як майбутнього суб'єкта кредитної історії, яка в себе включає: інформацію про Клієнта (Позичальника), як суб'єкта кредитної історії; інформацію щодо виконання договорів, дія яких припинена виконанням зобов'язань; інформацію щодо чинних договорів укладених раніше; інформацію, яка внесена до анкети з метою отримання нового кредиту; інформацію щодо укладення нового договору. Укладаючи Договір, Позичальник надає згоду Бюро на перевірку інформації, яка була внесена ним до анкетних даних, на отримання Банком (а при зміні кредитора у зобов'язанні - іншим законним кредитором) його кредитної історії від Бюро, а також на отримання додаткової інформації, порівняно з внесеною до анкети Клієнта (Позичальника), від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел.

Клієнт (Позичальник) також надає згоду на отримання Банком (а при зміні кредитора у зобов'язанні - іншим законним кредитором) з Бюро протягом всього періоду дії Договору власної (Клієнта/Позичальника) кредитної історії, що міститься в базі даних Бюро, в тому числі актуалізованої, оновленої, перевіреної та доповненої інформації, що складає його (Клієнта/Позичальника) кредитну історію.

Також Клієнт (Позичальник) повідомлений про те, що у разі зміни місцезнаходження Бюро, інформація про це буде доведена Банком одним із способів:

- у відповідному оголошенні на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку,
- на сайті Банку https://www.clhs.com.ua,
- повідомлення засобами телефонного та/або електронного зв'язку.

6.16. . Клієнт підтверджує, що Банк попередньо письмово ознайомив його з інформацією, зазначеною у ст. 9 Закону України "Про споживче кредитування".

6.17. Підписанням Договору Клієнт (Позичальник) усвідомлює та погоджується з тим, що реальна річна процентна ставка, повідомлена в письмовій формі до моменту укладення Договору, була обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги Банку залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії Договору. У разі зміни відповідно до умов Договору процентної ставки або інших платежів за послуги Банку, включених до загальних витрат за Кредитом/Овердрафтом/ Кредитною лінією/Кредитним лімітом при обчисленні реальної річної процентної ставки до моменту укладення Договору або протягом строку дії Договору, реальна річна процентна ставка за Договором відрізнятиметься від тієї, що була повідомлена Позичальнику до моменту укладення цього Договору.

6.18. Підписуючи Договір, Клієнт (Позичальник) підтверджує, що Кредит/Овердрафт Кредитна лінія/Кредитний ліміт отримується ним для задоволення власних споживчих потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням ним обов'язків як найманого працівника.

6.19. Рахунки закриваються на підставі заяви Клієнта та/або за інших підстав, передбачених Договором, цими Умовами та/або законодавством України.

6.20. До правовідносин за Договором Сторони вирішили застосовувати та використовувати виключно право України, в тому числі, при вирішенні спорів між Сторонами. Спори, що виникають протягом строку дії цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди щодо вирішення спору в ході переговорів та/або у будь-якому іншому випадку, спори за цим Договором вирішуються в судах України за місцезнаходженням Банку, відповідно до вимог законодавства України.

6.21. Банк підтверджує, що має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України.

6.22. Заборгованість Клієнта, в тому числі несанкціонована, по кредитним лініям/кредитним лімітам/овердрафтам, що може виникнути на підставі укладених Договорів, забезпечується заставою майнових прав на грошові кошти Клієнта, що знаходяться/надходять на його Рахунок (включаючи виплати, що здійснюються роботодавцем у зв'язку з відносинами трудового найму) у розмірі, що дорівнює заборгованості Клієнта за такими Договорами, на строк існування такої заборгованості.

6.23. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про будь-яку зміну своїх реквізитів або іншої інформації протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення вказаних змін. При цьому, Клієнт несе ризик настання усіх несприятливих наслідків у зв'язку з невиконанням Клієнтом визначеного цим пунктом зобов'язання.

6.24. Підписанням Договору Клієнт підтверджує факт ознайомлення з місцезнаходженням установи Банку, графіком його роботи та номерами телефонів, а також з правом на отримання на свою вимогу:

- витягу з цих Умов, засвідченого уповноваженим працівником Банку;
- розрахунку доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу.

6.25. Клієнт також підтверджує, що перед отриманням споживчого кредиту, він зобов'язується самостійно ознайомитись з інформацією, розміщеною на офіційному Сайті Банку https://www.clhs.com.ua та необхідною для отримання споживчого кредиту для прийняття усвідомленого рішення.

РОЗДІЛ 2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ БАНКУ

Підрозділ 1. Загальні умови відкриття та обслуговування рахунків

1.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок на підставі відповідного Договору, при цьому обслуговування Рахунку здійснюється після проведення ідентифікації Клієнта на підставі поданих ним документів, відповідно до умов законодавства та у разі відсутності причин для відмови у відкритті Рахунків.

1.2. Клієнт здійснює операції по Рахункам згідно з законодавством України, Умовами, а також встановленими Тарифами Банку (з усіма змінами та доповненнями, внесеними Банком в майбутньому та доведеними до відома Клієнта у відповідності до Умов, з якими Клієнт ознайомлюється при підписанні відповідного Договору).

1.3. Обслуговування Банком Рахунків здійснюється в межах отриманих Банком ліцензій НБУ, згідно з умовами Договору, у відповідності до законодавства України.

1.3.1. Режим функціонування Рахунків Клієнта визначається Договором з усіма додатками, додатковими договорами, Тарифами, цими Умовами та законодавством України.

1.4. З метою надання Клієнтам більш якісних та зручних послуг Банк може надавати Пакетні пропозиції як для користувачів БПК, так і для Клієнтів, що не користуються БПК.

1.5. Цінові параметри кожного з пакетів визначаються тарифами Банку на конкретний період часу.

1.6. Кількість та наповнення пакетів можуть бути змінені Банком як в бік збільшення, так й в бік зменшення.

1.7. Перелік та опис діючих Пакетних пропозицій, а також їх тарифні плани розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

1.8. Видаткові та прибуткові операції за Рахунками Клієнта здійснюються Банком з дотриманням вимог законодавства, внутрішніх положень Банку та на підставі поданих Клієнтом Банку розрахунково-касових документів встановлених форм з урахуванням режиму функціонування Рахунку, встановленого Договором та законодавством.

1.9. Розрахункові документи, що подаються Клієнтом до Банку, можуть бути паперовими або електронними та мають однакову юридичну силу.

1.10. Банк здійснює подання/передавання/повернення Клієнту його касових та/або розрахункових документів, у тому числі електронних розрахункових документів, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Рахунку/Рахунок Клієнта або інших документів, особисто Клієнту (його уповноваженій особі) або разом із випискою з Рахунку в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами Договору.

1.11. Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом операційного дня, тривалість якого встановлюється Банком самостійно і відображається у внутрішніх правилах (документах). Розрахункові документи, отримані від Клієнта протягом операційного часу Банку, виконуються в день отримання документів Банком, а документи, що отримані по закінченню операційного часу – виконуються наступного операційного дня, якщо інше не передбачено умовами Договору.

1.12. За бажанням Клієнта, за наявності у Банку технічної можливості, розрахункові документи, що отримані від Клієнта по закінченню операційного часу, можуть бути виконані Банком у той же день відповідно до Тарифів Банку.

1.13. Банк надає Клієнту інформацію щодо операцій, проведених за Рахунком Клієнта, у вигляді виписки (в паперовій формі) з його Рахунку за першою вимогою Клієнта. У виписці можуть не відображатися операції здійснені у день її формування. Виписка може бути надана також довіреним особам Клієнта, які діють на підставі довіреності, оформленої згідно з вимогами законодавства України та умов Договору.

1.14. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта в межах Платіжного ліміту, а у разі відкриття кредитної лінії або встановлення кредитного ліміту чи ліміту овердрафту в межах Витратного ліміту на Рахунку Клієнта, за яким здійснюється операція, за умови, що сума залишку коштів на відповідному Рахунку є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги, якщо остання передбачена Тарифами Банку.

1.15. Будь-які обмеження Клієнта в використанні коштів на його Рахунку, в т.ч. арешт коштів та/або припинення операцій за Рахунком, можливі лише на підставах, передбачених законодавством України та/або Договором.

1.16. Помилково зараховані на Рахунок Клієнта кошти повертаються відправнику або перераховуються належному отримувачу в порядку, передбаченому чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку.

1.17. У випадках звернення банків–нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

1.18. Прийом та/або видача готівкових коштів через касу Банку здійснюється протягом операційного дня Банку шляхом оформлення Клієнтом відповідних касових документів. За необхідності отримання готівкових коштів у касі Банку, Клієнт до 13 (тринадцятої) години (за київським часом) робочого дня, що передує дню отримання коштів, подає до Банку заявку на одержання готівкових коштів.

1.19. Банк, згідно з згідно з вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», відмовляється від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовляє у відкритті рахунка (обслуговуванні) у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка у разі:

а) якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

б) встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;

в) подання клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банка в оману;

г) якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

1.20. Банк має право відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку:

а) якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги; та/або

б) якщо запитувані Клієнтом послуги не передбачені Продуктом, який він обрав, або Тарифами Банку для відповідного Рахунку або у Банка відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або

в) невиконання Клієнтом будь-якого із зобов`язань, передбачених цим Договором; та/або

г) встановлення Банком, що фінансова операція (проведення якої ініціює Клієнт), містить ознаки такої, що згідно з Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" підлягає фінансовому моніторингу; та/або

д) якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

е) у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

1.21. Банк відмовляє Клієнту у надані послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів за Договором, у наступному порядку:

– з причин, зазначених у підпункті ”а” та/або підпункті ”б” пункту 1.20. підрозділу 1 Розділу 2 цих Умов, шляхом повернення Клієнту без виконання його розрахункового та/або касового документу, зробивши на зворотному боці такого документу у день його надходження напис про причину повернення документа без виконання, з посиланням на інформацію, що містить пункт 1.20. підрозділу 1 Розділу 2 цих Умов, та зазначивши дату його повернення (що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку);

– електронні документи на переказ залишаються Банком без виконання з урахуванням вимог пункту 1.20.підрозділу 1 Розділу 2 цих Умов стосовно підстав, причин та обґрунтування відмови виконання наданих Клієнтом документів на переказ;

– з інших причин, зазначених у пункті 1.20. підрозділу 1 Розділу 2 цих Умов, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.22. Сторони погодили, що у випадку, коли Клієнтом за Договором є фізична особа – нерезидент, для зарахування доходів з джерелом їх походження в Україні, що виплачуються такому Клієнту іншим нерезидентом у безготівковій формі і підлягають оподаткуванню, Клієнт відповідно до вимог законодавства України відкриває окремий поточний рахунок. Режим використання коштів за таким окремим поточним рахунком визначається умовами окремого договору між Банком та Клієнтом та законодавством України.

1.23. Клієнт повинен інформувати Банк про настання суттєвих змін у його діяльності (іншої інформації, що надавалася клієнтом банку), зокрема шляхом надання документів/заповнення нового опитувальника клієнта.

1.24. Клієнт, враховуючи вимоги Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зобов’язується невідкладно надавати Банку як суб’єкту первинного фінансового моніторингу, на його письмову вимогу або без такої вимоги в разі набуття статусу Публічного діяча або його представника, близької/пов’язаної особи Публічного діяча), у письмовому вигляді інформацію та документи, що:

- підтверджують приналежність/набуття Клієнтом, статусу Публічного діяча або його представника, близької/пов’язаної особи Публічного діяча;
- підтверджують джерела походження коштів, активів, прав на активи Публічного діяча або його представника, близької/пов’язаної особи Публічного діяча тощо;
- необхідні для уточнення інформації про Клієнта згідно вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

1.25. Клієнт засвідчує та гарантує, що звільняє Банк від будь-якої відповідальності, в тому числі за будь-яку моральну шкоду, майнові збитки, неотримані доходи (вигоду), завдані будь-яким особам внаслідок будь-яких суперечок, претензій, вимог або судових спорів щодо або у зв'язку з наданням Банку інформації та/або документів, пов’язаним з набуттям статусу Публічного діяча або його представника, близької/пов’язаної особи Публічного діяча, та приймає на себе повну відповідальність перед такими третіми особами, у тому числі за відшкодування збитків та шкоди.

1.26. Клієнт зобов'язується підтримувати дійсність зазначених вище засвідчень і гарантій, а також відшкодувати Банку будь-які майнові збитки, моральну шкоду, неотримані доходи (вигоди), в т.ч. судові витрати та витрати на консультаційні послуги, що виникли внаслідок порушення Клієнтом зазначених вище засвідчень і гарантій, або у разі застосування до Банку компетентними органами заходів впливу у зв'язку з порушенням вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

1.27. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з будь-яких своїх Рахунків (в т.ч. за рахунок забезпечення, переданого Банку згідно цих Умов та/або Договору) за грошовими зобов’язаннями Клієнта перед Банком у будь-якій грошовій одиниці, що виникли за Договором та іншими будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом.

1.28. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості, що виникає у зв'язку з виконанням цих Умов, Договору, інших договорів, які укладені між Банком та Клієнтом, Клієнт доручає Банку:

а) списати грошові кошти з будь-якого рахунку Клієнта в національній валюті, відкритого в Банку, в наступній сумі та валюті, а саме:

– в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, або

– в сумі грошових коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта і витрат Банку (комісій тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти на МВРУ та/або її обміном на МВР за курсом купівлі-продажу іноземних валют, встановленим Банком по операціям з платіжними картками на дату здійснення Банком її купівлі/продажу/обміну, у випадку, якщо коштів на Рахунках Клієнта у валюті фактичної заборгованості недостатньо для погашення такої заборгованості;

б) у випадку, якщо валюта грошових коштів, списаних Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта за договором, для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені таза рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на МВРУ та/або її обмін на МВР у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за курсом купівлі-продажу іноземних валют, встановленим Банком по операціям з платіжними картками на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, з обов`язковим зарахуванням купленої/обміняної валюти або коштів, одержаних від продажу валюти, на Рахунок Клієнта за відповідною валютою;

в) списати грошові кошти, що передані в забезпечення Банку згідно цих Умов та/або Договору, в розмірі існуючої заборгованості за будь-якими зобов'язаннями Клієнта перед Банком.

1.29. Операційний час Банку: понеділок – п'ятниця з 9:00 по 17:00

Перекази в іноземній валюті виконуються Банком в наступному порядку:

- ✓ перекази в доларах США виконуються

з датою валютування - "день отримання платіжного доручення", якщо платіжне доручення отримано Банком до 15-00 за київським часом;

з датою валютування -"день отримання платіжного доручення плюс один банківський день", якщо платіжне доручення отримано Банком з 15-00 до 16-30 за київським часом;

- ✓ перекази в євро

з датою валютування - "день отримання платіжного доручення", якщо платіжне доручення отримано Банком до 15-00 за київським часом;

з датою валютування -"день отримання платіжного доручення плюс один банківський день", якщо платіжне доручення отримано Банком з 15-00 до 16-30 за київським часом;

- ✓ перекази в російських рублях

з датою валютування - "день отримання платіжного доручення ", якщо платіжне доручення отримано Банком до 12-00 за київським часом;

з датою валютування - "день отримання платіжного доручення плюс один банківський день", якщо платіжне доручення отримано Банком після 12-00 за київським часом;

- ✓ перекази в інших іноземних валютах

з датою валютування - "день отримання платіжного доручення ", якщо платіжне доручення отримано Банком до 11-00 за київським часом (до 9-30 за для швейцарських франків);

з датою валютування - "день отримання платіжного доручення плюс один банківський день", якщо платіжне доручення отримано Банком після 11-00 за київським часом (після 9-30 за київським часом для швейцарських франків).

1.30. Операції за розрахунковими документами у гривні, які надійшли після операційного часу, підлягають автоматичному аналізу, відповідно до внутрішніх процедур Банка з питань фінансового моніторингу, та:

- у разі проходження аналізу, підлягають проведенню Банком у післяопераційний час дня надходження документу;

- у разі не проходження аналізу, підлягають проведенню Банком після отримання всіх необхідних документів/інформації або підлягають відмові від виконання/зупиненню згідно з вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Розрахункові документи приймаються до виконання Банком в строки встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Підрозділ 2. Відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків у національній та іноземній валютах

2.1. **Загальні положення**

2.1.1. У цьому Підрозділі 2 Розділу 2 Умов під терміном Договір мається на увазі договір, який регламентує відкриття в Банку поточного рахунку (Договір банківського рахунку або інший договір, зазначений в цьому підрозділі).

2.1.2. Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та діє до дати закриття Рахунку Клієнта у відповідності до умов цього Договору.

2.1.3. Застосування штрафних санкцій згідно з Договором є правом, а не обов'язком Банку.

2.1.4. Повідомлення, довідки, інші документи доставлені електронною поштою або факсом, мають попередній характер і повинні бути згодом в строк не пізніше 15-ти (п'ятнадцяти) днів (якщо інші строки (терміни) не встановлені умовами Договору) надані в оригіналі.

2.1.5. Всі питання, не врегульовані Договором та цими Умовами, вирішуються згідно із законодавством України.

2.1.6. Підписуючи Договір, Клієнт підтверджує, що з Тарифами Банку він ознайомлений.

2.1.7. Підписанням Договору Клієнт надає згоду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на обробку та використання своїх персональних даних, які належать до банківської таємниці, згідно затвердженої Банком мети такого використання і такої обробки, підтверджує, що письмово повідомлений про передбачені Законом України «Про захист персональних даних» та іншими нормами чинного законодавства України права суб'єкта персональних даних тощо.

2.1.8. Будь-які зміни та/або доповнення до Договору, окрім випадків, передбачених Договором, цими Умовами та чинним законодавством України, вносяться шляхом підписання Сторонами додаткових договорів, які після їх підписання є невід'ємною частиною Договору.

2.1.9. Банк має право розірвати Договір та закрити Рахунок Клієнта в таких випадках:

2.1.9.1. за згодою (заявою) Клієнта;

2.1.9.2. якщо операції за Рахунком Клієнта не здійснюються протягом 6-ти місяців підряд і на цьому Рахунку, після сплати комісій, передбачених Тарифами, відсутній залишок коштів. При цьому сторони погодили, що таке припинення Договору не є односторонньою відмовою від Договору зі сторони Банку, а вчинене за згодою Сторін та не потребує укладення додаткових договорів про розірвання Договору;

2.1.9.3. у разі смерті Клієнта за письмовою заявою його спадкоємців;

2.1.9.4. у разі смерті Клієнта, який був зареєстрований фізичною особою– підприємцем - за зверненням третьої особи, зокрема спадкоємця;

2.1.9.5. на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);

2.1.9.6. Банк має право відмовитися від підтримання договірних відносин шляхом розірвання договірних відносин із закриттям рахунку Клієнта чи проведення фінансової операції Клієнта у випадках передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» У такому випадку Банк направляє письмове повідомлення Клієнту про припинення договірних відносин із зазначенням дати розірвання Договору та дати закриття рахунку/рахунків.

2.1.9.7. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Договором та цими Умовами.

2.1.10. Клієнт має право у будь-який час розірвати Договір та закрити Рахунок за умови надання до Банку заяви про закриття Рахунку та за умови відсутності перед Банком заборгованості за грошовими зобов'язаннями за Договором.
2.1.11. Залишок коштів, що знаходиться на Рахунку Клієнта, у разі припинення дії Договору або його дострокового розірвання, перераховується Банком на інший рахунок згідно з заявою Клієнта, або видається готівкою через касу Банка, або перераховується на балансовий рахунок 2903 Банку «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».
2.1.12. Банк не має права за заявою Клієнта розривати Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
2.1.13. У разі, якщо Клієнт не згоден з новими Тарифами, доведеними Банком до відома Клієнта в порядку, передбаченому цими Умовами, Клієнт має право розірвати цей Договір та закрити Рахунок.
2.1.14. Спори, що виникають протягом дії цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів, у разі недосягнення згоди протягом 15-ти (п'ятнадцяти) днів, такий спір підлягає розгляду в судовому порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.2. **Порядок нарахування, сплати та зміни процентів**

2.2.1. За користування грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, Банк в порядку, передбаченому Договором, нараховує та сплачує проценти, якщо це передбачено умовами Договору та/або Тарифами Банку.
2.2.2. Нарахування процентів здійснюється Банком щомісячно, в останній банківський день кожного місяця. Проценти нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Рахунок, до дня, який передує поверненню коштів або списанню суми коштів з Рахунку з підстав, передбачених Договором та законодавством України.
2.2.3. Проценти виплачуються Банком Клієнту шляхом зарахування їх на Рахунок в останній робочий день кожного місяця.
2.2.4. Банк вправі з власної ініціативи в односторонньому порядку змінювати розмір процентів, які можуть бути нараховані на залишок коштів на Рахунку, та повідомляти Клієнта у спосіб (способи), що передбачені цими Умовами.

2.3. **Права та обов'язки сторін**

2.3.1. **Банк зобов'язаний:**

2.3.1.1. Після надання Клієнтом усіх необхідних документів та проведення Банком ідентифікації/верифікації Клієнта, а також за умови здійснення Клієнтом відповідної оплати послуг Банку у строк 3-х (трьох) банківських днів відкрити Клієнту Рахунок.
2.3.1.2. Своєчасно здійснювати розрахункові операції за Рахунком на підставі наданих клієнтом документів у порядку, встановленому чинним законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами НБУ.
2.3.1.3. Здійснювати своєчасне зарахування грошових коштів на Рахунок, що надійшли:
– в безготівковій формі – протягом операційного часу, в той же банківський день, а тих, що надійшли після операційного часу – на наступний банківський день;
– в готівковій формі – протягом часу, встановленого внутрішніми нормативними документами Банку.
2.3.1.4. Здійснювати видаткові операції в межах залишку на Рахунку на підставі платіжних доручень Клієнта та/або його Довірених осіб. Примусове списання коштів з Рахунку здійснюється Банком у випадках та на підставах, передбачених законодавством України.
2.3.1.5. Видавати на прохання Клієнта та/або Довірених осіб виписки та довідки щодо руху та залишку коштів на Рахунку.
2.3.1.6. Надавати Клієнту консультаційні послуги в обсягах, необхідних для виконання умов цього Договору.

2.3.1.7. Забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю, у тому числі, але не виключно, інформації щодо рахунків, операцій, проведених по рахункам Клієнта, здійснених Клієнтом угод, фінансово-економічний стан Клієнта, напрями діяльності, іншої інформації, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта (банківської таємниці). Без згоди Клієнта Банк розкриває третім особам інформацію, що містить банківську таємницю, виключно на підставах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

2.3.2. **Банк має право:**

2.3.2.1. Користуватися коштами Клієнта, що знаходяться на Рахунку, гарантуючи їх наявність на Рахунку та проведення операцій у відповідності до вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів НБУ.

2.3.2.2. Відмовити Клієнту в проведенні операції по Рахунку у випадку, якщо залишок коштів на Рахунку є недостатнім для проведення операцій та оплати послуг Банку, якщо кредитування рахунку не передбачено Договором, або у випадках, передбачених ч. 1 ст. 1074 Цивільного кодексу України або ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.3.2.3. У разі подання Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства та/або неподання Клієнтом документів (подання документів не в повному обсязі), обов'язкових для здійснення операцій, а також у разі наявності у Банку сумнівів щодо достовірності наданих Клієнтом документів – мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, зокрема, нормативно - правовими актами НБУ, повернути надані документи Клієнту та відмовити йому в здійсненні операції.

2.3.2.4. Одночасно з наданням послуг Клієнту за Договором отримувати плату за їх надання згідно з Тарифами Банку.

2.3.2.5. З власної ініціативи (за відповідним рішенням Банку) в односторонньому порядку доповнювати та/ або змінювати Тарифи Банку, відповідно до Договору та цих Умов.

2.3.2.6. У випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором та/або порушення Клієнтом вимог чинного законодавства в односторонньому порядку припинити обслуговування Клієнта, письмово попередивши його про це із зазначенням дати такого припинення.

2.3.3. **Клієнт зобов'язаний:**

2.3.3.1. Виконувати вимоги чинних інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення розрахунково-касових, у тому числі, дотримуватися вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом.

2.3.3.2. Здійснювати оформлення платіжних та касових документів у відповідності до вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів НБУ.

2.3.3.3. Не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності.

2.3.3.4. Здійснювати у відповідності до вимог чинного законодавства, зокрема, нормативно-правових актів НБУ, повернення грошових коштів, які помилково зараховані на Рахунок.

2.3.3.5. Одночасно з отриманням послуги (послуг) за Договором здійснювати їх оплату згідно з Тарифами Банку.

2.3.3.6. Не пізніше 10-ти календарних днів з моменту виникнення повідомляти Банк про зміни своїх паспортних даних, ідентифікаційного номеру, місця реєстрації та/або фактичного проживання, поштової адреси, номерів телефонів, шляхом надання Банку відповідної письмової заяви із документальним підтвердженням таких змін.

2.3.3.7. Не пізніше ніж за 1 (один) банківський день надавати Банку заяву на отримання готівки в національній та/або в іноземній валюті у разі, якщо сума грошових коштів перевищує 50 000 (п'ятдесят тисяч) гривень та/або відповідний еквівалент в іноземній валюті по курсу НБУ на день подання заяви.

2.3.3.8. Не пізніше наступного банківського дня після отримання виписки та/або довідки щодо руху та залишку коштів на Рахунку повідомляти Банк про всі виявлені неточності та/або помилки у вказаних документах та/або про невизнання (не підтвердження) залишку за Рахунком. У протилежному випадку вважається, що Клієнт погодився з виконаними по Рахунку операціями.

2.3.3.9. Невідкладно поінформувати Банк про скасування доручення, виданого Довіреній особі, шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

2.3.4. **Клієнт має право:**

2.3.4.1. Відкрити в межах Договору рахунки в іншій валюті шляхом подання відповідної заяви до Банку.

2.3.4.2. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та умов Договору.

2.3.4.3. Отримувати готівкові кошти при умові наявності коштів на Рахунку за умови дотримання вимог чинного законодавства України та умов Договору.

2.3.4.4. Вимагати своєчасного та повного здійснення розрахунків та надання інших послуг, передбачених Договором.

2.3.4.5. У разі відмови Банка у здійсненні певної операції по Рахунку, надання банківських послуг, отримувати від Банку пояснення причин такої відмови.

2.3.4.6. Звертатися до Банку з метою отримання інформації про діючі Тарифи Банку та зміни до них.

2.3.4.7. Надавати в порядку, передбаченому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, доручення Довіреній особі (Довіреним особам) щодо розпорядження Рахунком у повному обсязі або з окремих операцій, але в будь-якому випадку у частині, що не суперечить цьому Договору.

2.4. **Режим роботи з розрахунковими документами. Договірне списання**

2.4.1. Перерахування коштів з Рахунку Клієнта виконуються Банком у межах залишку коштів на Рахунку на початок операційного дня. У випадку технічної можливості врахування поточних надходжень коштів на Рахунок Клієнта протягом операційного часу, Банк може здійснювати перерахування за дорученням Клієнта з врахуванням цих сум.

2.4.2. Операційний час Банку встановлений цими Умовами.

