Публічна пропозиція
на укладання Договору про банківське обслуговування фізичних осіб

Повна та скорочена назва банку АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО - УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» (АТ «БАНК «ГРАНТ»)

Юридична адреса: Україна, 61001, м. Харків, вул. Данилевського, 19

Код ЄДРПОУ: 14070197

Код Банку: 351607

Контактна інформація : +38(057)714-06-25
+38(063) 495-97-77
+38(050) 404-17-41
+38(067) 574-74-41

Офіційний веб-сайт: https://www.grant.ua

Електронна пошта: bank@grant.kharkov.ua

Ліцензії та дозволи Банку

Інформація стосовно видів банківських послуг, тарифів, істотних характеристик послуг можна ознайомитись за наступними посиланнями:

- Відкриття поточного рахунку (Тарифи);
- Відкриття поточного рахунку з видачою платіжної картки (Тарифи).

Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг)

Порядок розгляду банком звернень клієнтів (пам'ятка)

Інформація щодо звернення громадян до Національного банку України

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Попередження:

ПРАВИЛА ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» є публічною пропозицією (офертою), на укладання договору про банківське обслуговування фізичних осіб, підписанням (приєднанням до) якої Клієнт надає згоду на умови, визначені в ній.

Клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

Затверджено
протоколом Правління АТ «БАНК «ГРАНТ»

№ 25 від 5 серпня 2021 року

ПРАВИЛА ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ»

(редакція діє з 13 серпня 2021 року)

Правила відкриття та обслуговування рахунків фізичних осіб та надання послуг за платіжними картками АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» (далі - Правила) є системою затверджених Банком та оприлюднених на офіційному сайті АТ «БАНК «ГРАНТ» (далі - Банк) https://www.grant.ua (далі - Сайт) норм, що визначають загальні та публічні умови відносин між Банком та фізичними особами, які користуються послугами Банку для власних потреб.

Ці Правила є пропозицією (офертою) до укладення договору банківського/карткового рахунку.

Приєднання до цих Правил здійснюється шляхом подання Заяви-договору, форма якої розміщена на Сайті Банку (далі - Заява-договір). Заява-договір визначає які саме послуги замовлено Клієнтом та їхні основні параметри/характеристики (зокрема, найменування послуги, Тарифи, тощо), а також інші параметри, необхідні для конкретизації умов користування.

Підписанням Заяви-договору Клієнт акцептує ці Правила.

Ці Правила (разом із додатками), Тарифи Банку, а також підписана Заява-договір разом вважаються укладеним договором банківського/карткового рахунку (далі - Договір).

Банк і Клієнт є Сторонами Договору, реквізити Банка зазначені у Правилах, реквізити Клієнта зазначаються у Заяві-договорі.

Договір є договором приєднання у розумінні статті 634 Цивільного кодексу України, тобто його умови встановлені однією із Сторін (у формулярах або інших стандартних формах), і може бути укладений лише шляхом приєднання другої Сторони до запропонованого Договору в цілому. Друга Сторона не може запропонувати свої умови Договору.

РОЗДІЛ 1: ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

1.1. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ

Автентифікація - електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію Клієнта, інформаційної або інформаційно-телекомунікаційної системи та/або походження та цілісність електронних даних.

Авторизаційні ліміти - обмеження на проведення операцій з Карткою, встановлені Банком та/або Платіжними системами з метою зниження ризиків несанкціонованого доступу до Карткового рахунку Клієнта. Авторизаційні ліміти визначають максимальну суму та кількість операцій з використанням Картки за певний період.

Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу.

Активація Картки - процедура, що виконується в інформаційних системах Банку щодо переведення Картки із статусу «випущена/неактивована» в статус, який забезпечує належну функціональність Картки, в тому числі доступ до коштів за Картковим рахунком. Активація Картки виконується за фактом отримання Клієнтом Картки шляхом виконання обов'язкових спеціальних процедур, передбачених Банком згідно з правилами Платіжних систем для Держателя і працівника Банка, що видає Картку Клієнту. Банком можуть визначатися різні процедури Активації для різних видів Карток.

Аутентифікаційні дані - ПІН, числові коди, унікальні логін (login) і пароль (password) Клієнта, інші дані (відбитки пальців або розпізнавання обличчя), що надають можливість автентифікувати Клієнта при його зверненні до Банку, в тому числі через Дистанційні канали обслуговування, та використовуються при електронній взаємодії Сторін для доступу та здійснення операцій.

Банк – юридична особа АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» (скорочене найменування АТ «БАНК «ГРАНТ»).

Банківський день - проміжок часу в межах робочого дня, протягом якого банки України приймають документи на переказ та на їх відкликання і, за наявності технічної можливості, здійснюють їх обробку, передачу та виконання.

Банкомат - програмно-технічний пристрій самообслуговування, що надає можливість Держателю картки здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Блокування Картки - встановлення технічної заборони на здійснення операцій з використанням Картки на рівні заборони Авторизації. Блокування Картки здійснюється за зверненням Держателя та в інших випадках, визначених цими Правилами, згідно з вимогами чинного законодавства України та правилами Платіжних систем, шляхом постановки Картки до «стоп-списку». Блокування Картки може бути тимчасовим або постійним. Поновлення можливості здійснення операцій з використанням Картки (далі - **Розблокування Картки**) здійснюється на умовах, визначених цими Правилами, лише якщо вона заблокована тимчасово.

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

Виписка - звіт про стан Поточного або Карткового рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком власнику Поточного або Карткового рахунку.

Витратний баланс - гранична сума коштів, що доступна Держателю для здійснення операцій з Карткою. Розмір Витратного балансу визначається як сума залишку власних коштів на рахунку Пакету/Продукту, за вирахуванням коштів у сумі здійсненої (их) платіжної(их) операції(й) за відповідними Картками, емітованими в межах Пакету, заблокованих (але не списаних із рахунку) з метою подальшого виконання зобов'язань Банку перед Платіжними системами за такою(ими) операцією(ями), та за вирахуванням несплачених зобов'язань Клієнта за Договором (зокрема, по Комісії, штрафних санкціях тощо).

Витратні операції - операції в торговельно-сервісній мережі, видача готівки через банкомати, видача готівки через касові POS-термінали, P2P перекази, здійснені за допомогою Картки.

Втрата Картки - неможливість здійснення Держателем контролю за Карткою, будь- яке вибуття Картки із володіння Держателя внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Держателя, будь-яких інших причин та/або неправомірне заволодіння третьою особою Карткою або інформацією про її платіжні реквізити (номер, Строк дії Картки, CVC2 код) та/або інформацією про кодування магнітної смуги Картки або про ПІН-код Картки.

Втрата Номеру мобільного телефону - неможливість здійснення Клієнтом контролю за своїм мобільним пристроєм (SIM-картки), на якому встановлено Номер мобільного телефону, будь-яке вибуття цього мобільного пристрою (SIM-картки) із володіння Клієнтом внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Клієнта, будь-яких інших причин та/або неправомірне заволодіння/користування третьою особою Номером мобільного телефону.

Держатель електронного платіжного засобу (далі - держатель) - фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для здійснення платіжних та інших операцій.

Дистанційне розпорядження рахунками – операції з розпорядження грошовими коштами, які знаходяться на Рахунку Клієнта, шляхом надання за допомогою Системи «Інтернет-сервісу «Смарт-Грант» Заявок на договірне списання, підписаних Електронним підписом та/або вчинення Користувачем дій в порядку та на умовах, визначених цими Правилами, здійснення Інформаційних операцій, тощо.

Довірена особа - фізична особа, якій Клієнт довірив здійснення операцій за Рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому законодавством порядку; та/або фізична особа, якій Клієнт довірив здійснювати інші операції згідно умов цих Правил та чинного законодавства України. Здійснені Довіреною особою операції по Рахунку (у тому числі із застосуванням Додаткової картки) вважаються операціями, здійсненими за дорученням Клієнта.

Договір обслуговування Зарплатного проекту - договір, укладений між Банком і Організацією, для надання комплексу послуг Організації для відкриття Карткових рахунків на користь фізичних осіб з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати/стипендії та інших виплат на відкриті в Банку Карткові рахунки Клієнтів (які є працівниками/студентами Організації), на підставі відомостей, які щомісячно надаються Організацією до Банку .

Договірне списання - постійно діюче розпорядження Клієнта (Держателя) на здійснення Банком списання з його поточного рахунку заздалегідь встановлених сум у разі настання заздалегідь обумовлених обставин, в тому числі обумовлених у даному Договорі. Договірне списання з рахунка Клієнта (Держателя) коштів здійснюється Банком у порядку, передбаченому Договором, та без подання Клієнтом (Держателем) платіжного документа.

Додаткова картка - Платіжна картка, емітована на ім’я Клієнта або на ім’я Довіреної особи на підставі звернення Клієнта.

Додаткові витрати - телекомунікаційні та інші плати на користь постачальників всіх видів зв’язку, Комісія інших банків - учасників розрахунків за платежами Клієнта, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені витрати, розмір яких невідомий Сторонам при ініціюванні банківських операцій/послуг, та які можуть виникнути в результаті завершення розрахунків.

Еквайр - юридична особа - учасник Платіжної системи, яка здійснює Еквайринг.

Еквайринг - послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснені з використанням Карток у Платіжній системі.

Електронний документ - документ встановленої Банком форми, в якому інформація зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, що використовується у Системі «Смарт-Грант» для обміну інформацією та розпорядженнями між Банком та Клієнтом при обслуговуванні Банком Клієнта в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами. Електронний документ, сформований Клієнтом засобами Системи «Смарт-Грант», що містить розпорядження здійснити платіж з Рахунку, вважається Електронно-розрахунковим документом. Обов’язковим параметром Електронно-розрахункового документа є Електронний підпис.

Електронні дані - будь-яка інформація в електронній формі.

Електронна ідентифікація - процедура використання Ідентифікаційних даних особи в електронній формі, які однозначно визначають фізичну особу - Клієнта.

Електронний підпис - електронні дані, які додаються Клієнтом до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Для цілей цих Правил Електронним підписом визнається Одноразовий цифровий пароль.

Емісія - проведення операцій з випуску (та перевипуску) Карток певної Платіжної системи.

Емітент - юридична особа - учасник Платіжної системи, який здійснює Емісію Карток.

Електронний гаманець - програмне забезпечення у формі мобільного додатку, що дозволяє отримувати Платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

Зарплатна картка - Картка, емітована Банком Клієнту в межах Зарплатного проекту, для цілей зарахування заробітної плати, виплаченої Підприємством-роботодавцем згідно з чинним законодавством України, яка може використовуватися Клієнтом для інших власних потреб (в тому

числі, для зарахування інших готівкових та безготівкових переказів);

Зарплатний проект - комплекс відносин між Банком, Підприємством-роботодавцем та працівниками такого Підприємства-роботодавця, визначених укладеними відповідними договорами, в частині зарахування заробітної плати на Карткові рахунки працівників (співробітників) Підприємства-роботодавця, відкриті в Банку, та супроводження таких Карткових рахунків на умовах, погоджених з Підприємством- роботодавцем.

Інтернет-банкінг - Продукт Банку для надання Клієнтам послуг дистанційного обслуговування в Системі «Смарт-Грант» за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи «Смарт-Грант». Продукт дозволяє Клієнту отримувати Інформаційні послуги Банку, послуги з переказу коштів з використанням платіжних реквізитів Картки та виконувати інші дії в рамках технологічної функціональності Продукту після реєстрації Клієнта як користувача у Системі «Смарт-Грант» та успішної його автентифікації Банком при кожному вході в Систему «Смарт-Грант». Система «Смарт-Грант» доступна для Клієнта через мережу Інтернет за адресом: https://ws.grant.ua, або у відповідному мобільному додатку, який пропонується Банком («Смарт-Грант»).

Інформаційна мережа Банку - комплекс колективно використовуваних апаратних, програмних і інформаційних ресурсів, пов'язаних між собою каналами передачі даних.

Інформаційні послуги - послуги, які надаються Банком Клієнту/Держателю щодо інформації про стан рахунку та Карткового рахунку, актуальний Витратний баланс по рахунку, виконані операції з Карткою/рахунком, тощо, послуги зі зміни стандартних параметрів використання Картки (наприклад, зміна Авторизаційних лімітів, зміна ПІН-коду, Блокування/Розблокування Картки тощо), згідно з Тарифними планами відповідно до порядку роботи Контакт-центру, технологічної функціональності відповідних Продуктів (Мобільний банкінг, Інтернет-банкінг, SMS-сервіс) тощо, та не передбачають можливість здійснення платіжних операцій (переказів).

Картка Дитяча - Картка, емітована Банком на ім'я малолітньої на підставі відповідного письмового звернення Клієнта - одного з батьків, або усиновителя, опікуна/піклувальника (далі - законний представник дитини). При цьому вважається, що Клієнт - законний представник дитини оформив відповідні права на розпорядження коштами, розміщеними на Картковому рахунку, такій малолітній або неповнолітній особі шляхом подання Банку відповідної письмової заяви на випуск такої Картки. Картка Дитяча замовляється за умови наявності у Клієнта будь-якого Пакету.

Картковий рахунок - поточний рахунок, до якого емітовано електронний платіжний засіб.

Клієнт - фізична особа (резидент або нерезидент), яка укладає Договір з Банком та відкриває Рахунок.

Код авторизації - цифровий набір символів, що генерується Банком під час ініціалізації Клієнтом доступу до системи дистанційного банківського обслуговування та направляється Клієнту за допомогою SMS-повідомлення.

Комісія - вартість послуг, які Клієнт погоджується оплачувати за комплексне розрахунково-касове обслуговування Банком Рахунку Клієнта згідно умов цих Правил та Тарифів, які розміщені на офіційному Сайті Банку.

Логін - цифровий набір символів, що ідентифікує Клієнта в системі дистанційного банківського обслуговування (Логіном є номер мобільного телефону Клієнта, зазначений ним у Заяві про приєднання до цього Договору або повідомлений в іншому встановленому Договором порядку).

Мобільний банкінг - Продукт, що передбачає обслуговування Клієнта в Системі «Смарт-Грант» з використанням платіжного застосунку на мобільному пристрої Клієнта (що рекомендований Банком та працює під операційною системою iOS/Android). Продукт дозволяє Клієнту отримувати Інформаційні послуги Банку, послуги з переказу коштів з використанням платіжних реквізитів Картки та виконувати інші дії в рамках технологічної функціональності Продукту після завантаження платіжного застосунку на свій мобільний пристрій, реєстрації Клієнта як користувача у Системі «Смарт-Грант» та успішної його автентифікації Банком при кожному вході в Систему «Смарт-Грант» через платіжний застосунок.

Несанкціонована заборгованість - грошова заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникає в результаті проведення видаткових операцій за рахунком у зв'язку з тим, що сума таких операцій перевищує розмір Витратного балансу за рахунком, зокрема, у випадках, коли розрахунки за операціями виконуються у валюті, відмінній від валюти рахунку, у випадках технологічних збоїв тощо.

Номер мобільного телефону - контактний номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом у Заяві-договорі, або, у разі його зміни, повідомлений Клієнтом шляхом подання письмового звернення, що використовується з метою виконання зобов'язань Сторін в частині інформування про Активацію/Втрату/Блокування/Розблокування Карток, про суми зобов'язань за укладеним Договором, в частині зобов'язань Сторін в частині обміну інформацією під час генерації ПІН-кодів, під час виконання операцій із введенням ОТР-паролів, та іншої інформації, обов'язкової для належного виконання Сторонами умов укладеного Договору та вимог чинного законодавства України. Такий номер телефону вважається Сторонами Договору основним. Клієнт може використовувати інший додатковий Номер мобільного телефону для цілей отримання SMS-повідомлень про виконані операції з використанням Карток.

Одноразовий цифровий пароль (ОТР-пароль) - пароль одноразової дії, який автоматично генерується та доставляється Банком Клієнту - користувачу системи «Смарт-Грант» за допомогою Повідомлень на основний Номер мобільного телефону Клієнта та використовується останнім для підтвердження операцій/дій в Системі «Смарт-Грант» та/або операцій з Карткою в системі електронної комерції (через мережу Інтернет).

Основна картка - Картка, що відповідно до цих Правил емітована на ім'я Клієнта, в тому числі перевипущена Картка.

Організація - юридична особа, фізична особа -підприємець, з якою Банком укладено договір про надання комплексу послуг за Зарплатним проектом**.**

Особистий пароль - відомий тільки Клієнту-користувачу Системи «Смарт-Грант» набір цифр, літер та/або символів, що разом із іменем користувача використовується для автентифікації Клієнта у Системі «Смарт-Грант». Після реєстрації користувача у Системі «Смарт-Грант» на Номер мобільного телефону Користувача надходить SMS-повідомлення з ОТР-паролем, який підлягає обов'язковій зміні на Особистий пароль після першого входу Користувача у Систему «Смарт-Грант» .

Оператор стільникового (мобільного) зв'язку - постачальник послуг Клієнта, який забезпечує телефонне з'єднання з мобільною мережею для роботи Електронного гаманця.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) - набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу. ПІН-код може надаватися Держателю у спеціальному конверті (далі - ПІН-конверт) або генеруватися у процедурах, визначених цими Правилами.

Платіжна картка (Картка) - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової картки, що використовується для ініціювання Держателем переказів коштів з Карткового рахунку з метою оплати вартості товарів/робіт/послуг, перерахування коштів на рахунки Клієнта або інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські платіжні термінали, через банкомати, а також здійснення інших операцій, передбачених цими Правилами.

Банк емітує Картки Платіжної системи MasterCard International Inc. (далі - MasterCard). Під терміном «Картка» у цих Правилах маються на увазі усі електронні платіжні засоби, що використовуються Клієнтом та Довіреними особами для здійснення операцій за Картковим рахунком. Поняття «Картка» включає в себе поняття «Основна картка», «Додаткова картка».

Операції та надання послуг за Карткою здійснюються на умовах затвердженого Банком Тарифів з урахуванням цільового використання коштів.

Платіжна операція (операція) – дія, ініційована Клієнтом як користувачем платіжної картки,

з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням платіжної картки та/або її реквізитів за банківськими рахунками.

Платіжна система - платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів.

Платіжна послуга - діяльність щодо забезпечення виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу, яка здійснюється постачальниками платіжних послуг.