2.4.3. Банк приймає розрахункові документи Клієнта протягом всього банківського дня. Операції за розрахунковими документами, що надійшли протягом операційного часу, здійснюються Банком того ж дня. Операції за розрахунковими документами, які надійшли після операційного часу, відмічаються Банком штампом «Вечірня» та виконуються Банком не пізніше наступного банківського дня з датою валютування «Наступний банківський день».

2.4.4. При недостатності коштів на Рахунку Клієнта для оплати послуг Банку, Банк відмовляє Клієнту в наданні відповідної послуги (послуг).

2.4.5. У разі відсутності/недостатності коштів на рахунку Клієнта розрахункові документи Клієнта в національній валюті виконуються Банком не пізніше наступного робочого дня за днем надходження коштів на рахунок Клієнта з дотриманням умов п.1.24 та п 1.25 цих Умов, а в разі, якщо кошти на рахунок Клієнта не надійшли протягом трьох календарних днів – розрахункові документи видаляються без виконання.

2.4.6. Банк вправі здійснювати договірне списання коштів без подання Клієнтом платіжного доручення у порядку, передбаченому чинним законодавством України, Договором та цими Умовами.

2.4.7. Договірне списання здійснюється Банком з Рахунку Клієнта у відповідності до Договору та цих Умов у наступних випадках:

2.4.8. за здійснення операцій по Рахунку згідно цього Договору;

2.4.9. у разі здійснення Клієнтом несвоєчасних розрахунків за Договором;

2.4.10. у разі виникнення відповідно до умов кредитного договору, укладеного Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем, зобов'язань достроково повернути кредит та сплатити проценти та/або інші платіжні зобов'язання;

2.4.11. у разі несвоєчасного погашення заборгованості відповідно до умов кредитного договору, укладеного Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем, по кредиту (його частині), по сплаті процентів, та/або комісій, та/або інших платіжних зобов'язань.

2.4.12. Договірне списання грошових коштів з Рахунку Клієнта, здійснюється Банком шляхом оформлення відповідного меморіального ордеру, копія якого або виписка по Рахунку надається Клієнту за його бажанням.

2.4.13. Договірне списання грошових коштів з Рахунків Клієнта, відкритих в інших кредитно-фінансових установах, реквізити яких відомі Банку, здійснюється Банком шляхом оформлення платіжної вимоги, яку він подає до відповідної фінансової установи, що обслуговує Позичальника, згідно з вимогами нормативних документів НБУ.

2.4.14. Договірне списання грошових коштів з Рахунку Клієнта за касове обслуговування здійснюється в день проведення операцій по Рахунку, за розрахункове обслуговування – в останній банківський день поточного місяця.

2.4.15. Отримувачем грошових коштів за вказаним договірним списанням є Банк.

2.4.16. Укладаючи Договір Клієнт, відповідно до встановленого законодавством України порядку, надає Банку доручення самостійно, без додаткового узгодження з Клієнтом, протягом строку дії Договору здійснювати договірне списання грошових коштів з його Рахунку (рахунків), які відкриті в Банку чи в інших фінансових установах, в межах сум, які підлягають сплаті Банку за Договором, кредитними договорами, іншими договорами, укладеними Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем.

2.5. **Відповідальність сторін**

2.5.1. За невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків по Договору Сторони несуть відповідальність згідно з законодавством України.

2.5.2. За несвоєчасну оплату за надані по Договору послуги Клієнт сплачує на користь Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від несплаченої (несвоєчасно сплаченої) суми за кожний день прострочення.

2.5.3. Клієнт несе перед Банком відповідальність за своєчасність надання та достовірність всієї інформації, що надається у відповідності до умов Договору та цих Умов, включаючи інформацію, необхідну для здійснення Банком належної ідентифікації/верифікації Клієнта.

2.5.4. Клієнт несе перед Банком відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на перерахування коштів, суті операції щодо якої здійснюється цей переказ.

2.5.5. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що містить банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства України.

2.5.6. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у разі надання доступу до такої інформації третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.5.7. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти (форс-мажорні обставини). До форс-мажорних обставин за цим Договором належать, зокрема: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, масові заворушення, стихійні лиха тощо, якщо вказані обставини безпосередньо впливають на виконання умов Договору.

2.5.8. У випадку настання форс-мажорних обставин строк виконання зобов'язань за Договором переноситься на строк дії таких обставин.

2.5.9. Сторони не звільняються від відповідальності по своїх зобов'язаннях, які виникли до настання форс-мажорних обставин.

Підрозділ 3. Відкриття, обслуговування та закриття вкладних (депозитних) рахунків у національній та іноземній валютах; умови розміщення Вкладів (депозитів)

3.1. **Загальні положення**

3.1.1. У цьому Підрозділі 3 Розділу 2 Умов під терміном Договір мається на увазі договір, який регламентує розміщення в Банку Вкладу (Договір банківського вкладу або інший договір, зазначений в цьому підрозділі).

3.1.2. Вклад може бути розміщений як у відділені Банку, такі через Систему МБ, у разі якщо діючим функціоналом це передбачено.

3.1.3. У випадку укладення Договору через Систему МБ Клієнт самостійно вибирає вид вкладу із переліку доступних для відкриття вкладів, основні умови розміщення вкладу та подає до Банку Доручення на укладання Договору. Підтвердження Доручення Клієнта на укладання Договору(тобто підписання Договору Клієнтом)здійснюється Одноразовим цифровим паролем, який надається Клієнту шляхом відправлення СМС на номер мобільного телефону, зареєстрований в Системі МБ. Підтвердивши укладання Договору, Клієнт підтверджує, що ознайомлений з умовами розміщення Вкладу та погоджується на розміщення Вкладу на таких умовах. Для розміщення Вкладу, Клієнт повинен мати відкритий у Банку поточний рахунок, в тому числі КР, у валюті Вкладу.

3.1.4. Розміщення Вкладу через Систему МБ здійснюється виключно безготівковим зарахуванням грошових коштів у розмірі Вкладу з рахунків Клієнта, які відкрито у Банку. Зазначене вище безготівкове зарахування грошових коштів на депозитний рахунок є підтвердженням зі сторони Банку про укладання Договору через Систему МБ.

3.1.5. З метою отримання Договору в паперовому вигляді, підписаного з боку Банку, Клієнт повинен звернутися до відділення Банку, в якому він обслуговується.

3.1.6. Підписанням Договору, в тому числі в Системі МБ Одноразовим цифровим паролем, Вкладник підтверджує, що ознайомлений з пунктом четвертим статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», щодо розміщених коштів у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», які не відшкодовуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

3.1.7. Строк зберігання коштів відповідно до умов Договору починає рахуватися з наступного дня після внесення (надходження) грошових коштів на депозитний(-і) рахунок(-и) та закінчується в останній день строку Вкладу, визначеного Договором.

3.1.8. При відкритті вкладів, умовами яких передбачено їх оформлення фізичною особою на користь Третьої особи, Третя особа набуває всіх прав Вкладника за Договором з часу пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що випливає з прав Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами. При цьому, Банк у відповідності до вимог чинного законодавства здійснює належну ідентифікацію/верифікацію Третьої особи. З моменту набуття прав Вкладника по Договору Третя особа зобов'язується додержуватися умов Договору, виконувати всі зобов'язання Сторони по Договору та користуватися правами Сторони по Договору. До набуття Третьою особою прав Вкладника ці права належать Фізичній особі. Третя особа має право відмовитися від прав Вкладника, при цьому Фізична особа має право вимагати повернення Вкладу або перевести Вклад на своє ім'я шляхом укладення нового договору банківського вкладу і відкриття нового депозитного рахунку.

3.1.9. Вкладник має право поповнювати суму Вкладу на умовах, визначених Договором.

3.1.10. Готівкове та/або безготівкове зарахування коштів на Вклад, повернення Банком Вкладів (депозитів) на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб підтверджується:

3.1.10.1. при безготівковому внесенні (поповненні, поверненні) коштів – Договором та випискою з Депозитного рахунку, що підтверджує внесення (поповнення, повернення) із зазначенням грошової суми та залишком на ньому.

3.1.10.2. при внесенні (поповненні, поверненні) грошових коштів готівкою - Договором, квитанцією та випискою з Депозитного рахунку, що підтверджує внесення (поповнення, повернення) грошової суми та залишок на Депозитному рахунку.

3.1.11. Строк зберігання коштів для Вкладів з автоматичною пролонгацією продовжується на той самий строк, на який був оформлений Вклад, та на тих самих умовах, на яких було укладено Договір. Виняток складає процентна ставка, яка при автоматичній пролонгації Договору змінюється на процентну ставку, що діє в Банку на день пролонгації Договору по такому типу Вкладу. Раніше нараховані проценти перерахунку не підлягають. Кількість автоматичних

пролонгацій Договору необмежена та може здійснюватися до моменту повного повернення коштів з рахунку. При цьому Вкладник також погоджується з тим, що при зміні процентних ставок за вкладами, Банк повідомляє Вкладника із зазначенням дати, з якої вони будуть встановлюватись, одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку):

- електронними та/або телефонними засобами зв'язку;
- на сайті Банку https://www.clhs.com.ua;
- інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень);
- поштовим повідомленням (за адресою, що вказана в цьому Договорі).

3.1.12. Автоматична пролонгація здійснюється на суму Вкладу, що розміщена на Депозитному рахунку, згідно умов Договору.

3.1.13. Вкладник має право включити послугу автоматичної пролонгації або відмовитись від автоматичної пролонгації Договору, шляхом оформлення заяви відповідного зразка у відділенні Банку або звернення до Контактного центру за 2 (два) банківських дні до дати автоматичної пролонгації. Відмовитись від автоматичної пролонгації Договору можливо не пізніше дня повернення Вкладу (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному).

3.1.14. Одностороння відмова від виконання умов Договору, так само як і одностороння зміна його умов, не допускається, крім випадків, передбачених Договором, цими Умовами та чинним законодавством України.

3.1.15. У випадку відсутності діючого поточного або карткового рахунку в Банку, Банк відкриває Вкладнику поточний або картковий рахунок для зарахування на нього суми Вкладу та процентів по ньому, якщо інше не передбачено умовами Договору.

3.1.16. Всі додатки, зміни та доповнення до Договору після їх підписання Сторонами, є невід'ємною частиною Договору.

3.1.17. Перерахування вказаних в п.3.1.11. цих Умов грошових коштів здійснюється згідно з тарифами Банку, затвердженими Банком в установленому порядку та діючих на момент здійснення такого перерахування.

3.1.18. У випадку, якщо днем повернення Вкладу та/або виплати нарахованих процентів за розміщення Вкладу є вихідний або святковий день, то вказані грошові кошти виплачуються в перший робочий день, наступний за вихідним або святковим днем.

3.1.19. Неодноразове зняття Вкладником частини вкладу не допускається, якщо інше не передбачено умовами договору.

3.1.20. При достроковому розірванні Договору Вкладник не пізніше ніж за 2 (два) банківських дні подає до Банку письмову заяву відповідного зразка про намір отримати Вклад та нараховані проценти за користування Вкладом, якщо інше не передбачено Договором.

3.1.21. У разі дострокового повернення Вкладу (всієї суми Вкладу або її частини) Банк здійснює перерахунок процентів за користування Вкладом (всією сумою Вкладу або її частиною) з наступного дня після надходження грошових коштів на Депозитний рахунок Вкладника в Банку або з наступного дня після здійснення автоматичної пролонгації до дня, який передує поверненню Вкладу, в залежності від строку користування Вкладом.

У разі дострокового повернення Вкладу в рамках продукту «Депозит на замовлення +», який був оформлений на строк понад 12 місяців , Банк здійснює перерахунок процентів на наступних умовах:

- якщо сума Вкладу повертається Вкладнику на його вимогу до спливу перших 12 (дванадцяти) місяців фактичного розміщення Вкладу на Депозитному рахунку, Банк здійснює перерахунок процентів за користування Вкладом за період з наступного дня після надходження грошових коштів на Депозитний рахунок Вкладника в Банку до дня, який передує поверненню Вкладу за ставкою, яка зазначена в Договорі, якщо інше не передбачено умовами договору;
- якщо сума Вкладу повертається Вкладнику на його вимогу після спливу перших 12 (дванадцяти) місяців фактичного розміщення Вкладу на Депозитному рахунку, але до Дати повернення, вказаної в Договорі, Банк здійснює перерахунок процентів за користування

Вкладом з дати закінчення останніх повних 12 місяців строку зберігання депозиту по дату розірвання депозитного Договору, в залежності від періоду розміщення коштів, а саме:

- при достроковому поверненні в період з 13-го по 24-й місяці розміщення вкладу, ставка перерахунку складає 20% від діючої на момент дострокового розірвання процентної ставки, визначеної в Договорі;
- при достроковому поверненні з 25-го по 36-й місяці розміщення вкладу, ставка перерахунку складає 40 % від діючої на момент дострокового розірвання процентної ставки, визначеної в Договорі;
- при достроковому поверненні в період з 37-го по 48-й місяці розміщення вкладу, ставка перерахунку складає 60% від діючої на момент дострокового розірвання процентної ставки, визначеної в Договорі;
- при достроковому поверненні в період з 49-го по 60-й місяці розміщення вкладу, ставка перерахунку складає 80% від діючої на момент дострокового розірвання процентної ставки, визначеної в Договорі;
- при достроковому поверненні в період понад 60 місяців розміщення вкладу, ставка перерахунку складає 100% від діючої на момент дострокового розірвання процентної ставки, визначеної в Договорі.

У разі отримання Вкладником нарахованих процентів по Вкладу та за відсутністю достатньої суми коштів на рахунку для обліку процентів Банк має право самостійно утримати з суми Вкладу надлишок сплаченої суми процентів, який утворився після здійснення їх перерахунку згідно з цим пунктом.

3.1.22. У разі дострокового розірвання Договору з метою зміни валюти Вкладу шляхом укладення Договору з дотриманням умов розміщення в рамках такого ж продукту Вкладу в іншій валюті (в сумі, не меншій ніж еквівалент суми Вкладу по комерційному курсу Банку), за умови якщо така послуга передбачена Договором, перерахунок процентів не здійснюється. Допускається зміна валюти Вкладу один раз за весь строк розміщення Вкладу з урахуванням строку розміщення Вкладу, що повертається з метою зміни валюти, за Договором, яким передбачена дана умова, з урахуванням інших умов продукту, що діють на дату укладення Договору у зв'язку зі зміною валюти Вкладу у Банку.

Вкладник за день до запланованої дати зміни валюти Вкладу подає до Банку Заяву відповідного зразка для повернення Вкладу та нарахованих до дати повернення Вкладу процентів. При цьому Вкладник зобов'язується забезпечити на рахунку, зазначеному у Заяві, суму коштів, що може бути утримана внаслідок перерахунку процентів за розміщення Вкладу з дотриманням вимог Договору. У разі отримання Вкладником нарахованих процентів по Вкладу (зі сплатою процентів щомісяця) та за відсутністю достатньої суми коштів на рахунку для обліку процентів, Банк має право самостійно утримати надлишок сплаченої суми процентів, який утворився після здійснення їх перерахунку, з суми Вкладу, зазначеної в Заяві шляхом здійснення договірного списання.

В подальшому між Вкладником і Банком укладається новий Договір, який передбачає розміщення нового Вкладу в іншій валюті в сумі, не меншій ніж еквівалент суми Вкладу за Договором, що достроково розривається, по комерційному курсу Банку на день повернення Вкладу.

У випадку, якщо в день зняття Вкладу з метою зміни валюти, Вкладник не розмістив новий Вклад в іншій валюті в сумі, не меншій ніж еквівалент суми Вкладу за Договором, що розривається, по комерційному курсу Банку на день повернення Вкладу, такий Договір прирівнюється до достроково розірваного і у Банка виникає право виконувати дії, що наведені в Умовах, шляхом здійснення договірного списання.

3.1.23. Перерахунок процентів згідно з п.3.1.17. цих Умов не вважається зміною процентної ставки та не потребує укладення додаткових документів чи додаткового повідомлення Вкладника.

3.1.24. У випадку, якщо у дату дострокового повернення Вкладу Вкладник не з'явиться в Банк та не буде вимагати повернення Вкладу, письмова заява Вкладника про дострокове розірвання

Договору вважається такою, що не подана та Договір продовжує діяти на попередніх умовах, перерахунок процентів не здійснюється.

3.1.25. У випадку, якщо Вкладник не вимагає повернення Вкладу та нарахованих процентів в дату повернення, визначену Договором, Банк забезпечує збереження суми Вкладу та нарахованих процентів на відповідних рахунках, відкритих відповідно до Договору, до моменту звернення Вкладника із вимогою про повернення Вкладу та нарахованих процентів. При цьому Банк здійснює нарахування процентів на фактичний залишок коштів на Депозитному рахунку, починаючи з дати повернення Вкладу, встановленої Договором, за процентною ставкою вкладу на вимогу.

3.1.26. Після закінчення строку зберігання коштів та повернення Банком Вкладу і всієї суми нарахованих процентів на умовах Договору, Банк згідно з чинним законодавством України закриває рахунки, відкриті для виконання умов Договору.

3.2. **Порядок нарахування, сплати та зміни процентів**

3.2.1. Нарахування процентів за розміщення Вкладу здійснюється у валюті Вкладу та розпочинається з наступного дня після надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, якщо інше не передбачено Договором, та закінчується в той день, який передує дню повернення Вкладу або дню списання суми Вкладу з Депозитного рахунку з підстав, передбачених законодавством України.

Проценти по Вкладу нараховуються на фактичний залишок коштів на Депозитному рахунку щомісячно не пізніше останнього робочого дня звітного місяця та до дня повернення Вкладу. Перше нарахування процентів здійснюється за період від дня, наступного за днем розміщення Вкладу по останній календарний день поточного місяця включно; друге та наступні нарахування процентів здійснюється за період від першого календарного дня поточного місяця по останній календарний день поточного місяця включно, якщо інше не передбачено Договором.

3.2.2. Для розрахунку процентів використовується фактична кількість днів у році та фактична кількість днів у місяці, якщо інше не передбачено умовами Договору.

3.2.3. Періодичність та спосіб виплати Банком нарахованих процентів визначаються Договором.

3.2.4. Подання Вкладником заяви з зазначенням інших реквізитів для перерахування процентів за розміщення вкладу не вважається зміною умов Договору та не потребує підписання додаткових документів.

При поверненні Вкладу та/або процентів готівкою (для Вкладів в іноземній валюті) залишок Вкладу та/або нарахованих процентів, що становить менше одного долару США, або менше п'яти ЄВРО, виплачується Вкладнику в гривневому еквіваленті по комерційному курсу Банку на день виплати через касу Банку.

3.2.5. Розмір процентної ставки за Вкладом може бути змінений за згодою Сторін, шляхом внесення змін до Договору.

3.2.6. Зміна процентної ставки, визначеної умовами Договору, може здійснюватись не частіше одного разу на рік, наступним чином:

3.2.6.1. Банк звертається до Вкладника з пропозицією щодо зміни процентної ставки за користування Вкладом у строк не менше ніж за 10 (десять) робочих днів до запланованої дати зміни шляхом направлення Вкладнику відповідного письмового повідомлення рекомендованим листом з повідомленням про вручення за адресою, зазначеною в реквізитах Вкладника в Договорі.

3.2.6.2. У випадку незгоди Вкладника із запропонованою Банком зміною процентної ставки, Вкладник зобов'язаний письмово повідомити Банк до закінчення вказаного строку або Дати повернення Вкладу, шляхом надання Банку письмової заяви згідно вимог Договору, а Банк протягом 2 (двох) робочих днів від дати подання Вкладником вказаної заяви зобов'язаний повернути суму Вкладу та нараховані проценти за користування Вкладом за процентною ставкою, зазначеною в Договорі.

3.2.6.3. У випадку, якщо Банк у встановлений строк отримав письмову заяву Вкладника про відмову від зміни процентної ставки, або не отримав ніякої відповіді від Вкладника або

Вкладник не з'явився в Банк у встановлений строк для отримання Вкладу та нарахованих процентів, то зміни вважаються погодженні Вкладником. З наступного робочого дня після закінчення встановленого Банком строку Банк нараховує проценти по Вкладу за новою ставкою.

3.3. **Права та обов'язки сторін**

3.3.1. **Банк зобов'язаний:**

3.3.1.1. Відкрити Вкладнику Депозитний рахунок та прийняти Вклад, а також здійснювати операції по Депозитному рахунку у відповідності до умов Договору.

3.3.1.2. Повернути всю суму Вкладу та нараховані проценти (за вирахуванням податків/зборів та інших обов'язкових платежів, що підлягають сплаті відповідно до законодавства України) за користування Вкладом в порядку, передбаченому Договором.

3.3.1.3. При достроковому поверненні суми Вкладу та нарахованих процентів за користування Вкладом здійснювати перерахунок процентів, а також податків/зборів та інших обов'язкових платежів, що підлягають сплаті відповідно до законодавства України, із дотриманням умов Договору.

3.3.1.4. На вимогу Вкладника надати копію (скановану копію) Умов та при укладанні Договору розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу.

3.3.2. **Банк має право:**

3.3.2.1. Ініціювати зміну процентної ставки за Вкладом у порядку, визначеному цими Умовами.

3.3.3. Змінити механізм нарахування процентів по Вкладу в односторонньому порядку. Зазначена умова починає діяти з дати, вказаної у відповідному повідомленні Банку, яке буде доведено до відома Вкладника одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку):

- засобами поштового зв'язку на адресу(-и) Вкладника, що зазначена(-і) у Договорі,
- шляхом направлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Вкладника,
- за допомогою системи електронного обслуговування,
- у відповідному оголошенні на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку,
- сайті Банку за електронною адресою https://www.clhs.com.ua.

Вкладник надає згоду на направлення Банком вказаного повідомлення на адресу (-и)/номер мобільного телефону Вкладника, що зазначена(-і) у Договорі, засобами поштового/телефонного зв'язку та/або за допомогою системи електронного обслуговування. Вкладник зобов'язується ознайомитися з зазначеною інформацією, в тому числі у разі її розміщення на сайті Банку та/або інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку.

3.3.3.1. На умовах, визначених Договором, самостійно здійснювати перерахунок процентів при достроковому розірванні Договору.

3.3.3.2. Здійснювати договірне списання коштів для вкладів в гривнях з правом дострокового розірвання без подання Вкладником платіжного доручення у порядку, передбаченому в Договорі та Умовах. Договірне списання здійснюється Банком з будь-яких рахунків Вкладника, які відкриті в Банку чи в інших банках у відповідності до умов Договору та цих Умов у разі не здійснення розміщення Нового вкладу в іноземній валюті у строки, передбачені умовами Договору. Отримувачем коштів за вказаним договірним списанням є Банк. Договірне списання грошових коштів здійснюється з рахунків Вкладника відкритих в Банку, в тому числі з рахунку, зазначеного в заяві на повернення вкладу з приміткою "для зміни валюти вкладу" шляхом здійснення договірного списання та оформлення відповідного меморіального ордеру, копія якого надається Вкладнику.

3.3.4. **Вкладник зобов'язаний:**

3.3.4.1. Надати Банку усі документи, необхідні для відкриття Депозитного рахунку та укладення Договору.

3.3.4.2. Письмово повідомити Банк про намір отримати Вклад та нараховані проценти за користування Вкладом у порядку, передбаченому Договором та/або Умовами.

3.3.4.3. Письмово повідомити Банк про будь-яку зміну своїх реквізитів або іншої інформації протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення вказаних змін. При цьому, Вкладник несе

ризик настання усіх несприятливих наслідків у зв'язку з невиконанням Вкладником визначеного цим пунктом зобов'язання.

3.3.5. **Вкладник має право:**

3.3.5.1. Вимагати у будь-який час повернення суми Вкладу та нарахованих процентів за користування Вкладом в порядку, передбаченому Договором, цими Умовами та вимогами чинного законодавства України.

3.3.5.2. Здійснювати поповнення суми Вкладу із дотриманням вимог Договору.

3.3.5.3. Уповноважувати довірених осіб на право розпорядження Вкладом на підставі відповідної довіреності, засвідченої у встановленому законодавством порядку.

3.3.6. **Відповідальність сторін**

3.3.6.1. За невиконання та/або неналежне виконання зобов'язань Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

3.3.6.2. У випадку несвоєчасного повернення Вкладнику Вкладу та процентів за користування Вкладом Банк сплачує Вкладнику пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від простроченої суми за кожний день прострочення.

3.3.6.3. У випадку надання Вкладником недостовірних реквізитів або неповідомлення, несвоєчасного повідомлення Вкладником про зміну своїх реквізитів, Банк не несе відповідальності за несвоєчасне повернення Вкладу та процентів за користування Вкладом.

3.3.6.4. Всі розбіжності та спори, що виникають у зв'язку з Договором, вирішуються Сторонами шляхом переговорів між Сторонами. У випадку неможливості досягти згоди спір вирішується в судовому порядку згідно чинного законодавства України.

Підрозділ 4. Відкриття, обслуговування та закриття карткових рахунків у національній та іноземній валютах

4.1. **Загальні положення**

4.1.1. У цьому Підрозділі 4 Розділу 2 Умов під терміном Договір мається на увазі договір, який регламентує відкриття карткового рахунку (Заява-договір на відкриття карткового рахунку, оформлення платіжної картки, відкриття накопичувального рахунку, встановлення ліміту овердрафту, відкриття зарплатного рахунку. Перелік послуг, які зазначаються в Заяві-договорі визначені умовами відповідної Пакетної пропозиції/продукту).

4.1.2. Клієнт здійснює операції по КР згідно з законодавством України, Договором, Умовами, а також Тарифами Банку (з усіма змінами та доповненнями, внесеними Банком в майбутньому та доведеними до відома Клієнта у відповідності до Умов).

4.1.3. При відкритті та в процесі обслуговування КР клієнт сплачує Банку комісії у розмірах, передбачених Тарифами Банку.

4.1.4. Клієнт особисто або через Довірених осіб має право поповнювати КР способами, що не суперечать чинному законодавству України.

4.1.5. Нарахування процентів на залишок коштів по КР здійснюється, щомісячно за ставкою, визначеною в Тарифах Банку. Банк зараховує суму процентів на КР Клієнта в останній робочий день кожного місяця.

4.1.6. Платіжні операції з використанням БПК проводяться за дебетово-кредитною схемою: Клієнт здійснює операції в межах залишку коштів, які обліковуються на його рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності – за рахунок та в межах наданої Банком кредитної лінії/кредитного ліміту/овердрафту. Надання Банком кредитних ліній/ кредитних лімітів/овердрафтів здійснюється згідно з Договорами на умовах, передбачених відповідними банківськими продуктами та/або Тарифами Банку та/або Пакетними пропозиціями, які забезпечуються заставою майнових прав на грошові кошти Клієнта, що знаходяться/надходять на його Рахунки у Банку (включаючи виплати, що здійснюються роботодавцем у зв'язку з відносинами трудового найму)у розмірі, що дорівнює заборгованості Клієнта за такими Договорами, на строк існування такої заборгованості. Якщо в момент настання строку виконання Клієнтом своїх зобов'язань за такими Договорами, вони не будуть виконані або будуть виконані неналежним чином, Клієнт з

метою задоволення вимог Банку, доручає останньому звернути стягнення на заставлені майнові права, зазначені в цьому пункті Умов.