Платіжна схема - умови, згідно з якими проводиться облік операцій за Картками Клієнта та здійснюються розрахунки за цими операціями.

Дебетова платіжна схема передбачає здійснення платіжних операцій з використанням Карток в межах залишку коштів, що обліковуються на рахунку Клієнта.

Дебетово-кредитна платіжна схема передбачає здійснення платіжних операцій з використанням Карток в межах залишку коштів, що обліковуються на рахунку Клієнта, а якщо їх недостатньо або немає, то за рахунок наданого Банком Кредиту.

Кредитна платіжна схема передбачає здійснення платіжних операцій з використанням Карток за рахунок коштів, наданих Клієнту Банком у Кредит.

Повідомлення - відправлення Банком на номер мобільного телефона Клієнта текстових повідомлень про проведені операції, інформаційних повідомлень від Банку, в тому числі повідомлень рекламного характеру. Відправлення здійснюється за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку, інших мобільних та Web сервісів (зокрема, але не виключно Viber, Telegram, WhatsApp та інші), в т.ч. з використанням мобільного додатку Банку, встановленого на мобільному пристрої Клієнта. Повідомлення можуть розсилатися у форматі SMS-повідомлень, Push-повідомлень та іншими реалізованими в Банку технічними засобами.

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

Поточний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів (крім Поточних рахунків, операції за яким здійснюються з використанням Карток) відповідно до умов цього Договору згідно законодавства України.

Призупинення обслуговування - блокування Платіжних карток, у разі несплати Клієнтом вартості послуг Банку у строки, визначені Тарифами Банку.

Рахунок -Поточний рахунок, Картковий рахунок відкритий Клієнту на умовах укладеного Договору для його власних потреб, що не пов'язані із здійсненням підприємницької, інвестиційної або незалежної професійної діяльності Клієнта. Рахунок відкривається на підставі оформленої належним чином Заяви-договору.

Розрахункова валюта - валюта, у якій Платіжна система проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією. Розрахункова валюта визначається договором, укладеним між платіжною організацією Платіжної системи та Банком.

Сайт Банку - офіційна сторінка АТ «БАНК «ГРАНТ» в мережі інтернет за електронною адресою https://www.grant.ua.

Сеанс (сеанс доступу) - час, що пройшов між здійсненням входу до системи дистанційного банківського обслуговування «Смарт-Грант» шляхом введення коректного Логіну, Пароля та Коду авторизації, та фактичним виходом з цієї системи за ініціативою Клієнта або Банку в разі нездійснення Клієнтом жодної дії (простою системи) протягом останніх десяти хвилин поспіль з моменту виникнення такого простою.

Система дистанційного банківського обслуговування - система дистанційного банківського обслуговування як сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впроваджена в Банку, що дозволяє Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації

Системи ДБО (зокрема, через спеціальний мобільний додаток, встановлений на мобільному пристрої Клієнта), отримувати послуги Банку, зокрема, Інформаційні послуги, розрахункові послуги в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

Система «Інтернет-сервісу «Смарт-Грант» («Система «Смарт-Грант») – програмно-апаратний комплекс, який забезпечує дистанційне обслуговування Клієнтів Банку, в тому числі Дистанційне розпорядження Рахунками Користувача та Інформаційні послуги за допомогою Інтернет-каналів зв'язку. Складовою частиною Системи є мобільний додаток («Смарт-Грант»), призначений для смартфонів/планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS. Система призвана підвищити ефективність діяльності Клієнта Банку за рахунок застосування сучасних технологій передачі та обробки даних. Інформація передається в захищеному вигляді, відповідно до вимог НБУ, що виключає несанкціонований доступ до неї і гарантує її конфіденційність.

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

Соціальна (або Пенсійна) картка - Картка, емітована Банком в межах відповідних Тарифів, призначена для цілей зарахування сум пенсій та/або грошової допомоги, що надходять до Банку від органів Пенсійного фонду України або органів Міністерства соціальної політики України та інших органів соціального захисту на підставі укладених договорів ;

Соціальні кошти - грошові надходження на рахунок Клієнта цільового призначення (такі як заробітна плата, стипендія, пенсія, грошова допомога та/або інші передбачені законом соціальні виплати), що надходять до Банку на умовах укладених Договорів обслуговування Зарплатного проекту, договорів укладених з органами Пенсійного фонду України або органами Міністерства соціальної політики України та іншими органами соціального захисту.

Строк дії Картки - період часу, що починається з дати видачі Банком Картки Держателю і закінчується в останній календарний день місяця, зазначеного на її лицьовій стороні.

Сервіс-провайдер - компанія, що є розробником Електронного гаманця.

Сервіс Google Pay / Apple Pay - система мобільних платежів розроблена компанією Google / Apple, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою Мобільного пристрою, який працює на платформі Android / iOS. Оплата відбувається через відповідний додаток з використанням технології NFC.

Тарифи – документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні клієнтів-фізичних осіб. Тарифи в частині переліку послуг, які надаються за цим Договором і відповідних винагород Банку, є невід'ємною частиною Договору, та оприлюднюються на Сайті Банку та/або розміщуються у доступних для клієнтів місцях надання Банком послуг.

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

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

Умови Сервіс-провайдера - умови та правила використання Електронного гаманця та Системи, укладені між Клієнтом і Сервіс-провайдером.

Цифрова карта - Платіжна картка АТ «БАНК «ГРАНТ», цифровий образ якої Клієнт зареєстрував в Системі.

CVC2 код - 3–х значний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Картки на смузі для підпису і використовується для перевірки дійсності Картки та як додатковий захисний елемент

і засіб ідентифікації при проведенні транзакцій без фізичного пред'явлення Картки.

SMS-сервіс (GSM банкінг) - Продукт, що передбачає надання Інформаційних послуг Банком Держателям Карток засобами мобільного зв'язку шляхом обміну Повідомленнями на Номер мобільного телефону Клієнта/Держателя.

Інші терміни та поняття, що використовуються у цих Правилах, вживаються у значенні, наведеному у Податковому кодексі України, законах України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку України.

1.2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.2.1. Правила визначають умови та порядок обслуговування Банком Клієнта по обраних послугах Банку.

1.2.2. Правила регулюють відносини між Клієнтом і Банком (далі разом за текстом - Сторони) щодо надання Банком наступних послуг Клієнту:

1.2.2.1 відкриття та обслуговування Поточних рахунків у національній та іноземній валютах;

1.2.2.2 відкриття та обслуговування Карткових рахунків, випуск Карток;

1.2.3. Особливості надання послуг в розрізі послуг Банку визначаються в окремих розділах цих Правил.

1.2.4. Сторони домовились, що істотними умовами договорів, що укладаються з Клієнтом, для цілей інформування Банком Клієнта є:

1.2.4.1. для договору банківського рахунку, умови якого викладені в Розділі 2 цих Правил: Тарифи, розмір процентів, що сплачуються Банком за користування грошовими коштами, що знаходяться на рахунку Клієнта;

1.2.4.2. для договору карткового рахунку, умови якого викладені в Розділі 3 цих Правил: Тарифи, розмір процентної ставки, що сплачуються Банком за користування грошовими коштами Клієнта, що знаходяться на картковому рахунку, перелік додаткових та супутніх послуг Банку, отримання яких є необхідним для укладення договору(-ів).

1.2.5. Договір вважається укладеним, якщо Клієнт належним чином заповнив та підписав Заяву-договір, а Банк прийняв таку Заяву-договір без зауважень та відкрив Рахунок.

1.2.6. Датою укладення Договору відповідно до цих Правил є дата відкриття Рахунку. Банк може повідомляти про дату відкриття Рахунку засобами SMS-сервіс. При цьому, Банк має право відмовити у відкритті Рахунку у разі ненадання Клієнтом документів, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану тощо. Придбання кожної нової послуги Банку здійснюються шляхом подання Клієнтом окремої Заяви-договору.

1.2.7. Банк виконує функції податкового агента Клієнта відповідно до чинного законодавства України, а саме:

1.2.7.1. під час нарахування/виплати Клієнту доходу, в т.ч. у вигляді відсотків (процентів), із застосуванням встановленої ставки, Банк нараховує, утримує та сплачує (перераховує) до бюджету за місцем своєї реєстрації податок на доходи фізичних осіб, а також інші податки і збори у розмірах та порядку, що визначені Податковим кодексом України, у разі, якщо такий обов'язок покладений на Банк нормами чинного законодавства України;

1.2.7.2. протягом звітного періоду Банк подає за місцем своєї реєстрації податковий розрахунок до контролюючого органу за формою та у строки, встановлені чинним законодавством України.

1.2.8. Ці Правила містять посилання не на всі найменування послуг, затверджених Банком, лише на ті, що містять певні особливості умов продажу та супроводження і потребують окремого

визначення у відносинах Сторін. При цьому, умови продажу та супроводження будь-якої послуги, що розміщена на Сайті Банку (у Тарифах Банку), повною мірою визначені у цих Правилах, є достатніми для однозначного розуміння Сторонами.

1.2.9. Підписанням Заяви-договору Клієнт підтверджує, що:

1.2.9.1 додаткові картки можуть бути емітовані на ім'я Довірених осіб лише після проведення Банком їх ідентифікації та верифікації згідно з вимогами чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

1.2.9.2 будь-які умови, обмеження тощо, встановлені цими Правилами стосовно Клієнта розповсюджуються і на Довірених осіб;

1.2.9.3 він надав свою згоду на вчинення малолітньою/неповнолітньою особою дрібних побутових правочинів;

1.2.9.4 він погодився з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у цих Правилах та надає свою згоду на розкриття інформації, що містить банківську таємницю у порядку та у випадках, визначених цими Правилами.

1.2.9.5 окремі операції, визначені цими Правилами, можуть здійснюватися на умовах дистанційного обслуговування за допомогою Системи «Інтернет-сервісу «Смарт-Грант».

1.2.9.6 Перед укладенням Договору він ознайомився:

- з повним текстом Договору, в тому числі з додатками до Договору та Тарифами, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору, а також отримав примірник Договору та Тарифів;
- інформацією, що передбачена в частині 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» і Клієнт підтверджує своє ознайомлення з такою інформацією, що розміщена на Сайті Банку.

1.2.9.7 Інформація, надана Банком Клієнтові до моменту укладання Договору на виконання статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана в повному обсязі та є достовірною, а Договір укладено з Клієнтом на сприятливих для нього умовах, що в повному обсязі відповідають умовам, які були передбачені в наданій інформації.

1.2.10 Підписанням Заяви-договору Клієнт надає свою згоду на те, що:

1.2.10.1 Банк має право відмовити у користуванні послугами та відкритті Рахунку Клієнту у разі ненадання останнім запитуваної інформації з ідентифікації та верифікації згідно з вимогами чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; у цьому випадку Договір вважається не укладеним;

1.2.10.2 внесення змін до цих Правил може здійснюватися Банком у порядку визначеному в пункті 1.6. цих Правил, а Клієнт зобов'язується відстежувати зазначені зміни за інформацією, яка оприлюднюється на Сайті Банку, та вчиняти дії згідно з цими Правилами відповідно до власних потреб щодо подальшого користування послугами, зокрема, у разі незгоди з запропонованими Банком змінами;

1.2.10.3 Банк веде облік усіх сум грошових коштів, які підлягають сплаті Банку за укладеним Договором, та у будь-якому судовому провадженні, що може виникнути у зв'язку з таким Договором, банківські документи щодо такого обліку (у тому числі, такі, що не підлягають наданню Клієнту відповідно до цих Правил), є доказом існування зобов'язань Клієнта щодо сплати Банку відповідних сум грошових коштів;

1.2.10.4 Банк має право здійснити відступлення своїх прав за укладеним Договором на користь третіх осіб. Таке відступлення відбувається шляхом укладення між Банком та третьою

особою відповідного договору. Про укладення такого договору Банк надсилає Клієнту відповідне Повідомлення у спосіб передбачений цими Правилами;

1.2.10.5 Процедура Активації Картки, встановлена Банком згідно з правилами Платіжних систем, може вимагати окремих дій з боку Держателя щодо генерації/зміни ПІН- коду Картки, порядок яких повідомляється Банком при видачі Картки, і які потребують обов'язкового надання Банку інформації про Номер мобільного телефону;

1.2.10.6 Усі повідомлення, що надаються однією Стороною іншій, надсилатимуться з дотриманням відповідних процедур, визначених чинним законодавством України та цими Правилами, при доставці особисто, поштовим, телефонним зв'язком чи на адресу електронної пошти іншій Стороні. Усі повідомлення, надіслані Банком поштовими відправленнями на адресу, зазначену у Заяві- договорі, вважаються такими, що отримані Клієнтом через 7 (сім) календарних днів після їх відправлення Банком. Після сплину цього строку настають усі правові наслідки, дата настання яких пов'язана з датою отримання Клієнтом повідомлень Банку;

1.2.10.7 Банк має право надсилати Держателям будь-яку інформацію, у тому числі таку, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт, засобами телефонного та/або факсимільного зв'язку, шляхом Повідомлень, поштовим зв'язком, електронною поштою тощо, та при цьому Банк звільняється від будь-якої відповідальності у разі доступу третіх осіб до такої інформації під час її передачі зазначеними каналами зв'язку;

1.2.10.8 Банк надсилає інформацію, у тому числі про здійснені операції з використанням Картки, на Номер мобільного телефону та Клієнт оплачує таку послугу згідно з відповідним Тарифами Банку. У випадках, якщо Клієнт відмовиться від надання Банку Номеру мобільного телефону або відмовиться від отримання Повідомлень про виконані операції за Рахунком, або письмово не повідомить Банк про зміну або Втрату Номера мобільного телефону, або SMS-повідомлення не будуть отримані Клієнтом з будь- яких інших причин, або Клієнт не звернеться до Банку за щомісячною випискою, вважається що Банк належним чином повідомив Клієнта про усі здійснені операції з використанням Карток. Клієнт погоджується, що Банк не має обов'язку надання Клієнту інших (не передбачених цими Правилами) повідомлень про здійснені операції з використанням Карток.

1.2.11 Підписанням Заяви-договору Клієнт як суб'єкт персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» надає Банку свою згоду на обробку (збирання, систематизація, накопичення, реєстрація, зберігання, уточнення/оновлення, використання, поширення/передача, знеособлення, блокування, знищення тощо) Банком персональних даних Клієнта на паперових носіях, в інформаційних автоматизованих системах Банку, тощо для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України та укладеними між Банком та Клієнтом договорами, при наданні Клієнту будь-яких банківських послуг.

Обсяг персональних даних Клієнта, які оброблятимуться в базі персональних даних фізичних осіб, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України або за погодженням зі Клієнтом, у разі необхідності обробки додаткової інформації, подання якої фізичною особою Банку не передбачено законодавством України.

Передача персональних даних Клієнта третім особам здійснюється Банком лише у випадках, передбачених законодавством України. Передача персональних даних Клієнта третім особам у випадках, не передбачених законодавством України, здійснюється лише за згодою зі Клієнтом.

Укладенням Договору Клієнт підтверджує, що йому повідомлено про його права як суб'єкта персональних даних, визначених Законом України «Про захист персональних даних», про володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватися персональні дані Клієнта. Клієнт погоджується, що наявність цього підпункту в Правилах є достатнім для повного виконання Банком вимог частини 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про те, що:

1.2.11.1 метою збору його персональних даних є виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших законів та нормативно-правових актів України, положень, установчих та інших актів внутрішнього регулювання Банку;

1.2.11.2 особи, яким передаються персональні дані (надалі - відповідальні працівники Банку), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх посадових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними посадових обов'язків.

Клієнт погоджується, що для належного виконання умов укладеного Договору до числа третіх осіб можуть бути віднесені, зокрема, такі: професійні консультанти, аудитори, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, Національний банк України (далі - НБУ), особи (організації), що надають Держателям Карток, емітованих Банком, інформаційно-організаційні послуги та/або послуги страхування тощо, інші особи (організації), які проводять акції та/або розіграші та/або програми лояльності тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів та/або відповідно до договорів, укладених між такими особами (організаціями) та Платіжними системами.

Клієнт погоджується, що вся інформація, надана ним Банку при підписанні Заяви - договору та у подальших відносинах за Договором (в тому числі, персональні дані), може використовуватися Банком як ідентифікаційні дані Клієнта, зокрема, при телефонному зверненні.

Підписанням Заяви-договору Клієнт посвідчую, що отримав/ла повідомлення про включення інформації про нього до Бази персональних даних фізичних осіб Банку з метою забезпечення правовідносин згідно із законодавством України.

1.2.11.3 Підписанням Заяви-договору Клієнт доручає Банку передавати контролюючому органу (органу Державної податкової служби України) у випадках, коли це вимагатиметься нормами чинного законодавства України, інформацію про відкриття та закриття Рахунку.

1.2.11.4 Підписанням Заяви-договору Клієнт надає Банку свою згоду на отримання Пропозицій про зміну умов Договору, в т.ч. Правил, Тарифів, згідно пункту 1.6. цих Правил, шляхом ознайомлення з такими Пропозиціями в загальнодоступних для Клієнтів місцях (операційній залі Банку, на Сайті Банку).

1.2.11.5 Виконання Клієнтом визначених цими Правилами зобов’язань забезпечується наданим правом Банку на здійснення договірного списання коштів з Рахунків та з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі в іноземній валюті). Сторони погоджуються, що надане укладеним Договором право на здійснення договірного списання та встановлені згідно з цими Правилами штрафні санкції (пені, штрафи, неустойки) вважаються у розумінні статей 546 та 549 Цивільного кодексу України забезпеченням виконання Клієнтом вказаних зобов’язань.

1.2.11.6 Сторони підтверджують, що права та обов’язки кожної з них, визначені цими Правилами, є співрозмірними з правами та обов’язками іншої Сторони. У зв’язку з цим, Сторони погоджуються, що укладенням Договору для жодної із Сторін не створено несправедливих або дискримінаційних умов, які б погіршували її стан відносно іншої Сторони.