4.1.7. На КР в національній валюті фізичних осіб-резидентів зараховуються всі кошти, відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності. З цих рахунків забороняється перерахування коштів на будь-який рахунок фізичних осіб-нерезидентів.

4.1.8. На КР в національній валюті фізичних осіб-нерезидентів зараховуються виключно кошти, отримані як доходи з джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі-нерезиденту іншою фізичною особою-нерезидентом і підлягають оподаткуванню, зараховуються відповідно:

– оплата праці, державна допомога та соціальні виплати, які здійснюються за рахунок коштів фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування, та матеріальна допомога працівникам, відшкодування витрат власних коштів у відрядженні, авторські гонорари, премії, призи, одержані від юридичної особи - резидента та представництва юридичної особи - нерезидента (у тому числі готівкові кошти, одержані в Україні як авторська винагорода, за умови пред'явлення авторського договору (договору про передачу права на використання твору), укладеного відповідно до вимог статті 33 Закону України "Про авторське право і суміжні права", та свідоцтва про реєстрацію авторського права на твір відповідно до частини п'ятої статті 11 цього Закону, копії яких уповноважений працівник банку має направити в документи дня банку)- оплата праці, матеріальна допомога, авторські гонорари, премії, призи, одержані від юридичної особи-резидента та представництва юридичної особи-нерезидента;
– відшкодування шкоди, заподіяної працівникам унаслідок каліцтва;
– за реалізоване власне майно, за винятком коштів, отриманих від здійснення інвестицій в Україну;
– одержані в порядку спадкування;
– отримані на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;
– повернені надлишково сплачені суми податків і зборів;
– відшкодування страхових сум;
– за погашені іменні ощадні (депозитні) сертифікати банку, у якому відкритий цей рахунок;
– з власних поточних і вкладних (депозитних) рахунків;
– перераховані з власних інвестиційних рахунків доходи, прибутки та інші кошти, отримані від здійснення інвестицій в Україну;
– перераховані з поточного рахунку іншої фізичної особи - нерезидента;
– від продажу на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти з власного поточного рахунку в іноземній валюті;
– кошти, що були раніше зняті готівкою власником з рахунків і не використані. Такі кошти можуть бути зараховані на цей рахунок у сумі, яка не перевищує раніше зняту, і тільки до закінчення дії відкритої візи, а в разі безвізового в'їзду в Україну - до закінчення терміну законного перебування в Україні;
– кошти, що були раніше помилково (надмірно) перераховані з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше перераховану;
– повернені відповідно до договору, що були раніше розміщені в банках на умовах субординованого боргу.

Готівкові кошти зараховуються на рахунок за наявності підтвердження джерел походження цих коштів (копії підтвердних документів залишаються в документах дня банку).Ощадний (депозитний) сертифікат не може бути підтвердженням джерела походження коштів.

4.1.9. Кошти з КР використовуються для розрахунків за операціями, проведеними за допомогою БПК або додаткових БПК, або для здійснення інших операцій, передбачених Договором, Тарифами та цими Умовами. Витратні операції за БПК здійснюються в межах Платіжного ліміту, а у випадку відкриття Кредитної лінії або встановлення кредитного ліміту чи ліміту овердрафту в межах Витратного ліміту.

4.1.10. Банк самостійно здійснює купівлю-продаж іноземної валюти для здійснення розрахунків з Платіжною системою. При цьому відшкодування витрат Банку на здійснення такої операції відбувається згідно з Тарифами Банку.
4.1.11. Клієнт доручає, а Банк списує з КР Клієнта кошти по всіх витратних операціях, що здійснювались за БПК та/або додатковими БПК, а також суми фактичної заборгованості (в т.ч., але не виключно вартості послуг згідно Тарифів Банку), що виникли за цим Договором та іншими будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (в т.ч. за рахунок забезпечення, переданого Банку згідно цих Умов та/або Договору).
4.1.12. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання сум фактичної заборгованості (в т.ч., але не виключно вартості послуг згідно Тарифів Банку) в іноземній валюті, з подальшим продажем на МВРУ від імені Клієнта.
4.1.13. В разі надання кредиту до КР та/або в разі виникнення заборгованості по КР, Банк здійснює погашення заборгованостей за рахунок коштів, що знаходяться/надходять на КР та є забезпеченням, в такій послідовності: прострочені нараховані проценти по Кредиту/Овердрафту, сума простроченої заборгованості по Кредиту/Овердрафту, строкові нараховані проценти по Кредиту/Овердрафту, строкова сума заборгованості по Кредиту/Овердрафту, плата, що передбачена Тарифами Банку по Кредиту/Овердрафту, неустойка. У випадку, якщо на КР одночасно наявна заборгованість по Овердрафту та по Кредиту, то спочатку погашається в повному обсязі заборгованість по Овердрафту (включаючи проценти та комісії за користування Овердрафтом) відповідно до визначеної в цьому пункті послідовності, а потім здійснюється погашення заборгованості по Кредиту (включаючи проценти та комісії за користування Кредитом) відповідно до визначеної в цьому пункті послідовності.
4.1.14. Заборгованість по КР Клієнта, в тому числі несанкціонована, забезпечується усіма коштами та майном, що належать Клієнту на праві власності (в т.ч. заставою майнових прав на грошові кошти, що знаходяться/надходять на його КР у Банку, включаючи виплати, що здійснюються роботодавцем у зв'язку з відносинами трудового найму)та на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України, включаючи й кошти на рахунках, які відкриті в Банку та належать Клієнту.
4.1.15. Щомісячно, починаючи з 6-ого числа наступного місяця, Власник Рахунку має право отримати в Банку виписку, яка включає в себе всі операції з БПК і платежі Банку, а також баланс карткового рахунку за розрахунковий період. Неотримання Власником карткового рахунку виписки не звільняє його від виконання зобов'язань по розрахунках з Банком.
4.1.16. Якщо Власник карткового рахунку виявив розбіжності між операціями та сумами, вказаними у виписці і фактично проведеними, то протягом 10 днів після її отримання, він повинен повідомити Банк в письмовій формі. У протилежному випадку виписка вважатиметься підтвердженою, і подальші претензії не прийматимуться.
4.1.17. Якщо претензія розглядається, Банк має право списати з карткового рахунку всі суми витрат (згідно Тарифів), пов'язані з розглядом заяви. Якщо претензія обґрунтована, ці кошти повертаються на картковий рахунок. У випадку, коли Банк не може підтвердити операцію Держателя документом за його підписом, одержаним від банку-еквайєра, Банк зобов'язаний протягом 45 банківських днів повернути кошти на картковий рахунок, крім операцій отримання готівки в банкоматах.

4.2. **Права та обов'язки сторін**

4.2.1. **Банк зобов'язаний:**

4.2.1.1. Протягом 3-х (трьох) банківських днів з дати надання Клієнтом правильно заповнених документів, необхідних для відкриття КР, відкрити Клієнту КР.

4.2.1.2. Протягом 15-ти (п'ятнадцяти) банківських днів з дати надання Клієнтом документів, необхідних для відкриття КР, випустити та видати БПК та за умови надання Клієнтом відповідної письмової заяви випустити та видати додаткові БПК та окремий для кожної БПК конверт з ПІН-кодом.

4.2.1.3. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями по БПК та/або по додатковим БПК згідно з вимогами чинного законодавства України, нормативної документації Банку, з врахуванням технічних та технологічних можливостей Банку.

4.2.1.4. Надавати за вимогою Клієнта виписки по КР та приймати за підписом Клієнта претензії по випискам протягом 10-ти (десяти) банківських днів після отримання виписки Клієнтом.

4.2.1.5. Заблокувати БПК та/або додаткові БПК у разі повідомлення Клієнта та/або Додаткових держателів про втрату БПК та внести БПК до Стоп-листа на підставі звернення Клієнта до Контакт-центру Банку.

4.2.1.6. Продовжити строк дії БПК та/або додаткових БПК, які випущені до КР, з новою датою закінчення строку їх дії, при умові оплати послуг згідно з Тарифами Банку та за умови подання організацією (установою, підприємством) відповідного листа/підтвердження працевлаштування Клієнта – якщо БПК випущена в рамках зарплатного проекту.

4.2.1.7. Здійснити закриття КР у порядку та випадках, передбачених Умовами.

4.2.2. **Банк має право:**

4.2.2.1. Відмовити Клієнту у перевипуску БПК та/або додаткових БПК в разі порушення Клієнтом (Держателем) та/або Додатковими держателями вимог Умов, Договору та Тарифів Банку.

4.2.2.2. Заблокувати КР та внести БПК та/або додаткові БПК до Стоп-листа у разі виникнення простроченого платежу або в разі здійснення операцій, які суперечать інтересам Клієнта або Банку, з використанням БПК або нанесеної на ній інформації та/або у разі порушення Клієнтом (Держателем) та/або Додатковими держателями вимог Умов та/або Договору та/або Тарифів Банку та/або у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.2.2.3. Відмовити Клієнту у перевипуску БПК, емітованої до Рахунку, якщо протягом останніх 6 (шести) місяців на Рахунку не було зарахувань грошових коштів та на Рахунку відсутній дебетовий залишок грошових коштів – для Рахунків, відкритих в рамках зарплатних проектів.

4.2.2.4. Розблокувати КР і відновити операції за БПК та/або додатковими БПК після погашення Клієнтом заборгованості по КР.

4.2.2.5. З власної ініціативи в односторонньому порядку доповнювати та/або змінювати Тарифи Банку та Умови (в тому числі, викладати Умови в новій редакції), у випадку якщо ці зміни стосуються змін правил користування БПК або тарифів на обслуговування БПК, про що Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження таких змін та не пізніше ніж за 1 (один) календарний день до дати впровадження змін щодо нарахування відсотків на залишок коштів на поточному та/або накопичувальному рахунку із зазначенням дати, з якої вони встановлюються Банком, одним чи декількома із наступних способів на вибір Банку:

- розміщенням інформації на Сайті Банку https://www.clhs.com.ua;
- розміщенням інформації у виписках з КР;
- електронними засобами зв'язку;
- інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень);
- поштовим повідомленням (за адресою Клієнта, що вказана в Договорі);
- через особу, уповноважену належним чином організацією (установою, підприємством)
- направлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта.

4.2.2.6. Приймати письмові розпорядження по КР тільки від Клієнта або від уповноважених Клієнтом осіб на підставі відповідної довіреності Клієнта, а також усні дистанційні розпорядження Клієнта, здійснені Клієнтом при зверненні до Контакт-центру Банку для дистанційного обслуговування відповідно до цієї Публічної пропозиції, Договору (Заяви-договору) та Тарифів Банку.

4.2.2.7. Якщо КР відкритий в рамках зарплатного проекту закрити, заблокувати КР та внести БПК та/або додаткові БПК до Стоп-листа у разі отримання повідомлення від організації (установи, підприємства) про звільнення Клієнта.

4.2.2.8. Припинити дію Договору в порядку, передбаченому цими Умовами.

4.2.2.9. На підставі Договору встановити ліміт овердрафта, в розмірі, який відповідає вимогам внутрішніх нормативних документів Банку.

4.2.2.10. Здійснити договірне списання коштів без подання Клієнтом (Держателем) платіжного доручення. Договірне списання здійснюється Банком з будь-яких рахунків Клієнта (Держателя), які відкриті в Банку (далі по тексту – рахунки Клієнта (Держателя)). Отримувачем коштів за вказаним договірним списанням є Банк. Договірне списання грошових коштів здійснюється з рахунків Клієнта (Держателя) відкритих в Банку, шляхом здійснення договірного списання та оформлення відповідного меморіального ордеру, копія якого або виписка по даним рахункам може надаватись Клієнту (Держателю), за його бажанням.

4.2.2.11. Банк має право відмовити у здійсненні дистанційного обслуговування Клієнта (Держателя) у випадку, коли процедуру автентифікації Клієнта (Держателя) не проведено.

4.2.2.12. Банк має право відмовити у здійсненні дистанційного обслуговування Клієнта (Держателя) у разі не підтвердження Клієнтом розпорядження; не надання Клієнтом, при потребі, підтвердних документів щодо операції; якщо операція міститиме ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу тощо.

4.2.3. **Клієнт зобов'язаний:**

4.2.3.1. Суворо дотримуватися положень Умов, а також забезпечити їх суворе дотримання Додатковими держателями.

4.2.3.2. Не пізніше 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за звітним, повертати Банку заборгованість за Овердрафтом/несанкціонованим овердрафтом, а також нараховані проценти, комісії та неустойку (пені, штрафи тощо).

4.2.3.3. Витрачати кошти з КР лише в межах Платіжного ліміту, а у разі якщо відкрита Кредитна лінія, або встановлений кредитний ліміт чи ліміт овердрафту в межах Витратного ліміту.

4.2.3.4. Сплачувати Банку процентита комісії згідно з Тарифами Банку за користування коштами, витраченими понад залишок на КР.

4.2.3.5. У випадках виникнення витрат коштів за Операціями з БПК та/або додатковими БПК понад дебетовий залишок грошових коштів на КР, простроченої заборгованості за Овердрафтом, сплачувати Банку відповідну плату за користування вказаними коштами згідно з Тарифами Банку.

4.2.3.6. У випадку незгоди з випискою по КР, Клієнт зобов'язаний протягом 10-ти (десяти) банківських днів з моменту її отримання (фактом підтвердження отримання виписки є: поштове повідомлення; факт відправлення виписки по електронній пошті; підтверджуючий підпис Клієнта або довіреної особи Клієнта про отримання відповідної виписки, акт прийому-передачі виписок по карткових рахунках, підписаний уповноваженим працівником організації (підприємства, установи), де працює Клієнт) письмово повідомити про це з наданням зауважень та/або заперечень та необхідних підтверджуючих документів (копії чеків, рахунків і т.п.), в іншому випадку виписка вважається прийнятою Клієнтом без будь-яких претензій. При неотриманні виписки, в разі незгоди Клієнта зі списанням коштів, письмово повідомити про це Банк не пізніше 35-ти (тридцяти п’яти) календарних днів з моменту проведення операції по КР.

4.2.3.7. Самостійно регулювати фінансові взаємовідносини з Додатковими держателями БПК.

4.2.3.8. Не розголошувати ПІН-код та не передавати БПК в користування третім особам.

4.2.3.9. У разі втрати/крадіжки БПК та/або додаткових БПК або розголошенні ПІН-коду відразу повідомити про це Банк за телефоном (0 44) 593-10-20, 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів), заблокувати БПК та отримати реєстраційний номер дзвінка. Без отримання такого номера претензії Клієнта щодо блокування БПК прийматись не будуть. Письмово підтвердити вказані обставини у строк не пізніше 3 (трьох) банківських днів з моменту надання відповідного усного повідомлення. Письмове підтвердження може бути направлене на

адресу Банку рекомендованим листом або факсимільним повідомленням або може бути надане безпосередньо Клієнтом при відвіданні Банку.

4.2.3.10. Після отримання відповідної вказівки Банку припинити користування БПК.

4.2.3.11. Повернути отримані БПК та/або додаткові БПК у наступних випадках:

– у разі закінчення строку дії БПК та/або додаткових БПК, що здійснюється протягом 10-ти (десяти) календарних днів після закінчення строку її (їх) дії;

– у разі звільнення Клієнта з організації (установи, підприємства), що здійснюється протягом 10-ти (десяти) календарних днів з дати звільнення Клієнта (за зарплатними проектами);

– в інших випадках та у строки, що передбачені цими Умовами (включаючи розірвання договору та закриття КР з ініціативи Клієнта).

4.2.3.12. Відшкодувати Банку у повному обсязі усі збитки, спричинені невиконанням та/або неналежним виконанням Клієнтом та/або Додатковими держателями зобов'язань за цими Умовами, в тому числі можливі судові витрати.

4.2.3.13. Протягом 3 (трьох) банківських днів письмово повідомляти Банк про будь-яку зміну особистих даних (реквізитів), які вказані в Договорі.

4.2.3.14. Не використовувати БПК та/або додаткові БПК з метою, що не передбачена цими Умовами.

4.2.3.15. Клієнт доручає Банку здійснювати списання помилково зарахованих на КР коштів. В разі зняття Клієнтом з КР помилково зарахованих Банком коштів та у випадку недостатності кошів на КР, Клієнт повинен повернути ці кошти Банку протягом одного банківського дня з моменту їх зняття.

4.2.3.16. Не використовувати КР для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності.

4.2.3.17. У випадку незгоди Клієнта зі зміненими та/або доповненими Тарифами Банку та/або Умовами, про які Клієнт був повідомлений відповідно до п.4.2.2.5. Підрозділу 4 Розділу 2цих Умов, Клієнт зобов'язаний до дати вступу в дію вказаних змін та/або доповнень надати Банку відповідну заяву (повідомлення) про намір припинити дію Договору. У разі ненадання Клієнтом у зазначений строк вказаної заяви (повідомлення), зміни, про які йдеться у п.4.2.2.5. Підрозділу 4 Розділу 2цих Умов, вважаються прийнятими Клієнтом.

4.2.4. **Клієнт має право:**

4.2.4.1. Доручити Банку припинити видаткові операції по БПК (заблокувати БПК) або внести до Стоп-листа БПК та/або додаткові БПК, а також відновити видаткові операції по БПК (розблокувати БПК) та/або додатковим БПК шляхом звернення особисто до Банку цілодобово за телефонами (044) 593-10-20, 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів). Після постановки БПК до Стоп-листа на підставі наданої Клієнтом відповідної письмової заяви БПК не розблоковується.

4.2.4.2. Отримувати виписки про стан КР та про операції, які проводились по КР. Неотримання виписки не надає Клієнту право посилатися на таку обставину, як на підставу звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за цим Договором.

4.2.4.3. Звертатися до Контакт-центру за допомогою програмного забезпечення та технічних засобів телефонного зв'язку та/або текстового/голосового/ відео зв'язку щодо обслуговування, отримання консультацій щодо послуг Банку; припинення/відновлення видаткових операцій щодо БПК (блокування/розблокування БПК); здійснення операцій за рахунком Клієнта на підставі його дистанційних розпоряджень; встановлення/зміни будь-яких індивідуальних лімітів, в т.ч. на операції в Інтернеті, а також виконання інших дій з карткою, які передбачені цими Умовами.

4.2.4.4. Припинити дію Договору в порядку, передбаченому умовами Договору.

4.2.4.5. Ініціювати випуск додаткових платіжних карток на ім'я інших осіб, відповідно до цих Умов, Договору та Тарифів, враховуючи обмеження законодавства.

4.3. **Відповідальність сторін**

4.3.1. Клієнт несе повну відповідальність за операціями, які здійснюються до моменту внесення БПК та/або додаткових БПК до Стоп-листа.

4.3.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі витрати Додаткових держателів БПК.

4.3.3. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти БПК та/або додаткові БПК, а також за ліміти та обмеження щодо використання БПК, які встановлені третьою стороною та можуть порушувати інтереси Клієнта.

4.3.4. Клієнт несе повну відповідальність перед Банком за невиконання зобов'язань за Договором.

4.3.5. В разі, якщо Клієнт дає згоду на проведення операцій з БПК за полем його зору, він несе повну відповідальність за її можливе в подальшому шахрайське використання.

4.3.6. Клієнт несе відповідальність за всі операції, які супроводжуються введенням ПІН-коду.

4.3.7. Клієнт несе відповідальність за всі операції, які були здійснені з використанням реквізитів БПК, якщо ним було надано розпорядження на встановлення ліміту на проведення даних операцій в письмовому вигляді або за телефонами клієнтської підтримки.

4.3.8. Клієнт несе відповідальність за всі операції, пов’язані з дистанційним обслуговуванням Рахунку.

4.3.9. Банк не несе відповідальність за втрати Клієнта (Держателя) або третьої сторони, або наступні їх втрати, у випадку виконання Банком розпоряджень Клієнта, прийнятих відповідно до Договору.

4.3.10. Банк не несе відповідальність за невірне виконання, прострочене виконання або невиконання розпоряджень Клієнта (Держателя), прийнятих відповідно до Договору, внаслідок:

- невідповідності законодавству України про банківську та/або фінансову діяльність;
- втручання з боку судових або державних органів;
- відсутності Витратного ліміту на рахунку Клієнта (Держателя) тощо.

4.3.11. Банк не несе відповідальність за розголошення даних про КР третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком виписок засобами електронного зв’язку на вказаний номер мобільного телефону або електронної пошти, якщо клієнтом було надано розпорядження на надсилання.

4.3.12. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що містить банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства України.

4.3.13. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у разі надання доступу до такої інформації третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.3.14. В разі невиконання або неналежного виконання Сторонами умов Договору, Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

4.3.15. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов’язань за Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти (форс-мажорні обставини). До таких обставин за Договором належать, зокрема: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, масові заворушення, стихійні лиха, порушення в роботі Платіжної системи, тощо, які роблять неможливим виконання умов Договору, якщо вказані обставини безпосередньо впливали на виконання умов Договору.

4.3.16. У випадку настання форс-мажорних обставин строк виконання зобов'язань переноситься на строк дії таких обставин.

4.3.17. Сторони не звільняються від відповідальності по своїх зобов'язаннях, які виникли до настання обставин, визначених у п.4.3.15Підрозділу 4 Розділу 2 цих Умов.

4.4. **Строк дії Договору**

4.4.1. Припинення дії Договору здійснюється відповідно до цих Умов та Договору.

4.4.2. Залишок грошових коштів по КР видається (виплачується) Клієнту готівкою або перераховується згідно з відповідною письмовою заявою Клієнта на інший рахунок в строки та

порядку встановленими Умовами. У випадках закриття КР залишок коштів по ньому перераховується у відповідності до вимог чинного законодавства України.

4.4.3. У разі наявності підстав, передбачених Договором та/або чинним законодавством України, Банк має право розірвати Договір, про що попереджає клієнта за 30 (тридцять) календарних днів, шляхом надсилання поштою відповідного письмового повідомлення за адресою, вказаною Клієнтом у Заяві -Договорі, а в разі зміни такої адреси – за іншою адресою, зазначеною Клієнтом у відповідному письмовому повідомленні до Банку. Попередження не надсилається клієнту, якщо підставою є п.4.4.10. Після спливу 30 (тридцяти) календарних днів, Банк має право закрити всі КР Клієнта, які відкриті за Договором, при цьому всі наявні залишки коштів за ними перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог чинного законодавства України.

4.4.4. У випадку відправлення будь-якою із Сторін письмової пропозиції щодо розірвання Договору, або у випадку подання Клієнтом до Банку заяви про закриття КР, Клієнт не пізніше 30-го календарного дня з дати відправлення будь-якою із Сторін пропозиції щодо розірвання Договору або з дня подання до Банку заяви про закриття КР зобов'язаний повернути до Банку всі картки, які були видані Банком за Договором, та погасити існуючу заборгованість перед Банком за Договором.

4.4.5. У випадку неповернення Клієнтом карток до Банку, останній на 30 (тридцятий) календарний день блокує (припиняє) операції Клієнта за всіма картками, які були видані за Договором. Клієнт повинен погасити заборгованість, яка може виникнути, протягом 45 (сорок п'яти) календарних днів після моменту їх блокування Банком за операціями, здійсненими за цими картками до моменту блокування їх Банком.

4.4.6. При закритті Рахунків, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. На підставі розрахункових документів Клієнта залишок коштів з Накопичувального Рахунку та/або Зарплатного Рахунку Банк перераховує на КР, після чого залишок коштів з КР перераховує на вказаний Клієнтом рахунок, чи виплачує в готівковій формі, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

4.4.7. Банк закриває всі КР, що були відкриті Клієнту в межах Договору, а Договір вважається розірваним з дати закінчення 30-денного календарного строку, що рахується з дати подання заяви Клієнтом або настання інших обставин, на підставі яких закриваються КР Клієнта, згідно з цими Умовами, за умови повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком та відсутності залишку коштів на КР.

4.4.8. З дати закриття всіх КР за Договором та погашення Сторонами в повному обсязі існуючої за Договором заборгованості, Договір вважається розірваним.

4.4.9. Закриття КР згідно з цими Умовами здійснюється в наступному порядку:

4.4.9.1. одночасно з поданням Клієнтом відповідної письмової заяви або у строк 30 (тридцять) календарних днів від дати направлення Банком відповідного письмового повідомлення Клієнт повертає Банку всі надані за умовами Договору БПК та здійснює повне погашення всіх заборгованостей по КР. При цьому Банк здійснює блокування БПК у день подання Клієнтом відповідної письмової заяви або у строк 30 (тридцять) календарних днів від дати направлення Банком відповідного письмового повідомлення;

4.4.9.2. за умови повернення Клієнтом всіх наданих за Договором БПК та повного погашення всіх заборгованостей по КР, залишки по КР та нараховані проценти по ньому повертаються Клієнту, а КР закривається у строк не раніше 30-ти (тридцяти) календарних днів від дати подання Клієнтом відповідної письмової заяви або від дати направлення Банком відповідного письмового повідомлення;

4.4.9.3. У випадку неповернення Клієнтом наданих за Договором БПК, але за умови повного погашення всіх заборгованостей по КР, залишки по КР та нараховані проценти по ньому повертаються Клієнту, а КР закривається у строк не раніше 30-ти (тридцяти) календарних днів від дати подання Клієнтом відповідної письмової заяви або у строк не раніше 30-ти (тридцяти) календарних днів від дати направлення Банком відповідного письмового повідомлення;

4.4.9.4. У випадку непогашення Клієнтом заборгованостей по КР, КР не закривається до моменту повного виконання Клієнтом зобов'язання щодо погашення заборгованостей по КР. При цьому, Банк вправі звернутися до суду щодо вирішення питання про виконання Клієнтом зазначеного зобов'язання в примусовому порядку згідно з законодавством України.

4.4.10. У разі відсутності операцій за КР Клієнта протягом 6-ти місяців поспіль, Банк має право закрити КР за умови сплати комісії згідно з Тарифами Банку та припинити дію Договору.

Підрозділ 5. Відкриття, обслуговування та закриття зарплатних рахунків у національній валюті

5.1. **Порядок функціонування Зарплатного Рахунку та нарахування процентів на суму коштів, що знаходяться на Зарплатному Рахунку**

5.1.1. Сторони домовились, що видача коштів з Зарплатного Рахунку відбувається виключно шляхом перерахування коштів на КР (в тому числі, при технічній можливості, з використанням банкоматів Банку та банків-партнерів).

5.1.2. У випадку, якщо Клієнтом є фізична особа – нерезидент, обслуговування Зарплатного Рахунку, здійснюється у режимі функціонування, встановленому законодавством для поточних рахунків фізичної особи – нерезидента, згідно з умовами Договору та вимог законодавства України.

5.1.3. Зарплатний Рахунок відкривається виключно в національній валюті.

5.1.3.1. Сторони домовились про те, що поповнення Зарплатного Рахунку здійснюється виключно у вигляді основної та додаткової заробітної плати, заохочувальних та компенсаційних виплат, які виплачуються роботодавцем у зв'язку з відносинами трудового найму з Власником рахунку, та згідно з умовами укладеного між Банком та підприємством (установою, організацією) договору про надання послуг по зарахуванню та виплаті заробітної плати з використанням БПК. Клієнт зобов'язаний не зараховувати власні та/або інші кошти в готівковій та безготівковій формі на Зарплатний Рахунок.

5.1.4. На залишок коштів на Зарплатному Рахунку Клієнта Банк нараховує проценти, згідно з умовами Договору. Розмір процентів визначається Тарифами Банку, що містяться в Тарифному плані (та/або на Сайті Банку), на якому обслуговується Рахунок, при цьому відповідний залишок коштів на Рахунку Клієнта повинен бути сформований станом на кінець операційного дня Банку.

5.1.5. Проценти по зарплатному Рахунку нараховуються на мінімальну суму залишку коштів, що обліковувалась на рахунку в період, за який здійснюється нарахування процентів. У випадку, якщо протягом періоду нарахування процентів, залишок по зарплатному рахунку хоча б на один день склав 0 (нуль) гривень, проценти за цей період не нараховуються.

5.1.6. Проценти нараховуються в період з першого календарного дня поточного місяця по останній календарний день поточного місяця включно. Нарахування Банком процентів здійснюється щомісячно, в останній операційний (робочий) день місяця. Перший період нарахування процентів розпочинається з дня надходження суми грошових коштів на зарплатний Рахунок. День надходження суми грошових коштів на зарплатний Рахунок враховується при розрахунку процентів (для випадків, коли поповнення рахунку відбулось в день початку періоду нарахування процентів). Для розрахунку процентів по зарплатному Рахунку приймається метод факт/факт, тобто фактична кількість днів в періоді нарахування процентів та фактична кількість днів у році.

5.1.7. Банк має право змінити механізм нарахування процентів по зарплатному Рахунку в односторонньому порядку. Зазначена умова починає діяти з дати, вказаної у відповідному повідомленні Банку, яке буде доведено до відома Клієнта одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку):

- засобами поштового зв'язку на адресу(-и) Клієнта, що зазначена(-і) у Договорі,
- шляхом направлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта,
- за допомогою системи електронного обслуговування,
- у відповідному оголошенні на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку,

- сайті Банку за електронною адресою https://www.clhs.com.ua.

Клієнт надає згоду на направлення Банком вказаного повідомлення на адресу(-и)/номер мобільного телефону Клієнта, що зазначена(-і) у Договорі, засобами поштового/телефонного зв'язку та/або за допомогою системи електронного обслуговування. Клієнт зобов'язується ознайомитися з зазначеною інформацією, в тому числі у разі її розміщення на сайті Банку та/або інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку.

5.1.8. Сплата процентів Клієнту за умови розміщення коштів на Зарплатному Рахунку відбувається в день нарахування процентів (останній робочий день місяця). Нараховані проценти сплачуються Клієнту шляхом поповнення Зарплатного Рахунку.

5.1.9. Клієнт надає Банку доручення на здійснення періодичних переказів, а також переказів при зверненнях Клієнта до Контакт-центру Банку, з Зарплатного Рахунку на інші власні рахунки відповідно до цих Умов, Договору та Тарифів Банку.

5.1.10. Переказ коштів відбувається у випадку наявності на Зарплатному Рахунку Клієнта доступного залишку власних коштів Клієнта. У випадку відсутності власних коштів Клієнта на Зарплатному Рахунку в день, зазначений в довгостроковому дорученні Клієнта, списання коштів з Зарплатного Рахунку відбудеться на наступний день після надходження коштів на зарплатний Рахунок. У випадку відсутності необхідної суми на Зарплатному Рахунку, списання з Зарплатного Рахунку не буде здійснено.

5.1.11. Процентні ставки по зарплатним Рахункам за Пакетними пропозиціями розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

5.1.12. Кредитні лінії (ліміти)/овердрафти, що надані Банком Клієнту згідно з Договорами на умовах, передбачених відповідними банківськими продуктами та/або Тарифами Банку та/або Пакетними пропозиціями, забезпечуються заставою майнових прав на грошові кошти Клієнта, що знаходяться/надходять на його Зарплатний Рахунок у розмірі, що дорівнює заборгованості Клієнта за такими Договорами, на строк існування такої заборгованості. Якщо в момент настання строку виконання Клієнтом своїх зобов'язань за такими Договорами, вони не будуть виконані або будуть виконані неналежним чином, Клієнт з метою задоволення вимог Банку, доручає останньому звернути стягнення на заставлені майнові права, зазначені в цьому пункті Умов.

Підрозділ 6. Відкриття, обслуговування та закриття накопичувальних рахунків у національній та іноземній валютах

6.1. **Порядок функціонування накопичувального Рахунку в гривні** (далі в цьому пункті – накопичувальний Рахунок) **та нарахування процентів на суму коштів, що знаходяться на накопичувальному Рахунку**

6.1.1. Накопичувальний Рахунок відкривається додатково до основного рахунку БПК, що емітована у національній валюті.

6.1.2. Сторони домовились, що видача коштів з накопичувального Рахунку відбувається виключно шляхом перерахування коштів на КР.

6.1.3. У випадку, якщо Клієнтом є фізична особа – нерезидент, обслуговування накопичувального Рахунку здійснюється у режимі функціонування, встановленому законодавством для поточних рахунків фізичної особи – нерезидента, згідно з цими Умовами, Договором та вимог чинного законодавства України.

6.1.4. Сторони домовились про те, що поповнення накопичувального Рахунку готівковими коштами може здійснюватися лише Клієнтом.

6.1.5. На залишок коштів на накопичувальному Рахунку Клієнта Банк нараховує проценти, згідно з умовами Договору. Розмір процентів визначається Тарифами Банку, що містяться в Тарифному плані (та/або на Сайті Банку), на якому обслуговується Рахунок, при цьому відповідний залишок коштів на Рахунку Клієнта повинен бути сформований станом на кінець операційного дня Банку.

6.1.6. Проценти по накопичувальному Рахунку нараховуються на мінімальну суму вкладу, що обліковувалась на рахунку в період за який здійснюється нарахування процентів. У випадку,

якщо протягом періоду нарахування процентів, залишок по накопичувальному рахунку хоча б на один день склав 0 (нуль) гривень, проценти за цей період не нараховуються.

6.1.7. Проценти нараховуються в період з першого календарного дня поточного місяця по останній календарний день поточного місяця включно. Нарахування Банком процентів здійснюється щомісячно, в останній операційний (робочий) день місяця. Перший період нарахування процентів розпочинається з дня надходження суми грошових коштів на накопичувальний Рахунок. День надходження суми грошових коштів на накопичувальний Рахунок враховується при розрахунку процентів (для випадків, коли поповнення рахунку відбулось в день початку періоду нарахування процентів). Для розрахунку процентів за накопичувальним Рахунком приймається метод факт/факт, тобто фактична кількість днів в періоді нарахування процентів та фактична кількість днів у році.

6.1.8. Сплата процентів Клієнту за умови розміщення коштів на накопичувальному Рахунку відбувається в день нарахування процентів (останній робочий день місяця). Нараховані проценти сплачуються Клієнту шляхом поповнення накопичувального Рахунку.

6.1.9. Власник рахунку та Банк погодили, що протягом строку дії Договору накопичувальний Рахунок може поповнюватись наступними шляхами:

– шляхом зарахування Клієнтом коштів в поповнення накопичувального Рахунку (самостійно через банкомат, касу Банку або дистанційно, шляхом звернення до Контакт центру Банку);

– за наданим дорученням Клієнта, шляхом договірного списання з його КР та/або інших рахунків, відкритих в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

6.1.10. Мінімальна сума поповнення може встановлюватись умовами Договору та/або Тарифами.

6.1.11. Клієнт не обмежений кількістю поповнень накопичувального Рахунку та має право знімати кошти з накопичувального Рахунку в межах суми залишку коштів на накопичувальному Рахунку.

6.1.12. Клієнт надає Банку доручення на здійснення згідно з умовами Договору періодичних переказів, а також переказів при зверненнях Клієнта до Контакт-центру Банку, з КР Клієнта на накопичувальний Рахунок.

6.1.13. Банк перераховує кошти з КР на накопичувальний Рахунок на умовах договірного списання, згідно з Договором, укладеним між Клієнтом та Банком та/або згідно з відповідними додатковими договорами до нього та/або додатків до нього.

6.1.14. Перерахування коштів відбувається у випадку наявності на КР Клієнта доступного залишку власних коштів Клієнта. У випадку відсутності власних коштів Клієнта на КР в день зазначений в довгостроковому дорученні Клієнта, списання коштів в поповнення накопичувального рахунку відбудеться на наступний день після надходження коштів на КР. У випадку відсутності необхідної суми на КР, списання з КР на накопичувальний рахунок не буде здійснено.

6.1.15. Всі кошти, перераховані Клієнтом самостійно на накопичувальний Рахунок (до або після перерахування Банком на умовах договірного списання), вважаються як такі, що здійснені поза графіком, що визначений умовами договірного списання.

6.1.16. У випадку, якщо кошти було перераховано з КР на накопичувальний Рахунок за допомогою банкомату, ці кошти попадуть до розрахунку процентів на наступний день.

6.1.17. У випадку, якщо накопичувальний рахунок відкрито після дати зарахування коштів в поточному місяці, договірне списання розпочинається в наступному місяці.

6.1.18. У випадку закриття основного рахунку, накопичувальний рахунок, відкритий до цього основного рахунку в межах одного Пакету, при умові відсутності коштів на ньому, закривається.

6.1.19. Процентні ставки по накопичувальним Рахункам за Пакетними пропозиціями розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

6.2. **Порядок функціонування накопичувального Рахунку в іноземній валюті** (далі – валютний НР) **та нарахування процентів на суму коштів, що знаходяться на валютному НР:**

6.2.1. Валютний НР відкривається додатково до основного рахунку ПК, що емітована у відповідній валюті.

6.2.2. Поповнювати готівкою валютний НР має право виключно власник валютного НР.

6.2.3. Для зняття готівки Власник рахунку повинен перевести кошти з накопичувального рахунку на картковий. Зняття готівки в валюті можливо виключно у касі Банку, або у банкоматах, які видають валюту (за кордоном, тощо).

6.2.4. У випадку, якщо Клієнтом є фізична особа – нерезидент, обслуговування валютного НР здійснюється у режимі функціонування, встановленому законодавством для поточних рахунків фізичної особи – нерезидента, згідно з цими Умовами, Договору та вимог чинного законодавства України.

6.2.5. На залишок коштів на валютному НР Клієнта Банк нараховує проценти, згідно з умовами Договору.

6.2.6. Розмір процентів визначається Тарифами Банку, що містяться в Тарифному плані (та/або на Сайті Банку), на якому обслуговується валютний НР, при цьому відповідний залишок коштів на валютному НР Клієнта повинен бути сформований станом на кінець операційного дня Банку.

6.2.7. Проценти по валютному НР нараховуються на мінімальну суму коштів, що обліковувалась на рахунку в період за який здійснюється нарахування процентів. У випадку, якщо протягом періоду нарахування процентів, залишок по накопичувальному рахунку хоча б на один день склав 0 (нуль) доларів США/ЄВРО, проценти за цей період не нараховуються.

6.2.8. Проценти нараховуються в період з першого календарного дня поточного місяця по останній календарний день поточного місяця включно. Нарахування Банком процентів здійснюється щомісячно, в останній операційний (робочий) день місяця. Перший період нарахування процентів розпочинається з дня надходження суми грошових коштів на валютний НР. День надходження суми грошових коштів на валютний НР враховується при розрахунку процентів (для випадків, коли поповнення рахунку відбулось в день початку періоду нарахування процентів). Для розрахунку процентів за валютним НР приймається метод факт/факт, тобто фактична кількість днів в періоді нарахування процентів та фактична кількість днів у році.

6.2.9. Сплата процентів Клієнту за умовами розміщення коштів на валютному НР відбувається в день нарахування процентів (останній робочий день місяця). Нараховані проценти сплачуються Клієнту шляхом поповнення Валютного НР.

6.2.10. Власник рахунку та Банк погодили, що протягом строку дії Договору валютний НР може поповнюватись шляхом зарахуванням Клієнтом коштів в поповнення валютного НР (самостійно через касу Банку, або шляхом перерахування з інших рахунків). Причому при перерахуванні кошти перераховуються на картковий рахунок, а потім перераховуються на накопичувальний.

6.2.11. Мінімальна сума поповнення може встановлюватись умовами Договору та/або Тарифами.

6.2.12. Клієнт не обмежений кількістю поповнень валютного НР та має право знімати кошти з валютного НР в межах суми залишку коштів на рахунку.

6.2.13. У випадку закриття основного рахунку, валютний НР, відкритий до цього основного рахунку в межах одного Пакету, при умові відсутності коштів на ньому, закривається.

6.2.14. Процентні ставки по валютним НР за Пакетними пропозиціями розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

Підрозділ 7. Умови надання, обслуговування і погашення овердрафту

7.1. Банк встановлює Клієнту до КР ліміт овердрафту згідно з Договорами на умовах, передбачених відповідними банківськими продуктами та/або Тарифами Банку та/або Пакетними пропозиціями, які забезпечуються Заставою майнових прав на грошові кошти Клієнта, що знаходяться/надходять на його Рахунки у Банку (включаючи виплати, що здійснюються роботодавцем у зв'язку з відносинами трудового найму) у розмірі, що дорівнює заборгованості Клієнта за такими Договорами, на строк існування такої заборгованості. При цьому окремий договір застави не оформляється. Якщо в момент настання строку виконання Клієнтом своїх зобов'язань за такими Договорами, вони не будуть виконані або будуть виконані неналежним чином, Клієнт з метою задоволення вимог Банку, доручає останньому звернути стягнення на заставлені майнові права, зазначені в цьому пункті Умов.

7.2. Строк дії ліміту овердрафту відповідає строку дії КР.

7.3. Сторони домовились, що термін погашення овердрафту в повному обсязі, встановленого на картковий Рахунок Клієнта, вважається таким що настав:

– при звільненні Клієнта з Організації - з дати надходження до Банку від Клієнта та/або Підприємства інформації про звільнення Клієнта з Організації;

– при оформлені Клієнтом відпустки по догляду за дитиною;

– у разі розірвання Договору про надання послуг по зарахуванню та виплаті заробітної плати з використанням банківських платіжних карток, укладеного між Банком та Організацією – з дати, наступної за датою розірвання цього договору;

– у разі відсутності надходжень заробітної плати на КР Клієнта протягом 60 (шістдесяти) днів поспіль.

7.4. Клієнт сплачує Банку Плату за користування овердрафтом згідно з Тарифами та умовами Договору та/або цими Умовами.

7.5. У разі використання Клієнтом овердрафту (в тому числі простроченого овердрафту), Банк щоденно нараховує проценти на суму зобов'язань Клієнта (під сумою зобов'язань в даному пункті розуміється сума залишку заборгованості, яка виникла на Рахунку наприкінці кожного дня) за методом "факт/факт", тобто з розрахунку фактичної кількості днів користування овердрафтом та фактичної кількості днів у році. Проценти нараховуються з дати видачі овердрафту по дату погашення овердрафту (в тому числі простроченого овердрафту). До 25 числа місяця, наступного за місяцем використання овердрафту, обов'язковими до сплати є проценти, нараховані на всю суму використаного до кінця попереднього місяця овердрафту (в тому числі простроченого овердрафту).

7.6. Погашення процентів та комісій за користування овердрафтом (в тому числі простроченим овердрафтом) здійснюється в розмірах та в порядку, встановленому діючими Тарифами Банку, при кожному зарахуванні коштів на КР Клієнта, але не пізніше ніж до 25-го числа місяця, наступного за звітним або одночасно з закриттям ліміту овердрафту (доступу до додаткових коштів).

7.7. У разі надання овердрафту, Держатель картки проводить операції за картковим Рахунком в межах власних коштів та встановленого Банком ліміту овердрафту (Витратного ліміту).

7.8. Датою погашення (у т.ч. часткового погашення) овердрафту (в тому числі простроченого овердрафту) вважається день зарахування коштів на КР, унаслідок якого заборгованість за овердрафтом (в тому числі простроченим овердрафтом) на кінець операційного дня стала меншою на суму такого зарахування.

7.9. Погашення заборгованості за овердрафтом, яка виникла у звітному місяці, має здійснюватися в повному її розмірі до 25 числа місяця, що слідує за звітним. Якщо термін погашення заборгованості припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку терміном погашення/терміном закінчення строку дії ліміту овердрафту вважається останній робочий день, що передує такому вихідному, святковому або неробочому дню.

7.10. У разі якщо на ім'я Клієнта відкрито декілька Карткових Рахунків, в тому числі ті, що об'єднанні мультивалютною схемою обліку, погашення заборгованості за овердрафтом здійснюється Банком автоматично (шляхом договірного списання)та з дотриманням наступної пріоритетності валют рахунків (по порядку):національна валюта України - гривня, долар США, євро, фунти стерлінгів, швейцарський франк, російський рубль. Порядок може бути змінений за заявою власника рахунку, але першою (по порядку) завжди буде національна валюта України – гривня.

7.11. Повне погашення всієї заборгованості за наданим овердрафтом (в тому числі простроченим овердрафтом) та плати за користування овердрафтом (в тому числі простроченим овердрафтом) повинно бути здійснене Клієнтом:

– за 1 (один) робочий день до кінця строку дії ліміту овердрафту, в тому числі у випадку відмови Банком Клієнту у встановленні ліміту овердрафту на новий строк;

– до подання заяви на закриття Карткового Рахунку в порядку та строки, визначеними умовами Договору та/або цими Умовами;

– в інших випадках, визначених даними Умовами та/або Договором.

7.12. Надання овердрафту припиняється у випадку настання будь-якої із подій, що впливає на здатність виконання Клієнтом зобов'язань за Договором, зокрема:

а) погіршення фінансового стану Клієнта. Під погіршенням фінансового стану Клієнта Банк розуміє:

– невиконання або прострочення виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, передбачених Договором та/або цими Умовами, а також будь-якими іншими угодами, що укладені або будуть укладені в майбутньому між Банком та Клієнтом,

– інші обставини, які можуть призвести до погіршення фінансового стану Клієнта та неможливості подальшого виконання зобов'язань за Договором та/або цими Умовами, а також будь-якими іншими угодами, що укладені або будуть укладені в майбутньому між Банком та Клієнтом;

б) застосування до Клієнта обмежень права щодо розпорядження коштами на КР у вигляді:

– арешту коштів на КР та/або на іншому рахунку(-ах) Клієнта (як у повній сумі, так і в частині), та/або

– призупинення операцій по КР та/або іншим рахункам Клієнта, та/або

– надходження до Банку розрахункових документів на примусове списання всіх або частини коштів з КР та/або іншого рахунку Клієнта, та/або

– будь-яких дій державних органів, кредиторів Клієнта чи інших осіб, стосовно обмеження права Клієнта щодо розпорядження коштами за КР та/або іншим рахунком Клієнта.

7.13. З моменту застосування до Клієнта обмежень щодо права розпоряджання коштами (підпункт б) п. 7.12. Підрозділу 7 Розділу 2 цих Умов), Банк анулює(скасовує) Клієнту ліміт овердрафту.

7.14. Сторони домовилися, що ліміт овердрафту може бути зменшений або анульований за ініціативою Банку у разі настання будь-якої із подій, визначених п. 7.12. Підрозділу 7 Розділу 2 цих Умов.

7.15. Банк набуває право встановити, зменшити або анулювати ліміт овердрафту з моменту укладення з Клієнтом Договору. У випадку зменшення ліміту овердрафту, сума заборгованості Клієнта, що перевищує суму нового ліміту овердрафту, вважається обов'язковою до погашення на дату зменшення ліміту овердрафту, а у разі анулювання ліміту овердрафту, термін повернення овердрафту та внесення плати за користування овердрафтом вважається таким, що настав, а заборгованість Клієнта вважається обов'язковою до погашення на дату анулювання ліміту овердрафту.

7.16. У випадку непогашення Клієнтом заборгованості за овердрафтом або непогашення плати за користування овердрафтом, в строки що визначені умовами Договору та/або цими Умовами, ця заборгованість вважається простроченою заборгованістю.

7.17. На суму простроченої заборгованості за овердрафтом встановлюється процентна ставка у розмірі, передбаченому Тарифами Банку. Такий розмір процентної ставки застосовується до всієї простроченої суми заборгованості за овердрафтом.

7.18. Після закінчення попереднього строку дії ліміту овердрафту Банк може самостійно встановити Клієнту ліміт овердрафту у попередньому розмірі та на такий же строк у разі наявності сукупності наступних обставин:

– дотримання Клієнтом умов Договору та цих Умов; та

– відсутності заяви/звернення від Клієнта про бажання анулювати ліміт овердрафту.

При цьому останній день строку дії ліміту овердрафту вважається першим днем нового строку дії ліміту овердрафту.

7.19. В разі відмови від встановлення овердрафту, Клієнт повинен звернутися до Контакт-центру або подати до Банку відповідну заяву.

7.20. Загальна/сукупна вартість овердрафту складається з процентної ставки та комісійної винагороди Банку, значення, розмір, база розрахунку та порядок обчислення, яких визначається Тарифами Банку. При цьому загальна/сукупна вартість овердрафту буде залежати від суми отриманого овердрафту та проведених операцій з використанням БПК.

7.21. Інформацію про зміну/анулювання ліміту овердрафту Банк повідомляє Клієнту шляхом надсилання СМС.

Підрозділ 8. Правила користування БПК

8.1. **Загальні положення**

8.1.1. Правила користування БПК регулюють порядок використання Карток міжнародної платіжної системи VISA, оформлених Банком у тимчасове користування Власнику рахунку.

8.1.2. Усі надані за цими Умовами БПК є власністю Банку. БПК випускаються на ім'я Держателів та за жодних обставин не можуть бути передані у використання іншим особам.

8.2. **Випуск БПК**

8.2.1. Протягом строку, визначеного цими Умовами, від дати надання Клієнтом документів, необхідних для відкриття КР та ідентифікації/верифікації Клієнта, Банк підписує або відмовляє в підписанні Договору. В разі підписання Договору Банк відкриває Клієнту КР. Протягом строку, визначеного цими Умовами, від дати надання Клієнтом документів випускає та видає БПК, персоналізовану на його ім'я, та за умови надання Клієнтом письмової заяви випускає та видає додаткові БПК та окремий для кожної БПК конверт з ПІН-кодом. В разі відмови від відкриття КР Банк залишає за собою право не коментувати свого рішення.

8.2.2. Банк має право припинити, або призупинити дію БПК, а також відмовити у її відновленні, заміні або видачі нової БПК в разі порушень Клієнтом умов Договору та/або цих Умов.

8.3. **Передача БПК та ПІН-коду Держателю БПК**

8.3.1. Банк передає ПІН-код лише Держателю БПК.

8.3.2. Банк передає БПК Держателю або представнику Держателя БПК. Представник Держателя БПК має право отримати БПК за довіреністю, що видана Держателем БПК та посвідчена в установленому законодавством порядку. У такому разі Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням такої БПК, виданої представнику за довіреністю.

8.4. **Користування БПК та ПІН-кодом**

8.4.1. Карткою має право користуватися тільки Держатель БПК. Використання БПК за довіреністю не допускається.

8.4.2. Держатель повинен підписати БПК кульковою ручкою в присутності працівника Банку відразу після її отримання.

8.4.3. Разом з карткою Клієнт отримує в спеціальному конверті ПІН-код. Клієнт повинен запам'ятати ПІН-код, знищити ПІН-код разом з конвертом та в подальшому не розголошувати його. ПІН-код має знати тільки держатель картки.

8.4.4. ПІН-код по БПКможе бути змінений вразі втрати шляхом звернення до Контакт-центру Банку та подальшої зміни в банкоматі Банку.

8.4.5. БПК використовується в будь-якій торговій точці, банкоматі та пункті видачі готівки, де розташований логотип відповідної платіжної системи (Visa), за винятком обмежень встановлених для деяких типів БПК.

8.4.6. Оскільки картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її слід вдалині від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

8.4.7. Держатель мусить зберігати всі документи по операціях з використанням БПК протягом трьох років та надавати їх в Банк за вимогою для врегулювання спірних питань.

8.5. **Держатель додаткової БПК**

8.5.1. За бажанням Власника КР Банк може видати додаткову БПК на його діючий картковий рахунок іншій особі. Власник КР відповідає за всі операції з додатковою БПК протягом всього терміну дії Договору і несе відповідальність за всю заборгованість по КР. За вимогою Власника рахунку Держатель додаткової БПК повертає її в установу Банку.

8.6. **Виникнення несанкціонованого овердрафту**

8.6.1. Виникнення несанкціонованого овердрафту можливе, якщо сума операцій перебільшує суму Платіжного або Витратного ліміту на рахунку.

8.6.2. Власник карткового рахунку повинен сплатити суму несанкціонованого овердрафту разом з процентами, комісіями та сумою можливої пені у встановлений Банком термін - до 25-го числа місяця, наступного за звітним. У випадку неповернення Банку вищевказаних сум Банк припиняє видаткові операції по БПК. В разі непогашення заборгованості по картковому рахунку протягом 30 календарних днів з моменту припинення видаткових операцій по БПК та несплати простроченого платежу БПК заноситься в "стоп-лист". Якщо Власник карткового рахунку не поверне у встановлений в Договорі та/або цими Умовами термін суму коштів, яка списана понад розмір Платіжного або Витратного ліміту, Банк розпочинає вирішення питання повернення коштів в досудовому або судовому порядку, згідно з чинним законодавством України.

8.7. **Особливості використання БПК для отримання готівки**

8.7.1. Держатель може отримувати готівку в будь-якому банкоматі або касі банку, де розміщені відповідні логотипи платіжної системи Visa. При отриманні готівки в будь-якому з пунктів (окрім банкомату), необхідно надати документ (паспорт), що засвідчує особу Держателя. При видачі готівки Банк має право встановлювати обмеження на видачу максимальної суми у відповідності з правилами Платіжної системи.

8.7.2. Комісія за зняття готівки списується з Клієнта згідно з Тарифами Банку. При отриманні готівки в касах банку, якщо це каса не АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», з Клієнта може стягуватись додаткова комісія, встановлена іншим банком, яка не відображається в Тарифах АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

8.8. **Отримання готівки в банківських установах**

8.8.1. Необхідно передати касиру БПК і документ, який посвідчує особу (паспорт, військовий квиток, посвідчення водія), якщо це передбачено внутрішніми положеннями банку. При цьому касир повинен перевірити, чи відповідає БПК встановленим вимогам.

8.8.2. Проведення операції з використанням терміналу:

8.8.2.1. касир повинен провести БПК через ПОС-термінал і таким чином надіслати авторизаційний запит. Після отримання відповіді, касир передає для підпису Держателю чек, роздрукований ПОС-терміналом. Якщо операція проводиться із введенням ПІН-коду, необхідність підпису на чеці визначається внутрішніми положеннями банку;

8.8.2.2. Клієнт, після перевірки правильності зазначеної на чеку інформації, в разі необхідності підписує чек. Якщо чек був підписаний, касир повинен звірити підпис Держателя з підписом на картці та може попросити Держателя підписатися ще раз. Якщо підпис співпадає, касир здійснює видачу грошей, повертає Картку та оригінал чеку;

8.8.2.3. після отримання грошей Клієнту необхідно їх перерахувати, не відходячи від каси.