1.3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.3.1. Банк у разі акцептування Клієнтом умов цих Правил, в залежності від обраного Клієнтом Продукту, зобов’язується на умовах укладеного з Клієнтом Договору:

1.3.1.1. відкривати Рахунки Клієнту та обслуговувати такі Рахунки, в тому числі в частині надання інформаційних послуг;

1.3.1.2. видавати Клієнту Картку/Картки зі строком дії зазначеним на її лицьовій стороні та ПІН - код до неї (за наявності);

1.3.1.3. надавати інші послуги, передбачені цими Правилами.

1.3.2. Банк згідно з прийнятою від Клієнта оформленою належним чином і підписаною Заявою-договором, а також на підставі документів, визначених вимогами чинного законодавства України та актами внутрішнього регулювання Банку, відкриває Клієнту Рахунок, номер якого зазначаються у Заяві-договорі, проводить за Рахунком операції, визначені чинним законодавством України, актами внутрішнього регулювання Банку, правилами Платіжних систем та цими Правилами, видає Клієнту замовлені ним Картки, а також надає інші банківські послуги, передбачені, зокрема, Тарифами Банку, перелік та властивості яких оприлюднені на Сайті Банку, та які замовлені Клієнтом, у тому числі засобами Системи «Смарт-Грант», за умови оплати послуг Банку (далі за текстом - Тарифи).

1.3.3. Особливості предмету Договору в розрізі послуг Банку визначаються у окремих розділах цих Правил.

1.3.4. Банк протягом строку дії укладеного Договору приймає від Клієнта інші Заяви-договори, оформлені відповідно до обраних Клієнтом послуг, приймає інші письмові звернення, передбачені цими Правилами.

1.3.5. Клієнт сплачує отримані банківські послуги на умовах, визначених укладеним Договором, та зобов'язується виконувати інші умови укладеного Договору.

1.3.6. Операції за Картковим рахунком проводяться Банком за Дебетовою/Дебетово-кредитною платіжною схемами.

1.3.7. Проведення за Рахунком операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності Клієнта, забороняється. Інші обмеження прав Клієнта щодо розпорядження коштами, що знаходяться на Рахунку, допускається лише у випадках, встановлених чинним законодавством України. При цьому Сторони погоджуються з тим, що не вважається обмеженням прав Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку, відмова Банку від вчинення для Клієнта окремих операцій за цим Рахунком, якщо така відмова обумовлена вимогами чинного законодавства України та/або положеннями цих Правил.

1.3.8. Шляхом надання відкритого доступу до Сайту Банку, Банк:

1.3.8.1. розкриває Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок своєї діяльності;

1.3.8.2. ознайомлює з інформацією визначеною ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

1.3.8.3. надає Клієнту примірник Правил шляхом надання відкритого доступу до Правил на Сайті Банку.

1.4. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

1.4.1. **Банк зобов'язаний:**

1.4.1.1. Належним чином виконувати умови Договору.

1.4.1.2. Відкривати Поточні/Карткові рахунки та проводити комплексне обслуговування Рахунків Клієнта, здійснювати за дорученням Клієнта розрахункові та касові операції у відповідності з чинним законодавством України, внутрішнім розпорядком Банку і умовами Договору.

1.4.1.3. Надавати Клієнту інформацію про відповідні Тарифи Банку, діючі на момент здійснення Клієнтом операції та можливі строки проведення операції.

1.4.1.4. Гарантувати збереження банківської таємниці. Без згоди Клієнта надавати інформацію, що становить банківську таємницю, тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

1.4.1.5. Здійснити ідентифікацію та верифікацію Клієнта (представника Клієнта) відповідно до вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та податкового законодавства України, в тому числі:

1.4.1.5.1. перевірити Клієнта (осіб, уповноважених діяти від імені Клієнта) на його (їх) наявність в переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовані міжнародні санкції та в переліку осіб, до яких застосовуються обмежувальні заходи (санкції);

1.4.1.5.2. встановити факт належності або неналежності Клієнта (особи, яка діє від його імені) до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або до осіб, пов'язаних з політично значущими особами;

1.4.1.5.3. встановити факт належності або неналежності Клієнта до осіб, пов'язаних з Банком (відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог Податкового кодексу України).

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

1.4.1.6.1 якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

1.4.1.6.2 встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

1.4.1.6.3 подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;

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

1.4.1.7. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

1.4.1.8. Зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) у разі виникнення підозри, що вона (вони) містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

1.4.1.9. Забезпечувати зарахування коштів на Рахунок Клієнта не пізніше наступного Банківського дня за днем надходження коштів до Банку за умови, що Клієнтом було зазначено коректні (вірні) реквізити отримувача у відповідних платіжних документах.

1.4.1.10. Належним чином та своєчасно виконувати інші зобов'язання Банку, визначені цими Правилами та чинним законодавством України.

1.4.2. **Клієнт зобов'язаний:**

1.4.2.1. З метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, податкового законодавства України та з урахуванням зобов'язань Банку, визначених підпунктом 1.4.1 цих Правил, при відкритті Рахунку та у подальшому на першу вимогу Банку подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення його ідентифікації та верифікації, встановлення мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу

1.4.2.2. У разі зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, надавати Банку оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами, що підтверджують таку зміну (у тому числі, у разі закінчення строку дії документів), а

саме:

1.4.2.2.1 протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати зміни прізвища, імені, інших паспортних даних;

1.4.2.2.2 негайно у разі зміни Номера мобільного телефону у порядку, визначеному підпунктом 3.1.2.9. цих Правил;

1.4.2.2.3 не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дня виникнення будь-яких інших змін та/або обставин, що будь-яким чином можуть негативно вплинути на виконання Клієнтом зобов'язань за Договором (у тому числі, обставини, які впливають на фінансовий стан Клієнта);

1.4.2.3. Відповідно до вимог Податкового кодексу України повідомити Банк про свій статус фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, що підтверджують взяття його на облік у відповідних органах.

1.4.2.4. Ознайомитися з умовами Правил, що розміщені, зокрема, на Сайті Банку, та відстежувати їхні зміни у порядку, визначеному в пункті 1.6. цих Правил.

1.4.2.5. Проводити операції по Рахунку згідно з режимом його функціонування, передбаченого чинним законодавством України, нормативно- правовими актами НБУ з питань валютного контролю, відкриття, обслуговування та закриття рахунків та з питань здійснення розрахунково-касових операцій, а також згідно з актами внутрішнього регулювання Банку та з положеннями цих Правил.

1.4.2.6. Не використовувати Рахунок та Картку для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької, інвестиційної діяльності, а також в будь-яких цілях, що суперечать чинному законодавству України та/або правилам Платіжних систем, зокрема для купівлі/оплати товарів/робіт/послуг, що заборонені законодавством України.

1.4.2.7. Забезпечувати наявність на відповідних рахунках залишку коштів у сумах, достатніх для сплати Банку Комісії за надані банківські послуги та Додаткових витрат (зокрема, шляхом договірного списання) на дату сплати відповідно до укладеного Договору.

1.4.2.8. Належним чином та своєчасно виконувати інші зобов'язання, визначені цими Правилами та чинним законодавством України.

1.4.2.9. Перед укладенням Договору ознайомлюватися з інформацією визначеною в підпунктах 1.2.9.6, 1.3.8. цих Правил

1.4.3. **Банк має право:**

1.4.3.1. Отримувати від Клієнта оплату за надані останньому банківські послуги та відшкодування Додаткових витрат.

1.4.3.2. Стягувати штрафи, пені у розмірах та у порядку, визначених Тарифами Банку, цими Правилами.

1.4.3.3. Змінювати умови обслуговування Клієнта та обраних Клієнтом послуг за укладеним Договором у порядку, визначеному пунктом 1.6. цих Правил..

1.4.3.4. Витребувати у Клієнта інформацію (офіційні документи) необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення ідентифікації та верифікації, встановлення мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.4.3.5. Відмовити Клієнту у випадках:

1.4.3.5.1. ненадання Клієнтом до Банку документів, що вимагаються законодавством України для підтвердження правомірності проведення операції, зокрема необхідних для виконання Банком функцій агента валютного контролю;

1.4.3.5.2. проведення Клієнтом підозрілої фінансової операції, тощо.

1.4.3.6. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку у випадках передбачених законодавством України.

1.4.3.7. Обмежити перелік операцій по Рахунку, якщо такі операції не передбачені умовами Продукту/Пакету/Тарифного плану.

1.4.3.8. Передавати правоохоронним органам, роботодавцю Клієнта та учасникам Платіжних систем інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Карток, а також з порушенням цих Правил.

1.4.3.9. Здійснювати на власну користь, а також на користь інших осіб (при неналежному переказі/помилковому зарахуванні коштів на Поточний/Картковий рахунок) договірне списання коштів з Поточного/Карткового рахунку, а також з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих йому Банком, на виконання доручення Клієнта у порядку та у розмірах, визначених у пункті 3.4. цих Правил.

1.4.3.10. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок користувача у разі надходження від банку-ініціатору повідомлення щодо неналежного переказу коштів.

1.4.3.11. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнтом за укладеним Договором, зокрема, у разі порушення Клієнтом строків/термінів сплати будь-яких платежів за Договором, в тому числі сплати процентів, Комісії, та інших платежів, передбачених Заявою-договором та цими Правилами, про що Клієнту надсилається відповідна письмова вимога.