8.8.3. Проведення операцій за допомогою імпринтера:

8.8.3.1. касир заповнює сліп(паперова картка в яку заноситься інформація по транзакції та дані БПК), ставить на ньому особистий підпис та передає сліп на підписання Держателю;

8.8.3.2. Клієнт, після перевірки правильності зазначеної на сліпі інформації, повинен підписати сліп. Після цього касир звіряє підпис Держателя з підписом на БПК та, за умови їх співпадання, телефонує в авторизаційний центр та отримує код авторизації;

8.8.3.3. касир видає Держателю готівкові кошти, повертає БПК та перший примірник сліпу;

8.8.3.4. після отримання грошей необхідно їх перерахувати, не відходячи від каси;

8.8.3.5. при здійсненні авторизації касир може отримати відповідь "відмовити" або "вилучити картку";

8.8.3.6. після отримання відповіді від авторизаційної служби "відмовити", касир повинен повернути Держателю БПК та розірвати сліп в його присутності. В такому випадку Держателю гроші не можуть бути видані;

8.8.3.7. після отримання відповіді від авторизаційної служби "вилучити картку", касир повинен видати Держателю розписку про те, що БПК була вилучена, та розірвати підписаний сліп. Держатель повинен пересвідчитися, що Картка була надрізана касиром для того, щоб уникнути її використання іншими особами.

8.8.3.8. якщо Держатель впевнений, що за запитом по БПК не може бути отримана відповідь “відмовити” або “вилучити картку”, тобто, якщо Держатель має достатню кількість грошей на КР та БПК не знаходиться у стоп-листі, необхідно зателефонувати до Банку за тел: 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів), (044) 593-10-20.

8.9. **Втрата та незаконне використання БПК**

8.9.1. Держатель повинен вживати всі можливі заходи щодо запобігання втрати, крадіжки чи незаконного використання БПК або її реквізитів. Якщо БПК втрачено чи викрадено або з іншої причини вона стала непрацездатною, якщо ПІН-код став відомий сторонній особі, а також якщо реквізити БПК стали відомі сторонній особі Держатель БПК повинен в усній формі терміново заявити про це за цілодобовими телефонами 0-800-501-808, (0 44) 593-10-20 або за адресою: м. Київ, вул. Борисоглібська, 5А (або іншій установі Банку).

8.9.2. Якщо БПК втрачено за кордоном, необхідно повідомити про це Банк, та звернутися до найближчої поліцейської дільниці. В разі неможливості цього, потрібно сповістити найближчий заклад ПС VISA.

8.9.3. Власник КР відповідає за всі суми по операціях з БПК, якщо він передав її сторонній особі або не повідомив Банк про те, що БПК загублено.

8.9.4. Дані про всі загублені та викрадені БПК заносяться в “стоп-лист".

8.9.5. При знаходженні БПК, яка занесена в “стоп-лист”, Держатель БПК повинен негайно повідомити про це Банк та повернути БПК.

8.10. **Строк дії БПК та видача нової БПК**

8.10.1. Строк дії БПК проставлено на її лицьовій стороні. БПК дійсна до останнього дня вказаного на ній місяця та року включно.

8.10.2. Якщо не порушено умови Договору, дія БПК припиняється у встановленому порядку. Для перевипуску картки Держатель повинен подати в Банк заяву на подовження терміну дії БПК (для зарплатних карток лист подає організація).

8.10.3. Для перевипуску картки з власної ініціативи (втрата, пошкодження картки і т.д.) Клієнт може звернутись до Контакт центру Банку за вказаними у цих Умовах номерами телефонів.

8.10.4. Власник КР відповідає за те, щоб всі БПК за цим картковим рахунком після припинення терміну їх дії були повернені в Банк.

8.10.5. Якщо інформацію про додаткову БПК занесено в “стоп-лист”, то її Держатель може надати в Банк заяву про видачу нової БПК лише за письмовою згодою Власника карткового рахунка.

8.11. **Нестандартні ситуації**

8.11.1. При необхідності отримання за один раз більшої суми в банкоматі ніж це максимально можливо, по закінченню операції з видачі готівки потрібно повторити її з початку.

8.11.2. Банкомат завантажується касетами з купюрами різного номіналу. У випадку, якщо в будь-якій з касет закінчилися купюри, банкомат не завжди може видати суму кратну вартості вказаних на моніторі банкомату купюр.

8.11.3. В разі технічного збою банкомат може видати суму, що перевищує або менше від суми, що вибрана Держателем до отримання, але при цьому стан КР Держателя зменшується на замовлену суму. В разі помилкової видачі, Держатель повинен повідомити Банк та подати письмову заяву в довільній формі на ім’я керівника відповідного підрозділу Банку, в якій необхідно описати обставини проведення операції та надати ксерокопію чеку банкомату. Банк повністю контролює і фіксує всі операції з використанням банкомату, тому при найближчій інкасації банкомату буде проведена звірка стрічки банкомату та покупюрного складу касет. Стан КР Держателя буде приведений до відповідності з фактичними операціями (КР буде збільшено на недоотриману суму або зменшено на отриманий Держателем в банкоматі надлишок грошей).В разі виникнення проблем, пов’язаних з некоректною роботою банкомату, видачею невірних купюр, необхідно звертатися за телефоном: (044) 593-10-20 або 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів).

8.12. **Повернення Банком затриманих банкоматом БПК**

8.12.1. Якщо БПК вилучена банкоматом АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» або іншого банку, то необхідно зателефонувати по тел. (044) 593-10-20 або 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів) та повідомити відповідального працівника про місце і час вилучення БПК.

8.13. **Розрахунок за допомогою БПК за товари та послуги**

8.13.1. БПК можна розрахуватися за товари та послуги в підприємствах, де є наявність відповідних терміналів для розрахунків БПК, логотипів Платіжної системи на вітринах, дверях або інших помітних місцях закладу.

8.13.2. При розрахунку БПК за товари та послуги Клієнт, повинен перевірити квитанцію (сліп, чек), на коректність вказання номеру БПК, суми, валюти і дати проведення операції або виконати іншу дію, передбачену вимогами банку-еквайра, залежно від типу БПК.

8.13.3. При використанні картки для оплати товарів і послуг, Держатель не повинен випускати картку з поля зору і перед тим, як підписати відбиток з картки (сліп) або чек ПОС-терміналу, повинен перевірити чи вірно зазначені сума і дата операції. Підписуючи даний документ, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель картки повинен одержати одну копію оформленого чека або сліпа, підписаного касиром.

8.13.4. Підприємства, що приймають БПК в оплату товарів або послуг, а також пункти видачі готівки банків, можуть вимагати від Держателя БПК пред'явлення документа, що підтверджує його особистість, з метою ідентифікації його як законного Держателя БПК.

8.13.5. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель БПК самостійно повинен звернутися в торгову точку, у якій був придбаний товар/надана послуга. Працівник підприємства торгівлі/сервісу виписує зворотну квитанцію або формує реверсивну транзакцію в ПОС-терміналі на суму повернутого товару/послуги. На підставі цього Банк зараховує на КР Держателя зазначену суму. Чек/сліп, який видається касиром при проведенні даної операції повинен містити номер картки, суму яка повертається та напис, який засвідчує що дана операція відміняє попередню оплату або повертає кошти на рахунок Клієнта. Відшкодування коштів за повернутий торгівцю товар може бути проведене тільки в безготівковій формі - шляхом перерахування коштів на картковий рахунок Клієнта.

8.13.6. При здійсненні Держателем оплати товарів та послуг у мережі Інтернет БПК, Банк, з метою підвищення безпеки проведення кожної операції, має право проводити додаткову ідентифікацію Держателя (з використання технології 3-D Secure). У такому випадку ідентифікація Держателя при проведенні ним операції відбувається шляхом направлення Банком одноразового цифрового пароля банку-емітента СМС на зареєстрований мобільний телефон Держателя, який було вказано при укладанні Договору. Такий одноразовий пароль використовується Держателем під час проведення операції в мережі Інтернет з урахуванням наступного:

- у разі невірного вводу одноразового цифрового пароля під час проведення однієї операції три рази поспіль, Банк має право відмовити Держателю у проведенні такої операції.
- вірне введення одноразового цифрового паролю в момент здійснення операції з платіжною карткою в Інтернет прирівнюється до підпису Держателя, що підтверджує його згоду на проведення операції.

8.14. Держатель за власним бажанням може відмовитися від додаткової ідентифікації з використання технології 3-D Secure, оформивши відповідну заяву у відділенні Банку та/або звернувшись до Контакт-центру Банку. У разі відмови від додаткової ідентифікації з використання технології 3-D Secure усі ризики, пов’язані з використанням БПК в мережі інтернет, несе Держатель такої БПК.

8.15. **Ліміти на проведення операцій із застосуванням БПК**

8.15.1. Для зменшення можливості проведення помилкових операцій, а також для протидії шахрайським операціям, Банк може встановлювати ліміти по кількості та/або сумі операцій з використанням БПК.

8.15.2. Інформацію щодо поточних розмірів лімітів можливо отримати в відділенні або в Контакт-центрі Банку, або ознайомитися в мобільному додатку Банку.

8.15.3. Операції за БПК можуть бути проведені в рамках встановлених лімітів, але не вище обмежень, встановлених законодавством України.

8.15.4. Банк залишає за собою право змінювати перелік та значення лімітів, що обмежують проведення операцій з БПК. З метою отримання інформації про всі діючі ліміти Клієнт може звернутися до відділення та/або до Контакт-центру Банку.

8.15.5. Клієнт може змінити граничне значення лімітів, оформивши відповідну заяву у відділенні Банку та/або звернувшись до Контакт-центру Банку.

Підрозділ 9. Умови надання послуги СМС-інформування

9.1. Сервіс «СМС-інформування»– це сервіс, який дозволяє Клієнту за допомогою СМС та інших повідомлень (в тому числі, з використанням програмних додатків Viber та інших додатків, в рамках технічних можливостей Банку) оперативно отримувати інформацію про операції, проведені з використанням БПК, контролювати рух коштів за допомогою повідомлень на мобільний телефон та/або інший портативний пристрій та отримувати іншу інформацію від Банку. Клієнт повинен мати мобільний телефон або інший портативний пристрій (надалі – мобільний телефон), підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів України. Шляхом укладення Договору, Клієнт надає письмову згоду на відправку Банком повідомлень на мобільний телефон відповідно до Договору та цих Умов.

9.2. Для можливості користування сервісом «СМС-інформування», телефон має підтримувати сервіс отримання СМС, а оператор мобільного зв'язку надавати своїм клієнтам послуги з відправки та отримання СМС та бути оператором мобільного зв'язку, який має право надавати послуги на території України. Для роботи з послугою в телефоні мають бути активовані функції відправки та прийому СМС. Для отримання повідомлень з використанням програмних додатків(наприклад, розроблений компанією Viber), мобільний телефон має підтримувати можливість використання такого додатку та здатний приймати такі повідомлення.

9.3. Клієнту необхідно ознайомитись з відповідним розділом інструкції до телефону, а також загальними правилами користування цією функцією, що встановлені оператором зв'язку Клієнта та/або розробником відповідного програмного додатку.

9.4. Сервіс активується по платіжній картці. Одну картку можна підключити до кількох номерів мобільних телефонів. При наявності у Клієнта декількох карток, він може підключити кожну картку на окремий номер мобільного телефону, або підключити всі картки до одного номеру мобільного телефону.

9.5. При випуск Карток за ініціативою клієнта, в тому числі у випадку втрати /крадіжки /пошкодження/компрометації Картки, до нової Картки сервіс підключається автоматично. При блокуванні Картки Держателем, розсилка повідомлень для такої Картки, автоматично припиняється.

9.6. Клієнт сплачує Банку за підключення, зміну номеру мобільного телефону та за користування сервісом «СМС-інформування» плату згідно з Тарифами, якщо така комісія зазначена у Тарифах до Продукту, в рамках якого було випущено картку.

9.7. Підключитися до сервісу «СМС-інформування» Клієнт може у Відділенні Банку, де відкрито його КР, шляхом подання до Банку відповідної заяви або у випадку зміни налаштування сервісу - дистанційно, шляхом звернення Контакт-центру Банку. Сервіс активується відразу, у підтвердження Клієнт отримує СМС про активацію послуги. Кількість підключень Клієнта до сервісу необмежена.

9.8. Підключення додаткової картки до сервісу «СМС-інформування» здійснюється Власником КР.

9.9. Після проведення за допомогою картки операції, що потребує авторизації, наприклад, оплата товарів і послуг в торговельній мережі, зняття готівки, поповнення КР і т.д. Банк надсилає на номер мобільного телефону Клієнта СМС про операцію, що була проведена. Це повідомлення містить інформацію про:

– номер картки, з використанням якої була проведена операція (останні 4 цифри номера картки);

– тип операції (отримання готівки, оплата товарів, і т. ін.);

– суму та валюту операції;
– місце та час проведення операції;
– доступний залишок коштів після проведення операції (для додаткових БПК відкритих на ім'я третьої особи, інформація про доступний залишок надсилається в межах невикористаного ліміту витрат, якщо такий був встановлений по даній БПК власником рахунку);
– інформацію про відмову у випадку, якщо операція не була проведена успішно.

9.10. СМС також надсилаються при здійсненні операцій поповнення КР Клієнта (готівкове поповнення з/без використання Картки, безготівкове поповнення) та видаткових операцій (видача готівки з КР з/без використання картки, безготівкове перерахування коштів з КР).

9.11. СМС не надсилається Клієнту, якщо сума списання/зарахування коштів без використання картки призводить до зміни доступного залишку на рахунку менше 10 грн.

9.12. При зміні доступного залишку на рахунку шляхом списання/зарахування коштів без використання БПК,СМС по Додатковим карткам, які відкриті на ім'я третьої особи, не надсилаються.

9.13. Банк має право самостійно та/або через своїх партнерів (в тому числі МПС VISA), з якими укладено відповідні договори про нерозголошення інформації, надсилати на номер мобільного телефону Клієнта повідомлення про тарифи, продукти та послуги, акції та інші інформаційні повідомлення про умови обслуговування на що Клієнт надає свою письмову згоду шляхом укладення Договору.

9.14. У випадку підключення додаткового номеру телефону та/або заміни номеру телефону, до якого була підключена послуга «СМС–інформування», Клієнт підтверджує свою письмову згоду на отримання СМС на новий номер телефону, яку він надав під час укладання Договору.

9.15. Надсилання інформації відбувається відкритими каналами зв'язку. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання Клієнтом інформації про платіжну картку, що може мати місце при надсиланні інформації на номер мобільного телефону.

9.16. Банк не несе відповідальності за передачу інформації про БПК у випадку надання Клієнтом невірного номеру мобільного телефону при підключенні до послуги або відсутності можливості використання на мобільному телефоні Клієнта програмних додатків (наприклад, розроблений компанією Viber) та/або здатності приймання таких повідомлень.

9.17. Для відмови від послуги отримання інформації за платіжною карткою необхідно звернутися до відділення Банку або зателефонувати в Контакт-центр Банку за номерами телефонів 0-800-50-18-08 та/або +38 044 593-10-20.Клієнт може відключити сервіс в цілому або відправку повідомлень з використанням будь-якого з програмних додатків, шляхом звернення до Банку з відповідною заявою або зателефонувавши в Контакт-центр Банку за номерами телефонів 0-800-50-18-08 та/або +38 044 593-10-20, повідомивши про відмову від отримання відповідної послуги.

Підрозділ 10. Надання інших послуг Банку

10.1. Правила користування сервісом «Переказ через банкомат»

10.1.1. Переказ через банкомат може бути здійснений:
– з картки на картку між картками, що були емітовані АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
– між картковими рахунками клієнта, що відкриті до однієї картки.

10.1.2. Сервіс «Переказ через банкомат» здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених Умовами, Договором, чинним законодавством України, режимом рахунків, а також технічними можливостями Банку. При цьому:
– за допомогою Банкомату можна перераховувати кошти виключно у Гривнях;
– не здійснюється переказ з КР резидента на КР нерезидента;
– не здійснюються перекази з використанням корпоративних карт.

10.2. Мультивалютні КР та рахунки в валюті

10.2.1. В залежності від обраного Власником рахунку Тарифного плану та/або Пакетної пропозиції Банк пропонує відкриття додаткових карткових рахунків в EUR, USD, CHF, GBP та російських рублях, які допомагають Власнику рахунку заощадити комісійну винагороду за

конвертацію валют в єврозоні та в доларовій (США) зоні, а також отримувати перекази на КР від третіх осіб з євро зони та доларової (США) зони.

10.2.2. Банк пропонує відкриття мультивалютних КР (UAH/RUB, UAH/USD/EUR/RUB/CHF/GBP або інші комбінації залежно від умов Пакетної пропозиції), які дозволять Власнику рахунку також заощадити на конвертації валют. Під час розрахунків на території України, кошти будуть списуватися з рахунку у національній валюті, а при розрахунках за кордоном - з рахунку в іноземній валюті. У разі відсутності коштів на одному з рахунків, банк автоматично дебетує іншій картрахунок з конвертацією

10.2.3. за курсом Банку.

10.2.4. Зміна налаштування мультивалютності може здійснюватися в рамках дистанційного обслуговування та згідно з умовами/тарифами відповідного продукту.

Підрозділ 11. Правила надання споживчих кредитів у вигляді кредитної лінії/кредитного ліміту до карткового рахунку.

11.1. **Загальні положення.**

11.1.1. Банк відкриває Кредитну лінію/встановлює Кредитний ліміт Позичальнику для проведення розрахунків за допомогою БПК, що відкрита до КР на умовах, визначених Кредитним договором в порядку, передбаченому чинним законодавством України, цими Умовами.

11.1.2. Банк надає споживчий кредит (далі за текстом цього Підрозділу 11 – Кредит) на власні потреби Позичальника, не пов'язані із здійсненням підприємницької, незалежної професійної або виконанні ним обов'язків як найманого працівника, у формі та у порядку, визначеному умовами Кредитного договору, цими Умовами.

11.1.3. Сума Кредиту, строк повернення Кредиту, розмір процентів за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) та розміри плати (комісії) за надання Кредиту і плати за обслуговування кредитної заборгованості (в тому числі простроченої кредитної заборгованості), а також всі інші супутні послуги (їх вид та розмір) визначаються безпосередньо в Кредитному договорі та Тарифах Банку.

11.1.4. Банк для облікових цілей може відкрити Позичальнику Кредитний та інші рахунки.

11.1.5. Надання Траншів в межах Кредитної лінії носить відкличний характер в залежності від можливостей Банку, при цьому Банк має безумовне право без попереднього повідомлення Позичальника в односторонньому порядку припинити видачу Траншів, у тому числі у разі настання випадків, передбаченими Кредитним договором та цими Умовами.

11.2. **Умови надання та погашення Кредиту**.

11.2.1. Надання Кредиту в межах Кредитної лінії/Кредитного ліміту здійснюється Банком автоматично у випадку недостатності коштів на КР Позичальника при здійсненні операцій з БПК, при цьому всі операції з надання та обслуговування кредиту з використанням БПК здійснюються відповідно до Тарифів, в тому числі враховуючи тарифний пакет карткового рахунку.

11.2.2. Погашення Кредиту (в тому числі простроченого Кредиту)/Кінцеве погашення Кредиту (в тому числі Кінцеве погашення простроченого Кредиту) здійснюється Банком автоматично у разі наявності пасивного залишку на КР Позичальника та наявності поточної заборгованості за Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) або шляхом внесення Позичальником відповідної суми на КР з урахуванням Регламенту зарахування грошових коштів на БПК.

11.2.3. У разі якщо на ім'я Клієнта відкрито декілька Карткових Рахунків, в тому числі ті, що об'єднанні мультивалютною схемою обліку, погашення заборгованості за Кредитом здійснюється Банком автоматично (шляхом договірного списання) та з дотриманням наступної пріоритетності валют рахунків (по порядку): національна валюта України - гривня, долар США, євро, фунти стерлінгів, швейцарський франк, російський рубль. Порядок може бути змінений за заявою власника рахунку, але першою (по порядку) завжди буде національна валюта України – гривня.

11.2.4. Сума заборгованості за Кредитом не повинна перевищувати встановлений Ліміт кредитування (з урахуванням графіку зменшення Ліміту кредитування) відповідно до умов

Договору. Кінцеве погашення Кредиту здійснюється Позичальником в термін, передбачений умовами Договору.

11.2.5. Днем надання Кредиту (його частини) вважається день списання/перерахування коштів з Кредитного рахунку.

11.2.6. Днем погашення Кредиту (в тому числі простроченого Кредиту)/Кінцевого погашення Кредиту (в тому числі Кінцеве погашення простроченого Кредиту) вважається день зарахування на відповідні рахунки Банку в повному обсязі: суми Кредиту (в тому числі простроченого Кредиту), нарахованих процентів (в тому числі прострочених процентів) за його користування, плати за обслуговування кредитної заборгованості (в тому числі простроченої кредитної заборгованості) та всіх інших плат, передбачених Кредитним договором та/або Тарифами Банку, а також можливих штрафних санкцій за невиконання або неналежне виконання Клієнтом умов Кредитного договору та положень цих Умов.

11.2.7. При надходженні від Позичальника грошових коштів у рахунок погашення Кредиту (в тому числі простроченого Кредиту)/Кінцевого погашення Кредиту (в тому числі Кінцевого погашення простроченого Кредиту) та/або процентів (в т.ч. прострочених процентів) за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом), та/або плати за додаткові та/або супутні послуги Банку, виконання Позичальником зобов'язань за Кредитним договором здійснюється у наступній черговості:

- прострочені Проценти за користування Кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- прострочена сума Кредиту (якщо прострочення буде мати місце);
- строкові нараховані Проценти за користування Кредитом;
- строкова сума Кредиту;
- комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з Тарифами;
- неустойка (якщо неустойка буде мати місце).

У разі наявності залишку грошових коштів після сплати всіх необхідних платежів/фінансових зобов'язань Позичальника у платіжному періоді, така сума залишку грошових коштів направляється в рахунок Погашення Кредиту майбутніх платіжних періодів.

11.2.8. Позичальник здійснює погашення Кредиту (в тому числі простроченого Кредиту)/ Кінцеве погашення Кредиту (в тому числі Кінцеве погашення простроченого Кредиту) у валюті Кредиту у строки та в розмірі, визначеними Договором та цими Умовами.

11.2.9. Сторони погоджуються з тим, що Банк не дає жодних гарантій щодо незмінності розміру процентів за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом), а тому розмір процентів за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) за Договором внаслідок настання події, яка має безпосередній вплив на вартість кредитних ресурсів, в тому числі, залежно від зміни облікової ставки Національного банку України або процентних ставок за активними і пасивними операціями Національного банку України, зміни процентних ставок на кредитному ринку України, внаслідок прийняття компетентними державними органами України рішень, що безпосередньо впливають на стан кредитного ринку України, може бути змінений. Банк має право ініціювати зміну розміру процентів за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) по Договору. В такому разі Банк направляє Позичальнику, а також Поручителю Позичальника відповідне повідомлення з зазначенням нової процентної ставки, а також причин, з якими Банк пов'язує необхідність зміни процентів за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) та пропозицію укласти додатковий договір до Договору та договорів забезпечення виконання Зобов'язання (у разі наявності).

У разі якщо запропонована Банком плата за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) задовольнить Позичальника, то Сторони укладають та підписують додатковий договір до Договору про зміну процентної ставки за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом), також Банк та Поручитель укладають та підписують додатковий договір до договору поруки/договору застави/договору іпотеки (у разі наявності), що укладений в забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором.

11.2.10. Погашення заборгованості, внаслідок отримання Банком грошових коштів за результатами виконання виконавчого документа, здійснюється в порядку, визначеному таким виконавчим документом.

11.3. **Нарахування та сплата процентів**:

11.3.1. Проценти за користування Кредитом (в тому числі за простроченим Кредитом) нараховуються в період з першого календарного дня поточного місяця по останній календарний день поточного місяця включно.

11.3.2. Банк має право змінити механізм нарахування процентів за користування Кредитом (в тому числі за простроченим Кредитом). Новий порядок нарахування процентів починає діяти з дати, вказаної у відповідному повідомленні Банку, яке буде доведено до відома Позичальника одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку):

- засобами поштового зв'язку на адресу(-и) Позичальника, що зазначена(-і) у Кредитному договорі,
- шляхом направлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Позичальника,
- за допомогою системи електронного обслуговування,
- у відповідному оголошенні на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку,
- на сайті Банку за електронною адресою https://www.clhs.com.ua.

Позичальник надає згоду на направлення Банком вказаного повідомлення на адресу(-и)/номер мобільного телефону Позичальника, що зазначена(-і) у Договорі, засобами поштового/телефонного зв'язку та/або за допомогою системи електронного обслуговування. Позичальник зобов'язується ознайомитися з зазначеною інформацією, в тому числі у разі її розміщення на сайті Банку та/або інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку.

11.3.3. Нарахування Банком процентів здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом), починаючи з дня надання Кредиту, до дня Кінцевого погашення Кредиту/Кінцевого погашення простроченого Кредиту, виходячи з фактичного залишку заборгованості за Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом).

11.3.4. Фактична кількість днів користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) визначається з урахуванням таких особливостей:

- день надання Кредиту/день виникнення простроченого Кредиту включається в розрахунок кількості днів користування Кредитом/простроченим Кредитом;
- день погашення заборгованості по Кредиту/простроченому Кредиту не включається в розрахунок кількості днів користування Кредитом/простроченим Кредитом.

11.3.5. Кількість днів у році для розрахунку Процентів визначається Сторонами у 365/366 (триста шістдесят п'ять/триста шістдесят шість) днів, кількість днів у місяці - фактична.

11.3.6. Погашення процентів (в тому числі прострочених Процентів) здійснюється Банком автоматично у разі наявності пасивного залишку на КР Позичальника та наявності заборгованості за процентами (в тому числі за простроченими процентами) або в разі відсутності коштів на КР шляхом внесення Позичальником відповідної суми на КР з подальшим перерахуванням грошових коштів Банком на рахунок нарахованих Процентів (в тому числі прострочених Процентів).

11.3.7. Днем погашення заборгованості за процентами (в тому числі за простроченими процентами) вважається дата списання необхідної суми коштів з КР при наявності необхідної суми.

11.3.8. Позичальник сплачує Банку проценти за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) у валюті Кредиту у строки та в розмірі, визначеними Договором та цими Умовами.

11.4. **Права та обов'язки сторін.**

11.4.1. **Банк зобов'язується:**

11.4.1.1. Відкрити Клієнту Кредитну лінію/Встановити Клієнту Кредитний ліміт на умовах, визначених Договором та цими Умовами.

11.4.1.2. Забезпечувати Позичальника консультаційними послугами з усіх питань, що стосуються кредитного обслуговування, надавати на вимогу Позичальника інформацію про поточний розмір його заборгованості за Договором, а також виписку по КР у відповідності до Тарифів.

11.4.1.3. Забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю, у тому числі, але не виключно, інформації щодо рахунків, операцій, проведених по рахункам Позичальника, здійснених Позичальником угод, фінансово-економічний стан Позичальника, напрями діяльності, іншої інформації, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Позичальника (банківської таємниці). Без згоди Позичальника Банк розкриває третім особам інформацію, що містить банківську таємницю, виключно на підставах та в порядку, передбачених чинним законодавством України, Договором та цими Умовами.

11.4.2. **Банк має право:**

11.4.2.1. Вимагати від Позичальника належного виконання ним взятих на себе за Кредитним договором та цими Умовами зобов'язань.

11.4.2.2. Перевіряти фінансовий стан Позичальника.

11.4.2.3. Вимагати дострокового повернення Кредиту, сплати процентів, неустойки, платежів (комісій), сплата яких передбачена Договором та Тарифами у випадках, визначених умовами Договору та цими Умовами.

11.4.2.4. Здійснювати договірне списання коштів у відповідності до умов Договору, цих Умов та згідно з вимогами чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

11.4.2.5. Пропонувати зміни до умов кредитування, включаючи зміну розміру плати за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) (процентів, у відсотках річних), у тому числі й у випадках прийняття органами державної влади та управління нормативно-правових актів, що спричиняють зміну умов кредитування порівняно з умовами, що діяли на момент набрання Кредитним договором чинності, шляхом направлення Позичальнику, а також Поручителю (у разі наявності) відповідного письмового повідомлення.

11.4.2.6. У випадку згоди із запропонованою платою за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) (процентами, у відсотках річних), Позичальник протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту вручення йому такого повідомлення укладає з Банком додатковий договір про внесення змін до Договору та договорів забезпечення за Договором (у разі наявності), також Банк та Поручитель укладають та підписують додатковий договір до договору поруки/застави/іпотеки (у разі наявності), що укладений в забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором.

11.4.2.7. З власної ініціативи (за рішенням відповідного колегіального органу Банку) вносити Позичальнику пропозиції щодо доповнення та/або зміни Тарифів, цих Умов, про що Банк повідомляє Позичальника, а також Поручителя (у разі наявності) із зазначенням дати, з якої вони будуть встановлюватись, одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку):

- електронними та/або телефонними засобами зв'язку;
- на сайті Банку https://www.clhs.com.ua;
- інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень);
- поштовим повідомленням (за адресою, що вказана в Кредитному договорі).

11.4.2.8. У випадку дострокової відмови Позичальника від використання Кредиту, після отримання від Позичальника письмової заяви про розірвання Договору, закрити Позичальнику кредитну лінію, за умови повного погашення Позичальником наявної заборгованості, в тому числі й штрафного характеру (неустойки) за Договором.

11.4.3. **Позичальник зобов'язується:**

11.4.3.1. Належним чином виконувати прийняті на себе зобов'язання за Договором та цими Умовами.

11.4.3.2. Використати Кредит за його цільовим призначенням, здійснювати погашення Кредиту в строки та на умовах, передбачених Договором. Якщо дата погашення Кредиту (кінцевого погашення Кредиту) припадає на неробочий день, то Позичальник зобов'язаний здійснити погашення Кредиту (кінцеве погашення Кредиту) не пізніше дня, що передує неробочому.

11.4.3.3. Для забезпечення виконання зобов'язань в порядку та на умовах, передбачених Договором та цими Умовами, надати в заставу/іпотеку на підставі відповідного договору (договорів) майно (майнові права), що належать на праві власності Позичальнику та/або майновому поручителю.

11.4.3.4. В разі надання в заставу іншого майна, за власний рахунок або за рахунок заставодавця/іпотекодавця – майнового поручителя, застрахувати заставлене майно (предмет застави/іпотеки), на користь Банку шляхом укладення відповідного договору страхування із страховою компанією, визначеною Сторонами, на строк дії Договору до дати Кінцевого погашення Кредиту/Кінцевого погашення простроченого Кредиту та повного виконання зобов'язань за Кредитним договором або на строк не менше 1 (одного) року з умовою обов'язкової пролонгації договору страхування чи укладення нового договору страхування на наступний термін до дати Кінцевого погашення Кредиту/Кінцевого погашення простроченого Кредиту та повного виконання зобов'язань за Договором. Страхову компанію Позичальник обирає з переліку страхових компаній, акредитованих Банком; а також зобов'язується своєчасно сплачувати страхові платежі за вказаним договором страхування, термін сплати яких обумовлюється відповідним договором страхування, та надавати в Банк оригінали документів, що підтверджують їх сплату, протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту здійснення вказаної оплати.

11.4.3.5. Своєчасно сплачувати Проценти за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) та комісії Банку у строки та порядку, передбачені Договором та цими Умовами.

11.4.3.6. Надавати Банку копії договорів (правочинів), рахунків-фактур, інших документів на вимогу Банку, що стосуються предмету Договору та цільового використання Кредиту.

11.4.3.7. Достроково, на письмову вимогу Банку, у випадках, що передбачені Кредитним договором та/або цими Умовами, погасити Кредит та сплатити проценти за ним, а у випадках, передбачених Договором Тарифами та цими Умовами, також сплатити платежі (комісії), виконавши вказані зобов'язання протягом строку, вказаного у відповідному повідомленні Банку. Дострокове виконання зобов'язань Позичальником за Договором, здійснюється шляхом внесення Позичальником відповідної грошової суми на КР в рахунок погашення в повному обсязі заборгованості за Договором та/або шляхом здійснення Банком договірного списання коштів з усіх рахунків Позичальника, відкритих в Банку та/або в інших фінансово-кредитних установах, у відповідності до умов Договору та цих Умов, в порядку, встановленому Договором, цими Умовами та чинним законодавством України.

11.4.3.8. На вимогу Банку, Позичальник зобов'язується забезпечити виконання зобов'язань за Договором будь-яким іншим видом забезпечення, включаючи надання в заставу будь-якого ліквідного майна (майнових прав) вартістю не менше ніж розмір Ліміту кредитування, визначений в Договорі, шляхом укладання з Банком відповідного договору застави (іпотеки) протягом визначеного Банком строку.

У випадку втрати або пошкодження заставленого майна (припинення майнових прав), суттєвого зменшення його вартості, Позичальник зобов'язується забезпечити виконання зобов'язань за Договором аналогічним видом забезпечення відповідно до умов такого договору в строк, визначений в письмовій вимозі Банку.

11.4.4. **Позичальник має право:**

11.4.4.1. Отримувати Кредит на умовах Договору, цих Умов та у відповідності до діючих Тарифів.

11.4.4.2. Достроково відмовитися від використання Кредиту, сповістивши Банк у письмовій формі про свій намір шляхом подання до Банку письмової заяви про розірвання Договору, при

умові повного погашення наявної заборгованості по своїх зобов'язаннях, в тому числі й штрафного характеру (неустойки) за Договором.

11.4.4.3. Ініціювати питання про подовження строку кредитування та/або зміну умов кредитування за Договором.

11.5. **Відповідальність сторін.**

11.5.1. За прострочення погашення Кредиту (в тому числі прострочення дострокового погашення Кредиту у випадках, передбачених Договором та/або цими Умовами, та/або прострочення Кінцевого погашення Кредиту) та невиконання інших зобов'язань за Договором та за цими Умовами, Позичальник несе перед Банком відповідальність згідно умов Договору.

11.5.2. За прострочення укладення договору страхування предмету застави (іпотеки) на користь Банку та/або несплату страхових платежів у строки та на умовах, встановлених Договором та/або цими Умовами, та/або відповідним договором застави (іпотечним договором), та/або договором страхування Позичальник сплачує Банку Неустойку в розмірі, затвердженому відповідним колегіальним органом Банку.

11.5.3. За прострочення терміну надання в забезпечення виконання кредитних зобов'язань за Договором іншого майна, на умовах, встановлених Договором та/або цими Умовами, Позичальник сплачує Банку Неустойку в розмірі, затвердженому відповідним колегіальним органом Банку.

11.5.4. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що містить банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства України.

11.5.5. Банк не несе відповідальність перед Позичальником за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у разі надання доступу до такої інформації третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України, Договором та цими Умовами.

11.6. **Порядок розгляду суперечок.**

11.6.1. Суперечності, що виникають між Сторонами при виконанні Договору вирішуються шляхом проведення переговорів.

11.6.2. У разі неможливості досягти згоди, спір підлягає вирішенню в судовому порядку, встановленому чинним законодавством України.

11.6.3. При вирішенні спору застосовується матеріальне та процесуальне право України.

11.7. **Особливі умови.**

11.7.1. Сторони визнають, що підставами для відмови Банку у наданні Кредиту та/або вимоги дострокового Кінцевого погашення Кредиту, сплати Процентів, Неустойки, платежів (комісій), сплата яких передбачена Договором, цими Умовами та Тарифами за користування Кредитом, зокрема, але не виключно є:

1) порушення Позичальником умов Договору та/або цих Умов, та/або умов інших договорів, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком, в тому числі, але не виключно:

– прострочення погашення заборгованості за Договором та/або за іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;

– несвоєчасна сплата платежів (комісій), сплата яких передбачена Договором, Тарифами, цими Умовами, а також іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;

– ненадання Банку документів згідно умов Договору, цих Умов, а також інших договорів, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;

– надання Банку підроблених (сфальсифікованих) документів;

– несплата Позичальником Неустойки у випадках, передбачених Договором, цими Умовами, а також іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;

– порушення Позичальником та/або Поручителем/Майновим поручителем (у разі наявності) зобов'язань перед Банком, передбачених договорами, укладеними в забезпечення виконання зобов'язань за Договором та/або за іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;

– невиконання Позичальником умов щодо надання належного забезпечення відповідно до умов Договору, цих Умов та/або за іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;

– інші порушення умов Договору, цих Умов, а також інших договорів, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком, внаслідок яких завдано та/або може бути завдано збитків Банку.

2) настання випадків:

– якщо згідно наданих Позичальником документів, а також отриманої Банком інформації можна зробити обґрунтований висновок про погіршення фінансового стану Позичальника в порівнянні з фінансовим станом Позичальника на момент укладення Договору та/або інших договорів, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;

– припинення трудових відносин Позичальника з Організацією або переходу на обслуговування з отримання заробітної плати та інших прирівняних до неї виплат Організації до іншого банку, або оформлення Позичальником відпустки для догляду за дитиною;

– суттєвої зміни кон'юнктури кредитного ринку, якщо такі зміни можуть привести до суттєвого погіршення фінансового результату виконання кредитних операцій для Банку по відношенню до очікуваного фінансового результату на момент укладення Договору та/або інших договорів, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;

– невиконання Позичальником умов інших договорів, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;

3) настання інших випадків, передбачених чинним законодавством, Договором, цими Умовами та іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком.

11.7.2. Банк може звертатись за інформацією про фінансовий стан Позичальника до третіх осіб, які пов'язані із Позичальником сімейними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному бутті Позичальника, та збирати, зберігати, використовувати і отримувати інформацію (персональні дані Позичальника відомі третім особам) у зв'язку з укладенням та виконанням Договору та цих Умов:

– визначену нормами діючого законодавства України, як необхідну, для формування кредитної історії - до/від бюро кредитних історій, створених згідно вимог чинного законодавства України;

– необхідну для укладання договорів щодо страхування ризику неповернення заборгованості за Кредитом, наданим за Договором - до страхових компаній;

– необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги за Договором до відповідних фізичних та юридичних осіб;

– визначену нормами діючого законодавства України у випадках встановлених та/або не заборонених нормами діючого законодавства.

11.7.3. Сторони погодили, що дія Договору може бути припинена, а Поновлювана кредитна лінія (Поновлювальний кредитний ліміт) закрита без укладення Додаткового договору до Договору, за умови подання за 30 календарних днів Позичальником до Банку письмової заяви про розірвання Договору та виконання Позичальником всіх зобов'язань за Договором. Якщо інше не передбачено Договором.

11.7.4. Сторони домовились про збільшення строків позовної давності відповідно до ч.1 ст. 259 Цивільного кодексу України до 10(десяти) років для всіх грошових зобов'язань Позичальника, в тому числі, але не виключно, щодо сплати, штрафів, пені, що передбачені умовами Договору, Тарифами та цими Умовами.

11.7.5. Банк має право здійснити договірне списання коштів (в т. ч. за рахунок забезпечення, переданого Банку згідно Договору та цих Умов) без подання Позичальником платіжного доручення у порядку, передбаченому в Договорі та цими Умовами.

11.7.6. Договірне списання здійснюється Банком з будь-яких рахунків Позичальника, які відкриті в Банку чи в інших фінансово-кредитних установах (далі по тексту – рахунки Позичальника) в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку України та у

відповідності до умов Договору, цих Умов та/або умов інших договорів, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком, у наступних випадках:

– у разі настання строку (терміну) погашення Кредиту (Кінцевого погашення Кредиту) та/або строку сплати процентів, та/або комісій, та/або інших платіжних зобов'язань;

– у разі виникнення у відповідності з умовами Договору та цих Умов зобов'язань Позичальника достроково повернути Кредит і сплатити проценти та/або інші платіжні зобов'язання;

– у разі несвоєчасного погашення Кредиту/Кінцевого погашення Кредиту (тобто у разі прострочення погашення Кредиту/Кінцевого погашення Кредиту) та/або прострочення сплати процентів та/або комісій, та/або інших платіжних зобов'язань.

11.7.7. Позичальник доручає Банку при наявності заборгованості по Кредиту (в тому числі простроченому Кредиту) та/або нарахованих Процентах (в тому числі прострочених Процентах), а також при настанні строків повернення Кредиту та/або процентів та/або сплати комісій, списувати необхідні суми (в т.ч. за рахунок забезпечення, переданого Банку), при умові їх наявності, з КР Позичальника та зараховувати їх в рахунок погашення заборгованості за Договором.

11.7.8. Уклавши Договір Позичальник також доручає Банку у разі відсутності пасивного залишку на КР проводити договірне списання коштів з його Кредитного рахунку в рахунок погашення нарахованих Процентів за користування Кредитом за рахунок збільшення заборгованості за Кредитом на суму Процентів, що погашаються.

11.7.9. Договірне списання грошових коштів з рахунків Позичальника відкритих в Банку, в тому числі з КР, здійснюється Банком шляхом оформлення відповідного меморіального ордеру, другий екземпляр якого або виписка по даним рахункам надається Позичальнику з метою підтвердження факту договірного списання.

11.7.10. Договірне списання грошових коштів з рахунків Позичальника, відкритих в інших фінансово-кредитних установах, реквізити яких відомі Банку, здійснюється Банком шляхом оформлення платіжної вимоги, яку він подає до відповідної фінансово-кредитної установи, що обслуговує Позичальника, в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.7.11. Отримувачем грошових коштів за вказаним договірним списанням є Банк.

11.8. **Заключні положення.**

11.8.1. Застосування Неустойки згідно з умовами Кредитного договору та цих Умов є правом Банку, а не його обов'язком.

11.8.2. Повідомлення, довідки, інші документи доставлені електронною поштою чи факсом мають попередній характер і повинні бути згодом в строк не пізніше 15 (п'ятнадцять) календарних днів (якщо інші строки (терміни) не встановлені умовами Кредитного договору) надані власноручно в оригіналі або направлені рекомендованим листом. Повідомлення є обов'язковим і здійсненим належним чином при направленні його рекомендованим листом за адресами Сторін, вказаними у Кредитному договорі.

11.8.3. Сторони погодилися з тим, що у випадках передбачених Кредитним договором та цими Умовами вимога Банку про дострокове повернення Кредиту/Кінцеве погашення Кредиту, сплати Процентів та Неустойки не є розірванням Кредитного договору в односторонньому порядку з боку Банку. Позичальник погоджується з тим, що, оскільки такі підстави передбачені самим Кредитним договором та цими Умовами, то відповідна вимога Банку не являє собою зміну або розірвання Кредитного договору в односторонньому порядку з боку Банку.

Підрозділ 12. Правила та умови дистанційного обслуговування в Контакт-центру Банку

12.1. Укладаючи Договір, Клієнт (Держатель) доручає Банку здійснювати дистанційне обслуговування через Контакт-центр Банку за його розпорядженням.

12.2. При здійсненні дистанційного обслуговування через Контакт-центр Банк здійснює реєстрацію звернення Клієнта (Держателя).

12.3. Для виконання Банком дистанційного обслуговування через Контакт-центр Банку, Клієнт (Держатель) доручає Банку здійснювати перекази коштів між рахунками Клієнта (Держателя) відповідно до Договору (разом з усіма Додатковими договорами та додатками до нього), Тарифів Банку та цих Умов, а також відповідно до законодавства України.
12.4. Перелік операцій, які надаються Банком при дистанційному обслуговуванні Клієнта (Держателя) через Контакт-центр Банку визначаються Договором, Тарифами Банку, умовами Пакетної пропозиції.
12.5. Під час звернення Клієнта (Держателя) до Контакт-центру Банку, працівник Контакт–центру проводить процедуру Ідентифікації (автентифікації) в Контакт-центрі такого Клієнта (Держателя).
12.6. Надання Банком послуг дистанційного обслуговування здійснюється за умови автентифікації Клієнтів (Держателів) та після їх ідентифікації в Контакт-центрі. У випадку, коли процедуру автентифікації не проведено, Банк має право відмовити Клієнту (Держателю) в дистанційному обслуговуванні.
12.7. Банк має право не проводити процедуру ідентифікації (автентифікації) Клієнтів (Держателів) у випадку, якщо за результатом звернення Клієнта (Держателя) не відбудеться зміни параметрів послуг, що надаються Клієнту (Держателю), та/або не відбудеться руху коштів по рахункам Клієнта (Держателя), та/або не буде надаватись інформація про Клієнта (Держателя) та інформація, пов'язана з обслуговуванням Клієнта (Держателя).
12.8. Клієнт (Держатель) доручає Банку списувати зі своїх рахунків, відкритих в Банку, комісії за надання Банком послуг при здійсненні дистанційного обслуговування через Контакт-центр Банку, передбачених Тарифами Банку, що діють на момент такого списання. Підставою для списання комісії за дистанційне обслуговування є усні заяви Клієнта (Держателя) про надання відповідних послуг, здійснені під час звернення до Контакт-центру.
12.9. Сторони дійшли згоди, що зміни параметрів надання послуг, що виникли в результаті дистанційного обслуговування Клієнта (Держателя) не вимагають внесення змін в Договори або інші документи, якими вони встановлені.
12.10. Дистанційне обслуговування Банком Клієнта (Держателя) здійснюється на підставі Договору, Тарифів Банку, Пакетної пропозиції та цих Умов, а також відповідно до законодавства України.
12.11. Для виконання дистанційного обслуговування Клієнт (Держатель) надає Банку усні дистанційні розпорядження при зверненні до Контакт-центру Банку. Відповідальний працівник Контакт-центру приймає таке розпорядження, після чого, відповідно до внутрішніх процедур Банку, виконує дії для виконання наданого Клієнтом (Держателем) розпорядження.
12.12. При дистанційному обслуговуванні Клієнтів (Держателів), Банк оформляє необхідні розрахункові та інші документи, які підтверджують здійснення дистанційного обслуговування Клієнта через Контакт-центр Банку, відповідно до вимог законодавства.
12.13. Банк має право відмовити у здійсненні дистанційного обслуговування Клієнта (Держателя) у разі не підтвердження Клієнтом розпорядження; не надання Клієнтом, при потребі, підтвердних документів щодо операції; якщо операція міститиме ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу тощо.
12.14. Інформацію про надання дистанційних розпоряджень Клієнтом (Держателем) через Контакт-центр Банк зберігає відповідно до внутрішнього порядку.

Підрозділ 13. Правила та умови дистанційного обслуговування в системі Мобільний банкінг «Мій Банк 365».

13.1. Доступ та обслуговування в системі Мобільний банкінг
13.1.1. В порядку та на умовах, передбачених цими Умовами, Банк надає послуги дистанційного обслуговування Клієнта в системі Мобільний банкінг (далі – система МБ).
13.1.2. Використання системи МБ здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України та цих Умов. Даним розділом Умов, що визначає правила та умови дистанційного обслуговування в системі МБ, не скасовується можливість обслуговування Клієнтів через

Контакт-центр Банку та/або на підставі документів (розрахункових документів, заяв тощо) наданих в Банк на паперових носіях та/або іншому вигляді у порядку встановленому чинним законодавством України та з урахуванням Заяв-договорів укладених між Банком та Клієнтом.

13.1.3. Клієнт може отримати доступ до системи МБ у разі, якщо у клієнта є відкритий в Банку рахунок в будь-якій валюті.

13.1.4. Підключення Клієнта до системи МБ здійснюється власноруч Клієнтом.

13.1.5. Дистанційне обслуговування засобами системи МБ здійснюється шляхом надання Клієнту інформаційних послуг, прийняття від Клієнта доручень на здійснення операцій в системі МБ та/або інших Електронних документів, формування яких передбачено системою МБ.

13.2. Правила прийняття та обробки Доручень

13.2.1. Дистанційне обслуговування в системі МБ дозволяє Клієнту без відвідування Банку здійснювати операції за Рахунками а також отримувати довідкову інформацію за Рахунками, отримувати інші інформаційні послуги передбачені Тарифами та цими Умовами.

13.2.2. Сторони домовились що введення Одноразового цифрового паролю, отриманого на зареєстрований номер мобільного телефону, повідомлений Клієнтом Банку, є аналогом власноручного підпису Клієнта. Всі документи, операції Клієнта, що ініціюються в електронному вигляді і підтверджені за допомогою Одноразового цифрового паролю вважаються такими, що підписані власноручним підписом Клієнта.

13.2.3. Сторони визнають юридичну чинність всіх Доручень надісланих та отриманих за допомогою системи МБ та їх рівну юридичну силу документам на паперових носіях, при умові їх оформлення у відповідності до вимог Умов, чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації та здійснення розрахунків.

13.2.4. Сторони домовились, що Доручення Клієнта, оформлені належним чином засобами системи МБ, містять всю необхідну інформацію для належного виконання Банком дистанційного обслуговування Клієнта. Сторони визнають, що такий порядок формування та виконання Доручень є зрозумілим та вигідним для Сторін.

13.2.5. Доручення вважаються належним чином оформлені та передані Клієнтом, якщо Клієнт:

13.2.5.1. для доступу до системи МБ ввів правильні Авторизаційні дані;

13.2.5.2. ввів всі необхідні параметри для формування Доручення, які вимагає система МБ;

13.2.5.3. підтвердив Доручення в системі МБ, для Доручень, що потребують підтвердження.

13.2.6. Розрахункові операції, ініційовані засобами системи МБ, здійснюються Банком у межах залишку грошових коштів на відповідному рахунку Клієнта та з урахуванням вимог чинного законодавства України та відповідних Заяв-договорів, укладених між Клієнтом та Банком.

13.2.7. Для зменшення можливості проведення помилкових операцій, а також для протидії шахрайським операціям, Банк може встановлювати ліміти по кількості та/або сумі операцій в МБ. Інформація про максимальні розміри лімітів розміщується в МБ та /або на офіційному корпоративному сайті Банку.

13.2.8. Банк забезпечує консультативну підтримку Клієнта з питань, пов’язаних з експлуатацією системи МБ.

13.2.9. Виконання доручень щодо розпорядження коштами, ініційованих Клієнтом засобами системи МБ, здійснюється Банком у відповідності до черговості їх надходження та у межах Лімітів та залишку грошових коштів на рахунку Клієнта, відповідно до вимог чинного законодавства України.

13.2.10. Сторони за взаємною згодою встановили, що відповідальність за правильність оформлення Доручення та за його достовірність цілковито покладається на Клієнта.

13.3. Права та обов'язки Сторін

13.3.1. Банк зобов’язується:

13.3.1.1. Приймати до виконання та виконувати Електроні розрахункові документи Клієнта, підтверджені Одноразовим цифровим паролем, оформлені та надані Клієнтом відповідно до цих Умов;

13.3.1.2. Зберігати таємницю по операціям Клієнта та надавати відомості по ним третім особам тільки у випадках, передбачених Умовами та діючим законодавством України.

13.3.2. Банк має право:

13.3.2.1. Вимагати від Клієнта надання належним чином оформлених документів – документальних підтверджень Електронних розрахункових документів, що попередньо були передані Клієнтом до Банку за допомогою системи МБ.

13.3.2.2. Відмовити Клієнту у прийомі та/або виконанні Електронного розрахункового документу, наданого за допомогою системи МБ, з повідомленням Клієнта про причину невиконання Електронного розрахункового документа/дистанційного розпорядження в наступних випадках:

– у разі недостатності на Рахунку Клієнта, з якого здійснюється переказ коштів, суми коштів, необхідної для здійснення переказу та/або суми, необхідної для сплати комісійної винагороди Банку за здійснення такої операції;

– у разі неповного (невірного) зазначення Клієнтом реквізитів Електронного розрахункового документу;

– у разі невідповідності Електронного розрахункового документа діючому законодавству України;

– якщо Електронний розрахунковий документ передбачає переказ коштів, здійснення якого заборонено діючому законодавству України(зокрема, на користь осіб, які не мають право бути отримувачами коштів від Клієнта тощо);

– якщо Клієнт не надасть документи і відомості у випадку виникнення в Банку потреби з’ясувати особу Клієнта, суть діяльності, фінансовий стан, або якщо Клієнт умисно надав неправдиві відомості про себе;

– якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу. Банк повідомляє Клієнта про причину відмови у виконанні електронного розрахункового документа/дистанційного розпорядження.

13.3.2.3. Блокувати доступ Клієнта до системи МБ у разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до системи МБ.

13.3.2.4. Здійснювати модернізацію системи МБ та/або впроваджувати її більш досконалі версії.

13.3.2.5. Витребувати у Клієнта додаткову інформацію та документи, що стосуються ідентифікації Клієнта та/або операції, яка проводиться Банком на підставі доручення Клієнта, у випадках, передбачених діючим законодавством України та цими Умовами.

13.3.2.6. Проводити тимчасову зупинку системи МБ для зміни програмного забезпечення та проведення профілактичних робіт.

13.3.2.7. Відмовляти Клієнту в обслуговуванні засобами системи МБ у випадках невиконання або неналежного виконання ним своїх зобов'язань згідно положень Умов та в інших випадках, передбачених діючим законодавством України.

13.3.2.8. Відмовити Клієнту в обслуговуванні будь-якого Рахунку Клієнта, у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за цими Умовами та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

13.3.2.9. Відключити Клієнта від системи МБ у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за цими Умовами.

13.3.2.10.Припинити обслуговування Клієнта засобами системи МБ у випадках та у порядку, передбачених Умовами та/або діючим законодавством України.

13.3.3. Клієнт зобов’язаний:

13.3.3.1. Утримувати у справному робочому стані обладнання, з якого здійснюється підключення до системи МБ, забезпечити його підключення до мережі Інтернет.