1.4.3.12. Стягнути заборгованість за укладеним Договором у випадку несвоєчасного та/або неповного її погашення/сплати шляхом звернення стягнення на будь-яке майно Клієнта у порядку, встановленому чинним законодавством України.

1.4.3.13. У разі помилкового зарахування коштів на Картковий рахунок/Поточний рахунок Клієнта повідомити Клієнта в телефонному режимі, або у інший спосіб про помилковий переказ.

1.4.3.14. Закрити Рахунок Клієнта з урахуванням положень пункту 1.9. цих Правил.

1.4.4. **Клієнт має право:**

1.4.4.1. Розпоряджатися коштами на Рахунку, використовуючи всі платіжні інструменти згідно з вимогами чинного законодавства України, правилами відповідної Платіжної системи та цими Правилами.

1.4.4.2. Поповнювати Рахунок виключно у валюті, в якій відкрито Рахунок.

1.4.4.3. Вимагати від Банку надання документів (копій документів), які підтверджують достовірність операцій за Рахунком (в т.ч. виписки по Рахунках).

1.4.4.4. Отримувати від Банку інформацію та консультації з питань користування Послугами та умовами виконання цих Правил.

1.4.4.5. У випадку незгоди зі змінами в умовах обслуговування послуг, зокрема, у Тарифах, тощо, звернутися до Банку з письмовою заявою про припинення користування відповідною послугою або заявою про закриття Рахунку та розірвання Договору.

1.4.5. Сторони погоджуються, що не включення до цього розділу Правил окремих прав та обов'язків кожної з них, визначених іншими розділами Правил, жодним чином не обмежує відповідні права та не впливає на необхідність належного та своєчасного виконання відповідних обов'язків.

1.5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ (ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ)

1.5.1. Дистанційне обслуговування здійснюється за умови наявності у Банку актуальної інформації по Клієнту та актуальної анкети з фінансового моніторингу.

1.5.2. Клієнт доручає Банку здійснення наступних банківських операцій з власними Рахунками відкритими у Банку на умовах дистанційного обслуговування:

1.5.3.1 надання Банку доручення щодо здійснення переказу коштів з власного Поточного/Карткового рахунку на будь-який інший рахунок Клієнта;

1.5.3.2 надання Банку доручення щодо здійснення переказу коштів з власного Поточного/Карткового рахунку на користь третьої особи;

1.5.3.3 надання Банку доручення щодо здійснення переказу коштів з власного Поточного рахунку на власний Картковий рахунок.

1.5.3.4 оплата Клієнтом послуг (поповнення мобільного рахунку, оплата комунальних послуг та ін.);

1.5.3.5 перегляд Клієнтом інформації щодо руху та залишку коштів на всіх його рахунках, відкритих у Банку;

1.5.3.6 Інші послуги згідно п. 4.11.

1.5.3. Клієнт погоджується на передачу інформації за допомогою телефонного зв'язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв'язок не є безпечним каналом зв'язку. Клієнт бере на себе всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають при використанні такого зв'язку.

1.5.4. Послуги в межах дистанційного обслуговування надаються виключно після успішного проходження процедури автентифікації в Системі «Смарт-Грант». Будь-яку особу, що використала ідентифікаційні дані Клієнта та пройшла успішну автентифікацію в Системі «Смарт-Грант», Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.

1.5.5. Банк зобов'язується виконувати доручення Клієнта про здійснення операцій в межах дистанційного обслуговування після успішного проходження автентифікації в системі «Смарт-Грант» та за умови наявності коштів на Поточному/Картковому рахунку в т.ч. для сплати Комісії Банку за надання послуг згідно діючих Тарифів.

1.5.6. На підтвердження здійснення банківської операції Банком може направлятися Повідомлення на Номер мобільного телефону.

1.6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН

1.6.1 Правила набирають чинності з дати розміщення на офіційному Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку та діють на постійній основі.

1.6.2 Банк має право вносити зміни до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів), повідомивши Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності змінами шляхом розміщення повідомлення про внесення змін до Договору на Сайті Банку. Вказаний в цьому пункті строк для повідомлення про внесення змін до Договору не застосовується у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують Тарифи) або спрямовані на виконання вимог законодавства України, що набувають чинності з дати розміщення повідомлення про внесення змін до Договору на Сайті Банку, якщо інше не визначено у повідомленні Банку.

1.6.3 Сторони домовились, що розміщення змін на Сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку направлення повідомлення Клієнту про зміни до Договору (включаючи всі Додатки).

1.6.4 Повідомлення Клієнтів про зміни істотних умов Договору, визначених в підпункті 1.2.4. цих Правил та необхідність ознайомлення з такими змінами на Сайті Банку, здійснюється шляхом направлення Повідомлення Клієнту та/або повідомлення на адресу електронної пошти,

зазначену у відповідній Заяві-договорі Клієнта та/або в інший спосіб, але із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення. При цьому, такі повідомлення можуть містити посилання на Сайт Банку для самостійного ознайомлення Клієнта з такими змінами.

1.6.5 Банк направляє повідомлення про зміну істотних умов Договору, у спосіб обраний на власний розсуд, але із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення Клієнту.

1.6.6 Банк направляє повідомлення про зміну істотних умов Договору тим Клієнтам, яких стосуються зміни, що вносяться до Договору.

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

1.6.8 Банк надсилає Клієнту повідомлення щодо Пропозиції Банку шляхом направлення Повідомлення на Номер мобільного телефону та/або електронною поштою на адресу, зазначені у відповідній Заяві-договорі. Повідомлення про Пропозиції Банку може також додатково надаватися Клієнту шляхом розміщення інформації на екранах банкоматів Банку.

1.6.9 Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою заявою про розірвання Договору без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, при цьому Клієнт зобов'язаний погасити Заборгованість за Договором та надати заяву про закриття Карткового (их) рахунку (ів) та повернути Банку Картки/додаткові картки, емітовані до Карткового (их) рахунку (ів), в день розірвання Договору, якщо інші строки не встановлені умовами Договору.

1.7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

1.7.1 За невиконання або неналежне виконання умов укладеного Договору, зокрема, цих Правил, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та цим Договором.

1.7.2 У разі несвоєчасної оплати Клієнтом наданих йому банківських послуг за Рахунком, передбачених Правилами та Тарифами, Клієнт сплачує пеню за кожний день прострочення виконання зобов'язання в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діятиме у періоді, за який розраховуватиметься пеня.

1.7.3 У разі несвоєчасного повернення Клієнтом неналежного переказу/помилково зарахованих на Рахунок коштів, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі **0,02%** від суми такого зарахування за кожний день з моменту отримання від Банку відповідного повідомлення до моменту їх повернення.

1.7.4 У разі прострочення термінів погашення:

1.7.4.1 Несанкціонованої заборгованості, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню (включаючи день сплати) та/або проценти за користування Несанкціонованою заборгованістю.

1.7.4.2 Усі штрафні санкції (пені, штрафи), що передбачені Договором, підлягають сплаті у гривні. У разі якщо виконання зобов'язань в іноземній валюті прострочено, розрахунок пені/штрафу здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день сплати пені. Банк має право на договірне списання штрафних санкцій (пені, штрафи) за несвоєчасне погашення Несанкціонованої заборгованості та іншої заборгованості у розмірах, встановлених Договором, із будь-яких Рахунків Клієнта.

1.7.5 Сплата штрафних санкцій не звільняє Клієнта від обов'язку щодо відшкодування Банку збитків, завданих невиконанням/неналежним виконанням умов Договору. Збитки підлягають

стягненню у повній сумі.

1.7.6 До моменту повідомлення Держателем про Втрату Картки ризик збитків від здійснення операцій з її використанням та відповідальність несе Клієнт, а з часу повідомлення Держателем ризик збитків від здійснення операцій за такою Карткою несе Банк. Відшкодування збитків від здійснення операцій з використанням Втраченої Картки Банк здійснює виключно за наявності належних доказів щодо того, що Банку надана інформація про Втрату Картки та такі збитки не є наслідком порушення Клієнтом порядку використання Картки, визначеним цими Правилами.

1.7.7 Відповідальність за несанкціоноване/неправомірне використання автентифікаційних даних Клієнта (імені користувача Системи «Смарт-Грант», Особистого пароля), ОТР- паролів, а також за збитки, завдані неналежним використанням цих даних, покладається на Клієнта у разі, якщо буде доведено, що такі збитки є наслідком неналежних дій чи бездіяльності Клієнта.

1.7.8 Уся відповідальність за дії Довірених осіб покладається виключно на Клієнта.

1.7.9 За достовірність інформації, викладеної у документах, що надані Клієнтом до Банку, Клієнт несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

1.7.10 Відповідальність за обґрунтованість і правильність заповнення розрахункових документів при здійсненні примусового списання (стягнення) коштів несе стягувач.

1.7.11 Відповідальність за обґрунтованість та правомірність оформлення документів про арешт коштів (постанова державного/приватного виконавця, рішення суду, ухвалу слідчого судді, суду) несе ініціатор, уповноважений оформлювати такі документи, у тому числі, електронні документи, згідно з вимогами чинного законодавства України.

1.7.12 Банк, в рамках чинного законодавства України, несе відповідальність за несвоєчасну обробку переданої Клієнтом інформації, за умови її відповідності вимогам чинних нормативних актів, а також за збереження конфіденційності інформації, переданої Клієнтом до Банку.