13.3.3.2. Зберігати Авторизаційні дані у місцях, недосяжних для сторонніх осіб та:

– у випадку підозри на несанкціонований доступ до Авторизаційних даних, терміново припинити використання системи МБ довести це до відома Банку, шляхом звернення до відділення Банку або до Контакт-центру, для здійснення заходів по запобіганню шахрайських дій тощо;

– у випадку втрати (крадіжки) Авторизаційних даних та/або номеру мобільного телефону Клієнта, на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового паролю, або при виявленні випадків проведення по рахунку Клієнта операцій, що ним не санкціоновані, подати до Банку заяву, з вимогою блокування доступу до системи МБ;

– не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, Авторизаційні дані для доступу до системи МБ;

– не зберігати записані Авторизаційні дані доступу до системи МБ на будь-якому паперовому чи цифровому носієві;

– намагатися максимально зменшити випадки користування системою МБ в громадських місцях, надаючи перевагу доступу до нього за допомогою власного мобільного телефону;

– забезпечити захист свого мобільного телефону та SIM-картки, на номер якої Система МБ надсилає коди підтвердження операцій;

– забезпечити антивірусну безпеку своїх інформаційних систем (безперервне використання та своєчасне оновлення антивірусних програм на персональних смартфонах, планшетах і т.п.), за допомогою яких він виконує доступ до системи МБ;

– негайно змінити пароль в системі МБ у випадку якщо пароль, або його частина стала відома іншій особі.

13.3.3.3. Після зміни номеру мобільного телефону Клієнта, зареєстрованого в системі МБ, негайно особисто звернутись до Банку і написати заяву встановленого Банком зразка про зміну номеру мобільного телефону. Неповідомлення Клієнтом в Банк про зміну номеру мобільного телефону, зареєстрованого в системі МБ, звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту Одноразового цифрового паролю на попередній номер мобільного телефону. Сторони погоджуються, що звернення Клієнта до Банку із заявою встановленого Банком зразка вважається належним повідомленням про зміну номера мобільного телефону Клієнта.

13.3.3.4. Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з неповідомленням або несвоєчасним повідомленням ним Банку щодо зміни номеру мобільного телефону. Клієнт несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком одноразового цифрового паролю на попередній Номер мобільного телефону Клієнта.

13.3.3.5. Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з розголошенням Авторизаційних даних для входу до системи МБ, номеру мобільного телефону Клієнта, зареєстрованого в системі МБ, та/або Одноразових цифрових паролів, а також будь-якої інформації про свої Рахунки, що є банківською таємницею, при здійсненні доступу до системи МБ не з власного мобільного телефону, та несе всю відповідальність за такі випадки.

13.3.3.6. Здійснювати оформлення Доручення засобами системи МБ в порядку, передбаченому Умовами та діючим законодавством України, в тому числі і нормативними актами Національного банку України.

13.3.3.7. Контролювати розмір залишку коштів на своїх рахунках та його відповідність здійсненим операціям, що ініційовані засобами системи МБ.

13.3.3.8. Користувач є відповідальним за вживання всіх необхідних організаційних заходів з безпеки в цілях запобігання доступу не уповноважених осіб до системи МБ а також за збереження й використання Авторизаційних даних таким чином, щоб не допустити їх потрапляння у розпорядження не уповноважених осіб і для запобігання їх протиправному використанню. Банк не несе відповідальності за операції, що були проведені за допомогою системи МБ третіми особами з використанням Авторизаційних даних Клієнта.

13.3.3.9. На першу вимогу Банку надати документи на підтвердження Електронних розрахункових документів, що попередньо були передані Клієнтом до Банку за допомогою системи МБ, а також надати додаткову інформацію та відповідні документи щодо операцій Клієнта.

13.3.4. Клієнт має право:

13.3.4.1. Вимагати від Банку виконання його Доручення на здійснення операцій згідно з цими Умовами.
13.3.4.2. Користуватись повним спектром послуг системи МБ на умовах, передбачених Умовами.
13.3.4.3. Повторно блокувати та розблоковувати доступ до системи МБ.
13.4. Відповідальність Сторін
13.4.1. Сторони несуть повну відповідальність за несвоєчасне або неналежне виконання своїх зобов'язань.
13.4.2. У випадку порушень цих Умов Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.
13.4.3. Враховуючи всі положення Умов, Сторони домовились, що Банк не несе ніякої відповідальності за наслідки, зумовлені недотриманням Клієнтом вимог Умов, в тому числі вимог щодо самостійного контролю доступу до системи МБ. Сторони домовились, що підтвердженням Доручення Клієнта Одноразовим цифровим паролем Клієнт підтверджує факт перевірки всіх необхідних реквізитів Доручення, а Банк не несе відповідальності за наслідки недодержання Клієнтом зазначених вимог.
13.4.4. Клієнт несе відповідальність за всі дії в системі МБ, якщо вхід до неї було здійснено з вірним введенням Авторизаційних даних Клієнта.
13.4.5. Банк не несе відповідальності:
13.4.5.1. за якість обслуговування за допомогою системи МБ а також за збої в роботі системи МБ у випадках, коли це пов'язане з неякісними каналами зв'язку, які використовуються для надання послуг за допомогою системи МБ несправністю таких ліній, відсутністю електроенергії, несправністю технічних засобів та з інших причин, що не залежать від волі Банку.
13.4.5.2. за не правильне заповнення Клієнтом реквізитів отримувача платежу, вказаних в Дорученні, а також за ненадходження або неповне чи несвоєчасне перерахування платежів на рахунок отримувача, якщо це сталося не з вини Банку.
13.4.5.3. за несправності та дефекти обладнання Клієнта або його невідповідність вимогам, визначеним Умовами, що робить неможливим використання Клієнтом системи МБ на умовах цих Умов.
13.4.5.4. за швидкість відправлення й неможливість одержання/передачі інформації за допомогою системи МБ у випадку неможливості з'єднання Клієнта з системою МБ з причин, що не залежать від Банку, у т.ч. через несплату Клієнтом за послуги зв'язку/Інтернет, ненадійність встановленого у Клієнта модемного з'єднання, через низьку якість роботи приладів АТС, несправність мобільного телефону.
13.4.5.5. за помилкове зарахування/списання коштів з Рахунків Клієнта, яке відбулось з вини Клієнта.
13.4.5.6. за невиконання доручень Клієнта на здійснення операцій, відправлених в Банк засобами системи МБ, у разі їх невідповідності вимогам чинного законодавства України та/або умовам цих Умов.
13.4.5.7. за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до системи МБ, пов'язані з несправністю обладнання Клієнта;
13.4.5.8. за ушкодження обладнання Клієнта або інформації, що зберігається в устаткуванні Клієнта, за безпеку програмного забезпечення і мобільного телефону Клієнта від будь-яких вірусів та інших пошкоджень;
13.4.5.9. за невиконання Доручень Клієнта, якщо на рахунок був накладений арешт або операції по ньому були призупинені Клієнтом в порядку, передбаченому Умовами або відповідно до діючого законодавства України;
13.4.5.10.за засоби, продукти та послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування в системі МБ що забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу в Інтернет та інше);

13.4.5.11.за виконання операцій в системі МБ, в тому числі списання коштів з Рахунку Клієнта на підставі незаконно оформлених/наданих Доручень, підтверджених Одноразовим цифровим паролем;
13.4.5.12.за наслідки несвоєчасного повідомлення Клієнтом Банку про втрату (крадіжку) Авторизаційних даних та/або номеру мобільного телефону Клієнта, на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового паролю та додаткових засобів автентифікації, про невірно проведені операції в системі МБ та про спроби несанкціонованого доступу до Рахунку Клієнта (або про здійснення такого доступу);
13.4.5.13.за невиконання доручень Клієнта, які надійшли до Банку не в порядку, встановленому цими Умовами;
13.4.5.14.за неперерахування або неправильне перерахування коштів, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом Доручення, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) реквізитів, або будь-яких інших даних, необхідних для правильного оформлення розрахункових документів;
13.4.5.15.за не доставку СМС, в тому числі СМС з Одноразовими паролями, Клієнту оператором мобільного зв'язку з незалежних від Банку причин.
13.4.6. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цих Умов, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема неплатоспроможність банків кореспондентів, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюють розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти, а також інших обставин, які виникли після укладення цього Договору в результаті подій (дій) непередбаченого характеру, що знаходяться поза волею Банку.
13.5. Відключення доступу до системи МБ
13.5.1. Користувач може бути відключений від системи МБ у наступних випадках:
– у разі подання Клієнтом до Банку заяви встановленого Банком зразка про відключення від системи МБ. Відключення від системи МБ відбувається не пізніше ніж на наступний банківський день з дати подання відповідної заяви.
– у разі якщо Користувач не здійснив активацію доступу до системи МБ. Відключення Користувачів, які не здійснювали вхід до системи МБ є виключно правом Банку, а не обов'язком.
–
13.6. Поради з безпеки при використання МБ.
13.6.1. Встановіть пароль на пристрій. Сучасні телефони та планшети дозволяють обмежити доступ до пристрою за допомогою паролю, коду, графічного ключа, відбитку пальця тощо.
13.6.2. Непередавайте смартфон стороннім особам. Якщо Ваш смартфон або планшет потрапить до рук зловмисника, він зможе користуватися Вашим МБ, отримувати одноразові паролі для входу до Вашого облікового запису в МБ та підтвердження платежів.
13.6.3. У разі втрати смартфону заблокуйте Ваш номер телефону та БПК. Якщо Ви загубили смартфон або планшет, терміново повідомте про це Банк зателефонувавши до Контакт-центр за телефонами +38 044 593 10 20 або 0 800 50 18 08 і заблокуйте Ваші БПК та номер телефону. Потім зв'яжіться з мобільним оператором для блокування sim-картки.
13.6.4. Якщо є підозри, що Вашим номером користується хтось ще, заблокуйте sim-картку. Щоб перевипустити Вашу sim-картку та отримати доступ до всіх фінансових операцій за телефоном, шахраї можуть попросити Вас зателефонувати на 3 різні номери. Також вони можуть поповнити Ваш рахунок. Будьте пильні! Якщо у Вас зламалася sim-картка або сталося щось з описаного вище, терміново повідомте про це Банк зателефонувавши в Контакт-центр Банку за телефонами +38 044 593 10 20 або 0 800 50 18 08 і заблокуйте Ваші БПК та номер телефону. Потім зв'яжіться з мобільним оператором для блокування sim-картки.
13.6.5. Не зберігайте конфіденційні дані на смартфоні та планшеті. Номери Ваших БПК, логін і пароль для МБ, персональні дані (кодове слово, ідентифікаційний номер платника податків, тощо) не можна записувати в смартфоні, інакше в разі втрати або крадіжки вони дістануться шахраям. Після закінчення роботи з мобільними додатками виходьте з сесії за допомогою кнопки «Вихід» у додаткових налаштуваннях.

13.6.6. Завжди будьте на зв'язку з банком. Якщо у Вас змінився основний номер телефону, обов'язково зверніться в Банк для зміни Вашого телефону у базі даних. У Вас може бути тільки один телефон, з якого Ви зможете проводити фінансові операції.

13.6.7. Не телефонуйте у відповідь і не надсилайте смс на невідомі номери. Це може бути платний номер, після дзвінка на який з рахунку Вашого телефону спишуться гроші.

13.6.8. Використовуйте стандартний механізм захисту sim-картки. Завжди використовуйте для захисту sim-картки код. Змініть стандартний пароль sim-картки на власний. Ці заходи не дозволять скористатися Вашою sim-карткою в разі втрати/крадіжки телефону.

13.6.9. Захистить Ваші смартфон і планшет від вірусів. Щоб не заразити свій телефон вірусами:

– не зламуйте операційну систему свого смартфону та не проводьте банківських операцій через Інтернет на пристрої зі зламаною операційною системою;
– не відвідуйте невідомі Вам сайти;
– не переходьте за підозрілими посиланнями;
– установлюйте програмне забезпечення тільки з перевірених джерел;
– під час встановлення додатків уважно знайомтесь із дозволами, що запитують додатки;
– слідкуйте за тим, щоб на Вашому смартфоні було встановлено та своєчасно оновлювалось антивірусне програмне забезпечення.

Підрозділ 14. Особливості використання Карток Банку в Системах мобільних платежів

14.1. Токенізація та операції з використанням Системи мобільних платежів виконуються лише за дійсними Картками/додатковими Картками.

14.2. Для здійснення розрахунків за допомогою Електронного гаманця необхідно зареєструвати в ньому Картку.

14.3. Для реєстрації Картки в Електронному гаманці Клієнту необхідно:

– перевірити чи встановлений Електронний гаманець на Мобільному пристрої, а у випадку відсутності, встановити його відповідно до рекомендацій виробника пристрою;
– зареєструвати Картку в Електронному гаманці. Клієнт реєструє Карту Банку шляхом введення даних картки, а саме: її номеру, строку її дії та CVV2 коду, або, для власників мобільних телефонів торгової марки Apple, через мобільний додаток «Мій Банк 365» шляхом додавання Картки до Applepay.

14.4. Банк здійснює перевірку введених в Електронний гаманець реквізитів Картки (номер картки, термін дії картки, код CVV2), а також, у разі необхідності, проводить Автентифікацію Клієнта. Картка повинна бути дійсна.

14.5. Банком здійснюється автентифікація Клієнта, який використовує Електронний гаманець:

14.5.1. Googlepayта Garminpay способом, який обирає Клієнт під час реєстрації, а саме:

– з використанням одноразового пароля, направленого Клієнту в смс-повідомленні;
– шляхом проходження Клієнтом процедури перевірки через Контакт-центр у порядку, встановленому Банком.

14.5.2. Applepay з використанням одноразового пароля, направленого Клієнту в смс-повідомленні.

Якщо у Клієнта відсутній налаштований сервіс смс-інформування для Картки, яку Клієнт реєструє в Електронному гаманці, або Клієнт тричі невірно ввів одноразовий пароль, Автентифікація Клієнта здійснюється шляхом проходження Клієнтом процедури перевірки через Контакт-центр у порядку, встановленому Банком.

14.6. Під час реєстрації Картки, Клієнт ознайомлюється з Умовами використання платіжних карток банку в системі мобільних платежів (ці умови додатково розміщені на сайті Банкуhttps://www.clhs.com.ua).

14.7. Після успішної реєстрації Картки в Електронному гаманці формується Токен. Токен дозволяє однозначно ідентифікувати Картку, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Електронного гаманцю.

14.8. В Електронному гаманці фіксується 10 (десять) останніх операцій по кожної Картці (історія операцій).

14.9. При наявності декількох Карток, зареєстрованих в Електронному гаманці, Клієнт може вибрати Картку, з використанням якої будуть здійснюватися платежі за замовчуванням.

14.10. Клієнт з використанням Електронного гаманця за допомогою відповідного мобільного пристрою може:

– здійснювати платежі через POS-термінал, оснащений технологією NFC;

– здійснювати платежі в мобільних додатках на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через Електронні гаманці .

14.11. Клієнт, здійснюючи платіж за допомогою Електронного гаманця, реєстрацію Картки в Електронному гаманці, використовуючи при цьому одноразовий цифровий пароль/відбиток пальця, підтверджує виникнення і використання ним власноручного підпису.

14.12. Клієнт визнає, що електронний документ, сформований для здійснення платежу за допомогою Електронного гаманця є аналогом власноручного підпису поставленого на паперовому носії.

14.13. Видалення підключеної Картки з Електронного гаманця здійснюється шляхом видалення Токену в Електронному гаманці.

14.14. Клієнту необхідно видалити Токен з Електронного гаманця у наступних випадках:

– у випадках зламу Мобільного пристрою Клієнта або підозри про злам;

– одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або Електронного гаманця тощо;

– перед передачею Мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням.

14.15. Видалення Токену може здійснюватися Банком у разі звернення Клієнта до Контакт-центру з повідомленням щодо втрати Мобільного пристрою або про ознаки компрометації Токену.

14.16. Видалення Токену може здійснюватися Банком без звернення Клієнта у разі:

– закінченням строку дії Картки, яка була зареєстрована в Електронному гаманці;

– блокування Клієнтом Картки, яка була зареєстрована в Електронному гаманці у разі її втрати, пошкодження і т.д,.

14.17. Клієнт розуміє і погоджується з тим, що:

– не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Електронних гаманців;

– платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Електронних гаманців та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;

– здійснення операцій з використанням Електронних гаманців може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Мобільного пристрою, в тому числі, Електронного гаманця;

– доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Електронних гаманців залежить від стану мереж бездротового зв'язку, використовуваної провайдером;

– з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою Мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Клієнт повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого Мобільного пристрою;

– порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної провайдером в процесі використання Клієнтом Електронного гаманця, регулюється договором між Клієнтом і провайдером;

– провайдер, оператор мобільного зв'язку, яким користується Клієнт, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Електронного гаманця, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи

послуги або відвідуючи сайти в мережі інтернет зазначених осіб, Держатель приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

14.18. Клієнт усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Електронного гаманцю доступ до Мобільного пристрою Клієнта безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих Клієнтом операцій за Карткою/додатковою Карткою, а отже Клієнт самостійно несе відповідальність за:

– конфіденційність одноразових паролів, паролів, ПІН, інших засобів доступу Клієнта до Мобільного пристрою, Електронного гаманця, Картки/додаткової Картки;

– наявність обмежень доступу до Мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Клієнтом засобів обмеження доступу до Мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої;

– недопущення використання третіми особами Мобільного пристрою Клієнта зі встановленим на ньому Електронним гаманцем;

– своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу Мобільного пристрою Клієнта або підозри про злам, заволодіння Мобільним пристроєм Клієнта третіми особами, втрати або пошкодження Мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до мобільного пристрою та/або Електронного гаманця тощо;

– видалення Токену з Електронного гаманця перед видаленням Електронного гаманця з Мобільного пристрою;

– видалення Електронного гаманця перед передачею Мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням;

– виконання інструкцій, правил та умов роботи з Електронним гаманцем.

14.19. Банк відповідає за:

– збереження грошових коштів на Рахунку та виконання операцій за Рахунком за умови дотримання Клієнтом цих Умов, Договору, Правил користування платіжними картками, Тарифів;

– невиконання своїх зобов'язань відповідно до чинного законодавства.

14.20. Банк не несе відповідальності за:

– роботу Електронних гаманців;

– неможливість здійснення операцій за допомогою Електронних гаманців;

– будь-яке блокування, призупинення, анулювання або припинення використання Картки/додаткової Картки за допомогою Електронного гаманця;

– конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в Електронному гаманці;

– підтримку операційної системи Мобільного пристрою;

– дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Електронного гаманця;

– будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Електронного гаманця (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);

– обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.

14.21. 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 Компаній AppleInc., Google LLC та GarminLtd.

14.22. Клієнт обізнаний та погоджується з тим, що його персональні дані, які обробляються Банком та ПС у зв’язку із роботою Електронних гаманців, можуть бути оброблені та передані за межі України, як це передбачено стандартами ПС .

Підрозділ 15. ПАМ'ЯТКА КЛІЄНТУ АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

(для уникнення незручностей при користуванні Банківською платіжною карткою)

1. Запам'ятайте або занотуйте телефон цілодобової клієнтської підтримки Банку **0-800-50-18-08** або **+38 044 593-10-20.**

За цими телефонами Ви можете зв'язатися з Банком та отримати консультацію по Вашій Картці.

2. Запам'ятайте слово-пароль, яке Ви вказали при оформленні Картки! Слово-пароль буде необхідне для голосової авторизації при Вашому зверненні до цілодобової клієнтської підтримки Банку.
3. Зберігати ПІН-конверт потрібно окремо від БПК, в місці, яке відоме тільки Вам, і до якого не мають доступу інші особи, або запам'ятайте ПІН-код, а ПІН-конверт – знищіть (але не викидайте його цілим).
4. Не записуйте ПІН-код навіть у змінній формі на Картці або на інших, паперових носіях у відкритому вигляді.
5. Нікому не повідомляйте ПІН-код, **навіть співробітникам Банку**.
6. Завжди тримайте в полі зору Вашу БПК при обслуговуванні у торгово-сервісній мережі.
7. Не передавайте Вашу БПК або її реквізити іншим особам, в тому числі родичам, друзям, дітям.
8. У разі виявлення втрати БПК або підозри на її незаконне використання – заблокуйте її за телефоном **0-800-50-18-08** або **+38 044 593-10-20**, та зверніться за перевипуском втраченої БПК.
9. Знання повного номеру БПК або останніх її чотирьох цифр прискорить операцію блокування.
10. Розблокування БПК, яку було втрачено, або яка побувала у руках сторонніх осіб, підвищує ризик втрати коштів з Вашого КР та виникнення шахрайських операцій.
11. Пам'ятайте, розрахунок БПК в мережі інтернет, підвищує ризик шахрайських операцій по Вашій БПК а в наслідок і втрати коштів з Вашого КР.
12. З метою недопущення несанкціонованого використання Ваших коштів (шахрайських операцій), рекомендуємо відмовитися від введення даних БПК(номер, строк дії, CVV2-код) на сайтах, що пропонують Вам участь у різноманітних акціях з виплатою бонусної винагороди, а також на інших підозрілих сайтах. Дані сайти спеціально створені для незаконного збору реквізитів БПК з метою подальшого шахрайського використання.
13. Встановлюйте ліміти на розрахунок БПК в мережі інтернет.
14. Зверніть увагу! Банк ніколи не здійснює розсилання листів електронною поштою з проханням повідомити інформацію про БПК(номер, ПІН-код, строк дії та інше). Банк ніколи не вимагатиме введення на будь-яких сайтах таких параметрів Вашої Картки, як її номер, строк дії, CVV2-коду та ПІН-код. Необхідно ігнорувати та не відповідати на листи, які потребують введення певних параметрів Вашої Картки. В таких випадках слід НЕГАЙНО зв'язатись з Банком за телефоном **0-800-50-18-08** або **+38 044 593-10-20**.
15. Не записуйте та нікому не повідомляйте CVV2/-код. Введення CVV2 є підписом клієнта й прирівнюється до введення ПІН-коду при проведенні операцій в мережі Інтернет та/або операцій з ручним вводом даних Картки.
16. Щонайменше 1 раз на місяць отримуйте в банку контрольну виписку по КР або підключіться до послуги «СМС-інформування».
17. Не користуйтесь підозрілими банкоматами (на яких є предмети, залишки клею або інші сторонні пристрої, що викликають підозру).
18. З метою забезпечення безпеки операцій з використанням Вашої Картки, Банк інформує відносно ризику можливої компрометації Картки в нижченаведених країнах Індокитаю та Африки:

Індонезія, , Китай, Малайзія, Сінгапур, Тайвань, , Шрі-Ланка, Філіппіни, Ангола, Ботсвана, Бурунді, Гана, Єгипет, Замбія, Кенія, Конго, Мозамбік, Намібія, Нігерія, Лівія, Сомалі, Чад, Ефіопія, тощо.

Дотримання цих правил забезпечить збереження Ваших коштів!

Підрозділ 16. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКОМАТОМ

1. Банкомати обслуговують тільки ті БПК, логотипи яких вказано на корпусі або на екрані банкомату.
2. Переконайтесь, що банкомат працює – екран банкомату світиться та на ньому є привітання/перелік доступних номіналів банкнот/інформація про послуги, які надає Банк.

У випадку, якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення Банкомат тимчасово не працює/OFF LINE, або ж екран не буде "світитися" взагалі.

3. Вставте Вашу Картку в приймальник банкомату (магнітна стрічка внизу - праворуч).
4. Оберіть мову спілкування з запропонованого переліку (українська, російська, англійська).
5. Введіть ПІН-код, підтвердіть його та продовжіть виконувати бажану операцію.
6. Повідомлення про введення невірного ПІН-коду Ви отримаєте лише після обрання бажаної операції. Вам буде запропоновано ввести ПІН-код ще раз.
7. У разі повідомлення про неправильне введення ПІН-коду уважно наберіть його ще раз. Якщо повідомлення про неправильне введення ПІН-коду з'явиться знову, значить Ви вводите неправильний ПІН-код. В разі трикратного невірного введення ПІН-коду на Картку автоматично встановлюється статус "Вилучити".
8. У держателів Карток АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», доступна послуга розблокування Картки у випадку невірного введення ПІН-коду, для цього потрібно зателефонувати до Контакт-центру Банку.
9. «Затриману» Картку банкоматом не можливо повернути одразу. Звернувшись до Банку, Ви можете замовити перевипуск «затриманої» Картки (здійснюється згідно з тарифами Банку).
10. Оберіть операцію, яку Ви бажаєте виконати, з запропонованого переліку:
11. Зміна ПІН-коду – операція передбачена для зміни ПІН-коду по Вашій Картці у випадку втрати діючого (для зміни необхідно попередньо зателефонувати до Контакт-центру Банку) або якщо Вам не подобається діючий.
12. Міні-виписка – операція надає можливість отримати виписку по десяти останніх операцій, які виконувались Карткою: зняття готівки, покупки, інші витратні операції (поповнення Рахунку не відображаються).
13. СМС – операція надає змогу перевірити чи підключена Картка до послуги СМС-інформування та перевірити номер мобільного телефону, на який відправляються повідомлення.
14. Баланс – операція надає можливість отримати інформацію про залишок на Картковому рахунку (основний, накопичувальний – за вибором) у обраній валюті (Українська гривня, Долари США, Євро) та зручним способом (на екран банкомату або роздрукувати на чек).
15. Видача готівки – операція надає можливість отримати готівкові кошти з основного Карткового рахунку. Після вибору даної операції Вам буде запропоновано перелік сум, які можливо отримати, якщо жодна з сум Вас не задовольняє – оберіть пункт «Інша сума» та вкажіть потрібну суму за допомогою циферблату банкомату. При виборі суми слід пам'ятати, що за одну операцію банкомат може видати не більше 40 купюр. Якщо Вам потрібна велика сума готівки, спробуйте її отримати виконавши операцію «видача готівки» кілька разів. Після введення суми, у Вас є можливість обрати яким номіналом купюр отримати замовлену суму: «Дрібними», «Різними» або «Крупними».
16. Переказ на рахунок – операція передбачена для переказу коштів між рахунками в межах однієї Картки. Доступно два види переказів «з основного на накопичувальний» та «з накопичувального на основний».
17. Переказ на карту – операція надає можливість переказу коштів між Картками АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», для виконання цієї операції необхідно ввести повний номер (16 цифр) Картки отримувача переказу.
18. Після проведення операції в банкоматі – заберіть Вашу Картку, отримайте готівку (якщо Ви замовили відповідну операцію) та отримайте чек. У випадку, якщо Ви не встигли забрати Картку чи готівку – вони будуть затримані та повернуті в банкомат (Картка буде затримана через 12 секунд, готівка – через 30 секунд).

Підрозділ 17. ІНСТРУКЦІЯ З ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ

1. Банківські платіжні картки класу Visa Classic, Visa Gold, Visa Business та Visa Platinum, Visa Infinite, які пропонує АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», надають їх Держателям можливість проводити розрахунки в мережі Інтернет.
2. З метою мінімізації ризику виникнення шахрайських операцій з використанням даних Картки Держателя, АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» встановлює ліміти (обмеження) на суму операцій, які можуть бути проведені за відповідною Карткою в мережі Інтернет. При випуску Картки, первинні встановлені ліміти по даному виду операцій рівні «0», тобто Держатель не має можливість використовувати Картку в мережі Інтернет.
3. Ліміти на проведення операцій в мережі Інтернет можна встановлювати, як на окремо взяту операцію (тобто після проведення операції ліміт на загальну суму операцій по даній Картці буде встановлений на рівні «0»), так і на постійній основі (добовий, щомісячний).
4. Встановити ліміти на загальну суму операцій в мережі Інтернет, можна, зателефонувавши до Контакт центр Банку. Відповідальний співробітник АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» при прийнятті звернення повинен переконатися в тому, що він спілкується з Держателем Картки та ідентифікувати його в телефонному режимі.
5. Після звернення до Контакт-центру АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у Держателя Картки з'являється можливість проводити операції з ручним введенням даних Картки, в тому числі проводити платежі в мережі Інтернет в межах лімітів зазначених ним при зверненні. Надалі, встановлені ліміти на суму операцій можна змінити в телефонному режимі за номером цілодобової клієнтської підтримки 0-800-501-808 (безкоштовно в межах України зі стаціонарних телефонів) і 044-593-10-20. Дана процедура буде виконана виключно після того, як відповідальний співробітник Банку ідентифікує Клієнта.
6. Слід звернути увагу на те, що при здійсненні операцій в мережі Інтернет необхідно дотримуватися правил, які наведені нижче, щоб інформація про дані операції та реквізити Картки не стали відомі іншим особам і використані ними без згоди або з відома Клієнта/Банку, в внаслідок чого може бути завдано фінансової шкоди Держателю, за яку АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» відповідальності не несе.

Всю відповідальність за здійснення даних операцій (без зчитування даних з Картки, в т.ч. в мережі Інтернет), в межах встановленого витратного ліміту, Держатель бере на себе.

При перевипуску Картки з якої-небудь причини, по якій встановлено ліміт, на нову, встановлений ліміт буде перенесений на нову Картку, обсяг встановленого розміру ліміту на новій Картці поновлюється в повному обсязі незалежно від часу та дня місяця.

При використанні Картки в мережі Інтернет важливо дотримуватися наступних правил безпеки:

7. Ніколи не висилати номер Картки через електронну пошту.
8. Переконатися, що компанія, якій здійснюється оплата товарів чи послуг, заслуговує на довіру і має хорошу репутацію.
9. Веб-сторінка, на якій необхідно ввести дані Картки повинна використовувати додатковий захист, тобто адресу сторінки повинен починатися так: https: // ****, де буква «s» вказує на захищений зв'язок.
10. Банк, у своїх електронних повідомленнях, ніколи не просить Держателя Картки надати про себе додаткову інформацію або ж перейти на іншу сторінку за наданим йому посиланням.
11. на комп'ютері бажаним є використання програмного забезпечення, яке захищає його від вірусів і «хакерських» атак.
12. Після проведення платежу слід роздрукувати отриманий чек за здійснену покупку.
13. Бажано уникати публічних місць (Інтернет кафе, кінотеатрів, місць відпочинку та ін.) при проведенні платежів.
14. У разі виникнення будь-яких підозр, щодо проведення шахрайських операцій з використанням Вашої Картки або ж підозр про можливість їх здійснення у зв'язку з можливим розголошенням конфіденційної інформації, слід негайно повідомити працівникам Банку.
15. Порядок здійснення платежу за допомогою Картки в мережі Інтернет:

16. Детально ознайомитися з правилами та порядком проведення платежу, терміном доставки замовленого товару та умовами його повернення, у випадку, якщо товар не задовольнить Ваших вимог.
17. Перед проведенням платежу необхідно упевнитися в тому, що Вами надана коректна інформація щодо адреси доставки і Ваших контактних даних.
18. Знайти і заповнити поле, куди необхідно ввести номер Картки (16 цифр, які знаходяться на лицьовій стороні картки).
19. Знайти і заповнити поле, куди необхідно ввести дату закінчення терміну дії Картки (як правило, дата вноситься у форматі місяць/рік).
20. Знайти і заповнити поле, куди необхідно ввести CVV2 код (три останні цифри номера, який міститься на зворотному боці Картки на смузі для підпису).
21. У випадку, коли після проведення оплати Вам надається можливість роздрукувати документ, який підтверджує оплату, необхідно роздрукувати або зберегти наданий документ.
22. Після введення всіх даних Картки, які потрібні для здійснення оплати за товари або послуги, як правило, необхідно натиснути кнопку «Здійснити оплату»/«Оплатити» або іншу, яка підтверджує ваше бажання провести операцію. У цьому випадку слід звернути увагу на те, що після натискання кнопки «Оплатити» необхідно дочекатися підтвердження проведення операції і не натискати кнопку оплати двічі, так як в цьому випадку можливе здійснення подвійного списання коштів.
23. У випадку, якщо після проведення оплати Вам був наданий код підтвердження операції, цей код необхідно зберегти для того, щоб надалі Вашу оплату можна було ідентифікувати. У деяких випадках підтвердження здійснення операції надсилається на Вашу електронну адресу. У цьому випадку лист необхідно зберегти.

Підрозділ 18. ПРАВИЛА НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ В КАНАЛІ POS (POINT OF SALE) ВИДАЧА КРЕДИТІВ В МІСЦЯХ ЇХ ПРОДАЖУ

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Цей розділ Умов врегульовує відносини щодо надання Банком споживчих кредитів Позичальнику. Згідно цих Умов надаються виключно послуги за продуктами споживчого кредитування.

2. Ці Умови є типовими умовами договорів про надання споживчих кредитів, які також оприлюднені на офіційному сайті Банку.

3. Сторонами договорів зазначених в цих Умовах є Банк та Позичальник:

Банк –ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;

Позичальник – фізична особа, яка уклала з Банком Кредитний договір та отримала Кредит.

4. Дія цих Умов буде поширюватись також на договори зазначені в них, що будуть укладені Сторонами в майбутньому з урахуванням змін які здійснюються у порядку зазначеному в цих Умовах.

Розділ 2: УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ

1. Терміни.

1.1. Якщо інше не зазначено спеціально в тексті цього Розділу, терміни, що застосовуються в ньому, використовуються в наступних значеннях:

Кредитний Договір – договір між Позичальником та Банком, який складається з двох невід'ємних частин, а саме цих Умов та Заяви-договору про надання споживчого кредиту;

Кредит – грошові кошти, що надаються Банком Позичальнику на умовах, встановлених в Заяві-договорі і в цьому Розділі;

Проценти - сума коштів, що є платою за користування Кредитом, і яка розраховується за встановленою Процентною ставкою, виходячи зі строку користування Кредитом;

Процента ставка – розмір плати за користування Кредитом у відсотках річних, за яким розраховуються сума Процентів, що підлягає сплаті Позичальником за користування Кредитом;

Комісія – комісійна винагорода Банку за обслуговування кредитної заборгованості за Кредитом, наданим Позичальнику;

Разова комісія - комісійна винагорода Банку за переказ коштів, що є платою за здійснення операції щодо перерахування коштів Кредиту або їх видачі готівкою згідно з Кредитним договором;

Графік платежів – домовленість Сторін щодо періодичності, розміру та термінів сплати заборгованості за Кредитним Договором, яка є його частиною;

Заборгованість за Кредитним Договором – сума грошових коштів, що підлягає сплаті Позичальником Банку згідно з умовами Кредитного Договору, та складається з суми Кредиту, сум нарахованих Процентів, Комісій та додаткових послуг Банку, сум штрафів за невиконання цього Розділу, а також сум компенсації можливих збитків Банку;

Строк Кредиту – встановлений Кредитним договором період користування Кредитом, не пізніше останньої дати якого Кредит має бути повернений Позичальником Банку в повному обсязі;

Робоче місце – місце, в якому представники Банку здійснюють оформлення документів, необхідних для видачі Кредиту, а також інші дії згідно з цим Розділом;

Заборгованість за основним договором – сума боргу Позичальника перед кредитором за основним договором, як це визначено Заяві-договорі;

Споживчі цілі (загальні) – використання коштів, що надаються споживачу (Позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника;

Товар – одна чи кілька індивідуально визначених речей або послуг, що придбаваються Позичальником у Продавця повністю або частково за рахунок Кредиту;

Продавець – суб'єкт господарювання, що здійснює реалізацію Товару (надає послуги) Позичальнику за рахунок Кредиту.

1.2. Терміни, що вживаються в Заяві-договорі та в цьому Розділі, але їх визначення не містяться в останніх, вживаються в цьому Розділі у тих же значеннях, які вони мають згідно Заяви-договору.

2. Загальні положення

2.1. Банк надає Позичальнику Кредит з метою та у сумі Кредиту, вказаній в Заяві-договорі, й в порядку, передбаченому цим Розділом, а Позичальник зобов'язується сплатити Банку Разову комісію, своєчасно та у повному обсязі виплачувати Банку Проценти за користування Кредитом, Комісії та плати СМС-інформування, використати його за цільовим призначенням, виконати інші умови Кредитного договору та повертати Кредит Банку частинами у сумах та терміни, визначені у Графіку платежів, але в будь-якому випадку не пізніше останнього дня Строку кредиту, зазначеного в Заяві-договорі.
2.2. Метою надання Кредиту, що зазначається Позичальником у Заяві-договорі, може бути:
(а) споживчі (загальні) цілі,
(б) повна або часткова оплата Товару(ів)/Послуг(и), інформація про які(ий) наведена в рахунку-фактурі, та який придбавається Позичальником у Продавця, зазначеного у Заяві-договорі, сплата Банку Комісії, Разової комісії, плати за СМС-інформування визначеному в Заяві-договорі.
2.3. Загальна вартість Кредиту для Позичальника складається та розраховується з суми Процентів, суми Комісії, СМС-інформування, Разової комісії та страховки (за наявності згідно з умовами продукту).
2.4. Не виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором забезпечується штрафом, що ним передбачений.
3. Надання Кредиту.
3.1. Кредит на загальні Споживчі цілі надається в один з наступних способів, обраних Позичальником та зазначених в Заяві-договорі:
3.1.1. шляхом перерахування Банком суми Кредиту на наявний (відкритий раніше) поточний рахунок Позичальника в Банку;
3.1.2. шляхом безготівкового перерахування на рахунок Позичальника, відкритий в іншому Банку;
3.1.3. шляхом безготівкового перерахування Банком суми Кредиту за реквізитами та/або рахунком фактури Продавця, зазначеному в Заяві-договорі.
3.2. Кредит з метою оплати Товару(ів)/Послуг(и) надається шляхом перерахування Банком суми Кредиту на рахунок Продавця, зазначеного у рахунку-фактурі, за умови:
- сплати Позичальником суми початкового (авансового) платежу за Товар(и)/Послугу(и) у розмірі, визначеному Заявою-договором
- передачі Товару(ів)/Виконання послуг Продавцем Позичальнику (або оформлення відповідних зобов'язань- видаткова накладна).
3.3. Кредит для оплати комісії надається шляхом перерахування відповідної суми, передбаченої для цього у Заяві-договорі, на відповідний рахунок Банку.
3.3.1 Кредит для оплати страхових платежів надається шляхом перерахування відповідної суми, передбаченої для цього у Заяві-договорі, на відповідний рахунок Банку.
3.4. Кредит для оплати Разової комісії надається шляхом перерахування суми коштів у розмірі такої комісії на відповідний рахунок Банку.
3.5. Кредит для оплати СМС-інформування надається шляхом перерахування суми коштів у розмірі такої комісії на відповідний рахунок Банку.
3.6. Надання Кредиту здійснюється не пізніше 3 робочих днів з підписання Заяви-договору.
4. Проценти та Комісія, Разова комісія.СМС-інформування.
4.1. За користування Кредитом Позичальник сплачує Банку Проценти розраховані, виходячи з Процентної ставки, вказаної у Заяві-договорі, від неповерненої суми Кредиту. При цьому у випадку порушення Позичальником зобов'язань з повернення Кредиту, передбачених Графіком платежів, оплачується штраф вказаний в Заяві-договорі.
4.2. За обслуговування кредитної заборгованості Позичальник щомісячно сплачує Комісію у розмірі, вказаному в Заяві, від загальної суми Кредиту, наданого Банком згідно з цим Розділом (база розрахунку Комісії). Комісія за обслуговування кредитної заборгованості за наданим Кредитом розраховується за повний місяць у якому відбувається повернення заборгованості. Під повним місяцем, розуміється період, який визначається від попереднього до наступного терміну (дати) платежу згідно з Графіком платежів.

4.3. Розрахунок Процентів за Кредитом здійснюється щомісячно за фактичний строк користування Кредитом, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.
4.4. Нарахування та сплата Процентів та Комісії здійснюється у строки (дати), визначені Графіком платежів або у погоджені дати дострокового погашення заборгованості Позичальником згідно з Кредитним договором, якщо вказане має місце.
4.5. За переказ коштів одноразово оплачується Разова комісія, яка розраховується у відсотках від суми Кредиту, що надається на загальні споживчі цілі, в залежності від мети надання Кредиту. Сплата Разової комісії здійснюється за рахунок коштів Кредиту у дату його надання.
4.6. За СМС-інформування стягується плата, сума якої вказана в Заяві-договорі та надається на весь термін Кредиту. Сплата послуги СМС-інформування здійснюється за рахунок коштів Кредиту у дату його надання.
5. Погашення Кредиту.
5.1. Позичальник зобов`язується щомісячно частинами погашати суму Кредиту, сплачувати нараховані Проценти на Суму Кредиту та Комісію в сумах та терміни, що передбачені Графіком платежів, шляхом внесення коштів в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування коштів у відповідних сумах на рахунок Банку (надалі – Рахунок Банку) або транзитний рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника відкритий для зарахування коштів спрямованих на погашення заборгованості (балансовий номер рахунку 2909), вказаний у Графіку Платежів. Якщо термін платежу, вказаний у Графіку платежів, припадає на вихідний або святковий день, то відповідний термін платежу переноситься на перший наступний за ним робочий день. Передбачені Графіком Платежів суми щомісячних платежів включають суму Кредиту, суму Процентів та Комісії та розраховуються виходячи з умов, визначених Кредитним договором.
5.2. З метою погашення Кредиту, сплати Процентів, Комісії та інших платежів за Кредитним договором, Позичальник має забезпечити перерахування грошових коштів шляхом внесення готівки в касу Банку або безготівковим перерахуванням на Рахунок погашення боргових зобов'язань по Кредиту Позичальника, вказаний у Графіку Платежів, в розмірі достатньому для погашення заборгованості за Кредитним Договором, не пізніше дати, що передує строку (даті) платежу Позичальника згідно з Графіком платежів та/або Кредитним договором. При цьому Позичальник самостійно оплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.
5.3. Банк здійснює списання коштів, що надійшли від Позичальника, з Рахунку погашення боргових зобов'язань Позичальника:
- з метою погашення простроченої Заборгованості за Кредитним Договором - в день надходження коштів на Рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника;
- з метою погашення строкової Заборгованості за Кредитним Договором - в терміни (дати), визначені Графіком платежів;
- з метою дострокового або частково дострокового погашення.
5.4. Датою погашення Заборгованості за Кредитним Договором (погашення Кредиту та/або сплата Процентів та/або Комісії тощо) є дата списання Банком у терміни (дати), визначені в п. 5.3. цього Розділу, з Рахунку погашення боргових зобов'язань Позичальника коштів у розмірах такої заборгованості та зарахування їх на відповідні рахунки в Банку по обліку заборгованості Позичальника.
5.5. Кошти, перераховані на погашення Заборгованості за Кредитним Договором, у сумі достатній для повного погашення, направляються на погашення в наступній черговості:
- прострочені Проценти за користування Кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- прострочена сума Кредиту (якщо прострочення буде мати місце);
- строкові нараховані Проценти за користування Кредитом;
- строкова сума Кредиту;
- комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з умовами Кредитного договору та/або Тарифами;
- неустойка (якщо неустойка буде мати місце).

5.6. Кошти, перераховані на погашення Заборгованості за Кредитним Договором, у разі їх недостатності для повного погашення, направляються на погашення в наступній черговості:

- прострочені Проценти за користування Кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- прострочена сума Кредиту (якщо прострочення буде мати місце);
- строкові нараховані Проценти за користування Кредитом;
- строкова сума Кредиту;
- комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з умовами Кредитного договору та/або Тарифами;
- неустойка (якщо неустойка буде мати місце)..

5.7. У разі недостатності суми, отриманої Банком в рахунок повернення Заборгованості за Кредитним Договором, для виконання зобов'язань в повному обсязі, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

- прострочені Проценти за користування Кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- прострочена сума Кредиту (якщо прострочення буде мати місце);
- строкові нараховані Проценти за користування Кредитом;
- строкова сума Кредиту;
- комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з умовами Кредитного договору та/або Тарифами;
- неустойка (якщо неустойка буде мати місце).

6. Права та обов'язки Сторін в сегменті Споживчого кредитування

6.1. Позичальник зобов'язаний повернути Банку Кредит, сплатити Проценти, Разову комісію, Комісії, інші послуги Банку, можливі штрафи та збитки на умовах, визначених цим Розділом та Заявою-договором, а також виконувати інші умови, ними передбачені.

6.2. За повне або часткове прострочення повернення Кредиту та/або сплати Процентів та/або Комісії у терміни, що передбачені Графіком платежів та/або іншим чином визначені відповідно до Кредитного договору, Позичальник зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі відповідно до умов Кредитного договору. Застосування штрафів, передбачених цим пунктом, здійснюється починаючи з 5 (п'ятого) календарного дня від дати прострочення, передбаченої графіком платежів та наявності простроченої заборгованості у сумі, що дорівнює або перевищує 25 (двадцять п'ять) гривень 00 копійок. Сплата штрафу не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань, за порушення яких він передбачений, і так само не звільняє його від обов'язку понад суму штрафу у повному обсязі відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за Кредитним договором, в тому числі будь-які витрати, що були понесені Банком у зв'язку із стягненням заборгованості з Позичальника за Кредитним договором (відправка листів чи інших повідомлень (в т.ч. електронних) про необхідність погашення простроченої заборгованості, судові витрати, витрати на оплату юридичних та посередницьких послуг щодо стягнення заборгованості тощо). Зазначені в цьому пункті штрафи застосовуються у випадку, якщо Заявою не встановлено інші розміри та види неустойки, а також інший порядок її нарахування.

6.3. Банк зобов'язаний надати Позичальнику Кредит, на умовах визначених цим Розділом та Заявою-договором.

6.4. Позичальник має право достроково виконати свої зобов'язання за Кредитним договором на умовах, ним встановлених.

6.5. Банк має право:

6.5.1. вимагати від Позичальника дострокового виконання зобов'язань за Кредитним договором на умовах, встановлених ним;

6.5.2. реалізовувати інші права згідно з Кредитним договором та/або законодавством, а також вчиняти інші дії, доручення та/або згода Позичальника на які передбачені Заявою-договором та цим Розділом.

7. Дострокове та частково дострокове повернення (погашення) Кредиту за ініціативою Позичальника.

7.1. Позичальник має право повернути Кредит достроково в будь-який час в порядку, визначеному пунктами 7.3.,7.4. цього Розділу.
7.2. Під достроковим погашенням Кредиту розуміється повернення повної суми Кредиту, в тому числі нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами та інші платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового погашення Позичальником до закінчення Строку Кредиту та/або терміну платежу, визначеного Графіком платежів.
7.3. Дострокове погашення Кредиту здійснюється в порядку, встановленому п.п. 5.5, 5.6. цього Розділу.
7.4. Виключно у випадку виконання Позичальником всіх умов, вказаних в п. 7.3. цього Розділу, Банк в дату надходження коштів для дострокового погашення на Рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника (балансовий номер рахунку 2909), здійснює дії по погашенню заборгованості в порядку, передбаченому п.п. 5.3. та 5.4. цього Розділу.
7.5. У разі часткового дострокового погашення за Кредитом, Графік платежів у новій редакції не укладається, в той же час Банком здійснюється коригування зобов'язань Позичальника за Кредитним договором.
7.6. Якщо після повного виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором на Рахунку погашення боргових зобов'язань залишиться залишок грошових коштів Позичальника (як надміру сплачені кошти), Позичальник, підписанням Заяви-договору, надає згоду Банку на зарахування зазначених коштів до свого доходу.
8. Дострокове погашення Заборгованості за Кредитним договором на вимогу Банку.
8.1. Банк має право вимагати від Позичальника дострокового виконання зобов'язань за Кредитним Договором щодо повернення Кредиту та відповідно сплати Процентів, Комісії тощо, а Позичальник зобов'язаний їх виконати протягом 15 днів від дати відправлення Банком відповідного повідомлення в будь-якому з наступних випадків істотного порушення Позичальником зобов'язань за Кредитним Договором:
8.1.1. ненадання у строк документів, зазначених у п. 9.2. цього Розділу;
8.1.2. прострочення встановлених Кредитним договором термінів погашення частини Кредиту та/або сплати Процентів та/або Комісії: - більше ніж на 1 (Один) місяць; та/або - у сумі, що перевищує 5 (П'ять) відсотків суми Кредиту; та/або - яке призводить до виникнення Заборгованості за Кредитним договором у сумі, що перевищує суму Кредиту на 10 (Десять) відсотків;
8.1.3. надання Позичальником Банку недостовірних відомостей, що вказуються Позичальником у документах, необхідних Банку для прийняття рішення про надання Кредиту та ідентифікації Позичальника;
8.1.4. в інших випадках, передбачених законодавством.
8.2. Дострокове погашення Заборгованості за Кредитним Договором на вимогу Банку здійснюється Позичальником на Рахунок Банку, або на Рахунок Позичальника, або за іншими реквізитами, вказаними у повідомленні, зазначеному в п. 8.1. цього Розділу.
8.3. У випадку невиконання Позичальником вимоги Банку щодо дострокового повернення Кредиту та відповідно щодо виконання інших зобов'язань за Кредитним договором у строк, встановлений п. 8.1. цього Розділу: - припиняється нарахування Процентів, Комісії та штрафів згідно з п. 6.2. цього Розділу; та - Позичальник зобов'язується відшкодувати Банку завдані таким невиконанням збитки у розмірі неодержаних Банком доходів за Кредитним договором у розмірі суми Процентів та Комісії, розрахованої на умовах, визначених Кредитним договором, та яка мала б бути сплачена Позичальником за весь Строк Кредиту Банку при належному виконанні Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором й не була ним сплачена Банку.
9. Інші умови.
9.1. Сторони домовились, про те, що відповідно до ст.259 Цивільного кодексу України позовна давність за спорами, що виникають із Кредитного Договору, а саме відшкодування збитків, сплати неустойки (штрафів, пені) встановлюється тривалістю у три роки.
9.2. Позичальник зобов'язується надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації/ верифікації/ уточнення ідентифікаційних даних Позичальника, оцінки його фінансового стану, моніторингу його операцій, а також своєчасно

повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (паспортних даних, адреси місця проживання та реєстрації, контактні реквізити тощо), які вказані в Заяві й були надані Позичальником при укладенні Кредитного договору. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 (Десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку або з дати настання відповідних змін.

9.3. Кредитний договір набуває чинності в порядку визначеному Заявою-договором й цим Розділом та діє до моменту повного виконання Позичальником зобов'язань за ним.

9.4. Недійсність окремих положень Кредитного Договору не тягне його недійсності в цілому.

9.5. Підписанням Заяви-договору Позичальник надає згоду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на збір, накопичення, зберігання, адаптування, обробку, використання, знеособлення, знищення будь-яких моїх персональних даних, зміну, використання та поширення (надання) інформації про нього (про Позичальника):

– через Кредитний реєстр Національного банку України в порядку відповідно до Положення про Кредитний реєстр Національного банку України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 04.05.2018р. №50;

– через Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.11, та ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д), шляхом надання інформації про себе (про Позичальника), а також інших відомостей, які будуть надані до Бюро на підставі укладеного Договору з метою формування та ведення кредитної історії, як майбутнього суб'єкта кредитної історії, яка в себе включає: інформацію про Позичальника, як суб'єкта кредитної історії; інформацію щодо виконання договорів, дія яких припинена виконанням зобов'язань; інформацію щодо чинних договорів укладених раніше; інформацію, яка внесена до анкети з метою отримання нового кредиту; інформацію щодо укладення нового договору. Укладаючи Договір, Позичальник надає згоду Бюро на перевірку інформації, яка була внесена ним до анкетних даних, на отримання Банком (а при зміні кредитора у зобов'язанні - іншим законним кредитором) його кредитної історії від Бюро, а також на отримання додаткової інформації, порівняно з внесеною до анкети Позичальника, від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел.

9.6. Для отримання Позичальником інформації щодо стану заборгованості за Кредитним договором, Позичальник звертається за допомогою засобів зв'язку в контакт – центр Банку.

10. Повернення товару згідно Закону України «Про захист прав споживачів» (далі – Закон)

10.1. Якщо Позичальник, у випадках, передбачених чинним законодавством України, повертає Товар, придбаний у Продавця за рахунок кредиту з вимогою повернення грошових коштів, сплачених в рахунок вартості Товару, Продавець зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту повернення Товару перерахувати грошові кошти в розмірі вартості Товару на рахунок Банку №_____.

10.2. Якщо Позичальник у випадках, передбачених чинним законодавством України, повертає Товар, придбаний у Продавця за рахунок кредиту з вимогою заміни його на інший, але меншою вартістю, Продавець, зобов'язується протягом 3 (трьох) робочих днів повідомити Банк про проведену заміну. Протягом 3 (трьох) робочих днів після проведення заміни Продавець зобов'язується направити на рахунок Банку №_____ суму різниці між вартістю Товару, придбаного у Продавця за рахунок кредиту, та вартістю Товару, переданого Продавцем Позичальнику при заміні.

10.3. Якщо Позичальник, у випадках, передбачених чинним законодавством України, повертає Товар, придбаний у Продавця за рахунок кредиту з вимогою заміни його на інший, але більшою вартістю, Продавець, зобов'язується протягом 3 (трьох) робочих днів повідомити Банк про проведену заміну за умови сплати Позичальником різниці у вартості Товару до каси Продавця.

10.4. Дострокова відмова Позичальника від Договору

10.4.1. Позичальник має право відмовитись від Договору (в рамках споживчого кредитування) без пояснення причин протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення Договору (в рамках споживчого кредитування).

10.4.2. Про намір відмовитися від Договору про споживчий кредит, Позичальник повідомляє Банк у письмовій формі, шляхом подання відповідної заяви до закінчення встановленого законом строку в 14 (чотирнадцять) календарних днів від дати укладення Договору.
10.4.3. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, його підпис на повідомленні має бути засвідчений нотаріально або таке повідомлення подається за підписом уповноваженого представника за наявності довіреності на вчинення таких дій.
10.4.4. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору про споживчий кредит, Позичальник зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані ним згідно з цим договором, та сплатити відсотки за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором про споживчий кредит. Вартість усіх послуг (разова комісія, послуги смс інформування, страхування (за наявності) тощо), пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту Позичальником при достроковому поверненні кредиту не оплачуються.
10.4.5. Позичальник, який порушив своє зобов'язання щодо повернення кредиту та процентів за ним, має відшкодувати Банку завдані цим збитки відповідно до Закону.