1.7.13 Банк згідно з чинним законодавством України несе відповідальність за несвоєчасне здійснення операцій, ініційованих Клієнтом у Системі «Смарт-Грант», за ненадання інформації щодо руху коштів за рахунками Клієнта.

1.7.14 Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов’язані з виконанням вимог банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов’язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотриманні доходи.

1.7.15 Банк не несе відповідальності за:

1.7.15.1 наслідки несвоєчасного повідомлення Клієнтом Банку про Втрату Картки та/або Номера мобільного телефону (основного або додаткового);

1.7.15.2 неналежні/помилкові перекази, виконані Банком відповідно до реквізитів, зазначених у розрахункових документах;

1.7.15.3 невиконання розпоряджень Клієнта щодо переказу коштів, у разі недостатності залишку коштів на Рахунку Клієнта для здійснення переказу та оплати послуг Банка;

1.7.15.4 конфліктні ситуації, що виникають поза межами його контролю;

1.7.15.5 затримку доставки Повідомлень, що виникла не з вини Банку (відключений телефон, відсутність зони покриття оператором, велика черга доставки тощо);

1.7.15.6 виконання операцій, в тому числі списання коштів з Рахунку Клієнта у разі здійснення платежів в Системі «Смарт-Грант» засобами Мобільного банкінгу/Інтернет - банкінгу, якщо Електронний документ на таке списання створений та підтверджений у спосіб, визначений цими Правилами;

1.7.15.7 проведення операцій з використанням Картки, виданої представнику Клієнта за

довіреністю;

1.7.15.8 наслідки виконання норм Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного Банку України з питань фінансового моніторингу перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою.

1.7.15.9 збоїв апаратних засобів Клієнта (комп'ютер, планшет, телефон або лінії зв'язку);

1.7.15.10 збоїв в роботі системного програмного забезпечення комп'ютера Клієнта;

1.7.15.11 некоректної роботи іншого програмного забезпечення, встановленого на тому ж комп'ютері (телефоні), на якому використовується Система «Смарт-Грант»;

1.7.15.12 навмисних чи некваліфікованих дій Клієнта під час використання Системи «Смарт-Грант»; - спотворення або втрати інформації Клієнта, якщо така інформація Клієнта була спотворена або загублена в результаті його дій;

1.7.15.13 невиконання або несвоєчасного виконання обробки інформації, переданої до Банку, за умови порушення Клієнтом порядку обміну інформацією;

1.7.15.14 невиконання доручення Клієнта, якщо файл, що містить це доручення, був безповоротно пошкоджений під час передачі за лініями (каналами) зв'язку;

1.7.15.15 втрати Клієнтом засобів захисту інформації або відомостей про систему захисту інформації, або передачі їх третій стороні (особі), а також за несвоєчасне оновлення системи захисту;

1.7.15.16 збитків Клієнта внаслідок зупинення (припинення) обслуговування його рахунків з використанням Системи «Смарт-Грант» відповідно до умов цього Договору або внаслідок дій, результатом яких став чи міг стати доступ сторонніх або неуповноважених осіб до Системи «Смарт-Грант».

1.7.16 Банк звільняється від відповідальності за часткове або неповне виконання умов укладеного Договору в частині надання послуг через Систему «Смарт-Грант» у разі:

1.7.16.1 незадовільного доступу Клієнта до мережі Інтернет та інших каналів зв’язку;

1.7.16.2 неналежного антивірусного та мережевого захисту пристрою, що використовується для послуг Системи «Смарт-Грант», а також несправності цього пристрою;

1.7.16.3 збитків Клієнта, пов’язаних з неналежним використанням Системи «Смарт-Грант»;

1.7.16.4 неможливості надання послуг з будь-яких причин, що не залежать від Банку, у тому числі через дії третіх осіб.

1.7.17 Банк звільняється від відповідальності за неналежне виконання або невиконання будь-якого з положень Договору у разі зміни чинного законодавства України, що призведе до зміни чи припинення відносин, врегульованих укладеним Договором (у тому числі, цими Правилами).

Клієнт несе відповідальність за дотримання заходів безпеки, збереження (не розповсюдження) своїх Логіну, Пароля та Коду авторизації, а також зобов'язаний відшкодувати Банку суму збитку, заподіяного недотриманням таких заходів відповідно до вимог чинного законодавства України.

Клієнт несе відповідальність за достовірність і коректність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа, переданого ним до Банку для виконання.

1.7.18 Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків відмови від встановлення (підтримання) ділових (договірних) відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.

1.7.19 Банк і Клієнт звільняються від майнової відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо воно викликано факторами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними

обставинами, у тому числі стихійними явищами, війною, воєнними діями, воєнними або збройними конфліктами та їх наслідками, воєнними маневрами, актами органів державної влади, впровадженням карантину, санітарно-гігієнічних, санітарно-протиепідемічних правил, правил і норм, встановлених з метою запобігання епідемічним та іншим інфекційним хворобам.

1.7.20 При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного протягом 2 (двох)календарних днів у будь-який доступний спосіб. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та невиконанням Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором. Невиконання зобов'язання, зазначеного в п. 1.7.19, позбавляє Банк або Клієнта, що знаходиться під впливом обставин непереборної сили, права посилатися на такі обставини як на підстави звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором.

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

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

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

1.8. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

1.8.1 Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог законодавства України.

1.8.2 Відомості про Клієнта та операції за Рахунком можуть бути надані Банком тільки Клієнту, або його довіреній особі. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством.

1.8.3 Банк зобов'язується зберігати інформацію про діяльність Клієнта, яка є банківською таємницею. Інформація про Клієнта, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком, в порядку передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність»:

1) на письмовий запит або з письмового дозволу власника інформації;

2) на письмову вимогу суду або за рішенням суду;

3) за письмовою вимогою органів прокуратури України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України;

4) на письмову вимогу органів Державної фіскальної служби України;

5) на письмову вимогу спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу;

6) на письмову вимогу органів державної виконавчої служби.

1.8.4 Клієнт погоджується, що умови, передбачені підпунктами 1.8.1-1.8.2 Правил щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам

відомостей про Клієнта, що складають банківську таємницю, що необхідні для належного надання такими третіми особами послуг, пов'язаних з обслуговуванням операцій з використанням Картки, передбачених цими Правилами та/або умовами укладеного Договору. До числа третіх осіб можуть бути віднесені, зокрема, але не виключно наступні: професійні консультанти, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, особи (організації), що надають Держателям Карток, емітованих Банком, інформаційно-організаційні послуги та/або послуги страхування тощо), інші особи (організації), які проводять акції та/або розіграші та/або програми лояльності тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів та/або відповідно до договорів, укладених між такими особами (організаціями) та Платіжними системами.

1.8.5 Укладенням цього Договору Клієнт у письмовому вигляді, шляхом підписання Заяви - Договору, дає безумовну згоду Банку:

- на надання останнім інформації про відкриття/закриття Рахунку органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю у випадку наявності інформації про нього в Єдиному реєстрі боржників у відповідності з чинним законодавством України.
- на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів.
- на надсилання Банком відомостей про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншої інформації, що пов'язана з Договором, а також комерційних пропозицій Банку та/або рекламних матеріалів, також інформації, що становить банківську таємницю, за допомогою Системи «Інтернет-банкінг», SMS-повідомлень на Номер мобільного телефону Клієнта, на електронну пошту, або поштою. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними в Заяві(ах) на приєднання до Договору (або в іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком) або через Дистанційні канали обслуговування контактними реквізитами, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.
- на здійснення Банком, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, в інших місцях надання Банком послуг, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори працівників Банку, в т. ч. операторів Центру обслуговування Клієнтів (ЦОК), та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.

1.8.6 За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України.

1.9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.9.1 Датою укладення Договору є дата відкриття Рахунку, що зазначається у Заяві - договорі. Укладений з Клієнтом Договір діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.

1.9.2 Договір може бути розірвано на вимогу однієї із Сторін у випадку невиконання іншою Стороною своїх зобов'язань за Договором.

1.9.3 Договір може бути розірвано за заявою Клієнта, якщо це передбачено умовами Договору, у будь-який час за умови погашення Клієнтом всієї заборгованості, яка виникла на підставі Договору, та за умови відсутності блокувань за проведеними Авторизаціями по Картках Клієнта.

1.9.4 Клієнт має право відмовитися від користування послугою та звернутися до Банку із заявою про закриття рахунку, не розриваючи Договір.

1.9.5 Банк має право в односторонньому порядку припинити обслуговування за послугою, не розриваючи Договір, закрити рахунок та не видати замовлені відповідні Картки у разі несплати Клієнтом повної вартості послуг протягом періоду, встановленого Тарифами.

1.9.6 При закритті Поточного/Карткового рахунку, за заявою Клієнта, залишок грошових коштів може бути перераховано Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок. У день закриття рахунку за заявою Клієнта, Банк видає останньому довідку про закриття рахунка.

1.9.7 Банк має право закрити Поточний рахунок в таких випадках:

1.9.7.1 на підставі заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку за встановленою Банком формою наступного дня за днем останньої операції за таким Поточним рахунком;

1.9.7.2 у разі відсутності операцій ініційованих Клієнтом за Поточним рахунком протягом одного року і більше на якому відсутні залишки;

1.9.7.3 порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов цих Правил та Договору (в т.ч. щодо сплати Комісії за розрахунково-касове обслуговування рахунку), які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором;

1.9.7.4 у разі смерті Клієнта - за зверненням спадкоємця.

1.9.8 Банк має право закрити Картковий рахунок в таких випадках:

1.9.8.1 на підставі відповідної заяви Клієнта щодо закриття Карткового рахунку за встановленою Банком формою, за умови відсутності залишку на ньому та заборгованості зі сплати Комісії. Картковий рахунок закривається через 30 (тридцять) Банківських днів з моменту отримання від Клієнта заяви про закриття Рахунку;

1.9.8.2 у разі відсутності операцій ініційованих Клієнтом за Картковим рахунком протягом одного року і більше на якому відсутній пасивний залишок коштів та відсутня заборгованість зі сплати Комісії;

1.9.8.3 порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов цих Правил та Договору (в т.ч. щодо сплати Комісії), які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором;

1.9.8.4 у разі смерті Клієнта - за зверненням спадкоємця.

1.9.9 Банк має право вимагати розірвання договору у разі відсутності операцій (не було виконано жодної прибуткової або видаткової операції, за винятком операцій нарахування відсотків і списання комісійних винагород) за рахунком протягом трьох років (неактивний рахунок) та наявності залишку коштів на ньому. При цьому Банк надсилає Клієнту вимогу про розірвання Договору шляхом направлення листа на поштову адресу Клієнтом, що визначено в Договорі. Якщо, протягом 30 (тридцяти) днів з моменту відправлення Банком вимоги Клієнту, Банк не отримав листа від Клієнтом з проханням не розривати Договір, Банк набуває право розірвати Договір та закрити рахунок. У випадку закриття рахунка, Банк, у порядку договірного списання, має право списати наявний на рахунку залишок грошових коштів на свою користь у якості оплати комісійної винагороди Банку за закриття рахунку.

1.9.10 Банк може відмовитися від договору банківського рахунку та закрити рахунок без повідомлення про це Клієнта у разі відсутності операцій за рахунком клієнта (не було виконано жодної прибуткової або видаткової операції, за винятком операцій нарахування відсотків і списання комісійних винагород) протягом трьох років підряд та відсутності коштів на цьому рахунку.

1.9.11 За наявності підстав, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Банк може самостійно, в односторонньому порядку, відмовитися від цього Договору та закрити рахунок Клієнту, направивши йому відповідне письмове повідомлення та повернувши залишок грошових коштів, що обліковується на рахунку.

У цьому повідомленні Банк зазначає підстави відмови від даного Договору, які передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Крім того, у своєму повідомленні Банк встановлює Клієнту строк для проведення ним завершальної операції за рахунком, що підлягає закриттю, з переказу/зняття готівкою залишку грошових коштів, які обліковуються на ньому.

У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, та коли на ньому обліковується залишок грошових коштів Клієнта, Банк у своєму письмовому повідомленні також зобов'язує Клієнта вирішити питання щодо зняття арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться у нього на рахунку.

У разі, якщо після спливу встановленого у повідомленні строку, залишок грошових коштів буде продовжувати обліковуватися на рахунку Клієнта, за відсутності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банк самостійно виконує переказ такого залишку грошових коштів на внутрішньобанківський рахунок з обліку кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку та закриває рахунок Клієнта.

У разі, якщо залишок грошових коштів на рахунку Клієнта, що підлягає закриттю, відсутній, Банк самостійно закриває такий рахунок, з направленням Клієнту письмового повідомлення, передбаченого цим пунктом Договору.

У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банк самостійно закриває такий рахунок лише за відсутності залишку грошових коштів на ньому, з направленням Клієнту письмового повідомлення, передбаченого цим пунктом Договору, та продовжує обліковувати документ про арешт грошових коштів за відповідним позабалансовим рахунком.

Якщо на рахунку Клієнта, що підлягає закриттю Банком відповідно до умов даного пункту, обліковуються кошти, на які установлено обтяження майнових прав, згідно з умовами договору, такий рахунок закривається лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.

1.9.12 Договір може бути розірвано на інших підставах передбачених чинним законодавством України.

1.10. ОСНОВНІ УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1.10.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує Клієнту відшкодування коштів, що розміщені на його рахунках (далі по тексту пункту 1.10. цих Правил – Вклад).

При цьому 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 рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

1.10.2. Сума граничного розміру відшкодування коштів за Вкладами зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: http://www.fg.gov.ua/.

1.10.3. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів у випадках, передбачених статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: http://www.fg.gov.ua/.

1.10.4. До моменту підписання Заяви - Договору Клієнт одержує довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Вкладник підтверджує, що він ознайомлений з Довідкою про

систему гарантування вкладів фізичних осіб підписом на Довідці, що залишається в справі з юридичного оформлення Рахунку/Карткового рахунку.

З метою ознайомлення Клієнтів з текстом актуальної редакції Довідки після підписання Заяви - Договору, Банк розміщує Довідку на Сайті Банку https://www.grant.ua/ua/guaranteefund/ та надає Клієнту зазначену Довідку не рідше ніж один раз на рік у паперовій формі.

РОЗДІЛ 2. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

2.1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

2.1.1. Умови та порядок відкриття, обслуговування Поточного рахунку, використання грошових коштів за ними визначаються цими Правилами та чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

2.1.2. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок у національній/іноземній валютах після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації та вивчення особи Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України. Відкриття Поточного рахунку відбувається у день отримання від Клієнта всіх необхідних документів, в тому числі підписаної Заяви-договору, та після проведення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта.

2.1.3. Порядок проведення операцій за Поточним рахунком, регулюється чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми нормативними документами Банку з урахуванням умов цих Правил. Операції за Поточним рахунком здійснюються за допомогою платіжних інструментів (крім електронних платіжних засобів) за формами, установленими нормативно-правовими актами НБУ та/або внутрішніми положеннями Банку.

2.1.4. Обслуговування Поточного рахунку здійснюється в операційний час. Обслуговування у післяопераційний час здійснюється виключно за згодою Банку. Операційний час визначається внутрішніми документами Банку та розміщується на інформаційних дошках в приміщенні Банку.

2.1.5. Розмір та порядок оплати послуг Банку:

2.1.5.1. Плата за послуги, передбачена Тарифами, сплачується (списується) у національній валюті України.

2.1.5.2. Плата за послуги, які є об’єктом оподаткування податком на додану вартість, згідно чинного податкового законодавства України, у Тарифах зазначена наступним чином: «Загальний розмір тарифу (розмір тарифу + ПДВ (сума) грн.)»

2.1.6. Підписанням Заяви-договору Клієнт доручає Банку списувати з Поточного рахунку, відкритого у Банку в строки (зазначені в Тарифах), або в будь-який момент за межами цих строків грошові кошти:

2.1.6.1 на погашення будь-якої заборгованості (строкової та простроченої) що виникла відповідно до умов даного Договору та/або інших договорів укладених з Банком;

2.1.6.2 в оплату Комісії, процентів, суми заборгованості (в т.ч. строкової заборгованості) по кредиту, суми неустойки за кредитними договорами укладеними з Банком;

2.1.6.3 в оплату за розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку в національній валюті України/ іноземній валюті, згідно з Тарифами;

2.1.6.4 в оплату Додаткових витрат визначених цими Правилами.

2.1.6.5 на здійснення переказів в національній валюті України/іноземній валюті на інші Поточні/Карткові/Депозитні рахунки Клієнта відкритті в Банку ;

2.1.6.6 на власну користь, а також на користь інших осіб при неналежному переказі/помилковому зарахуванні коштів на Поточний рахунок.

2.1.7. У разі недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта в національній валюті України для сплати Комісії/Додаткових витрат та/або у разі недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта для здійснення інших операцій визначених в підпункті 2.1.6. цих Правил, з метою проведення розрахунків та операцій по Поточному рахунку Клієнта Банк має право на договірне списання коштів з рахунків Клієнта відкритих в банку в валютах, відмінних від валюти здійсненної операції, в розмірі достатньому для проведення таких розрахунків та операцій. Клієнт уповноважує Банк продавати списану іноземну валюту за курсом уповноваженого банку на момент продажу (згідно нормативно-правових актів Національного банку України), а гривневий еквівалент зараховувати на погашення заборгованості по сплаті комісії/додаткових витрат за операцією.

Банк здійснює операції з продажу іноземної валюти у відповідності з вимогами чинного законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний контроль. Комісія, належна Банку за здійснення операцій з продажу іноземної валюти, а також понесені Банком при реалізації таких операцій видатки, відшкодовуються за рахунок Клієнта в розмірі згідно Тарифів, що діють на момент проведення операцій, шляхом договірного списання з Поточного рахунку у день проведення такої операції на відповідні внутрішньобанківські рахунки, відкриті в Банку.

Сума грошових коштів отримана від продажу іноземної валюти направляється на сплату Комісії у день проведення такої операції.

2.1.8. Зазначені у Тарифах Комісії застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку. Сторони домовились, якщо при обслуговуванні Клієнта виникають Додаткові витрати, то вони мають бути відшкодовані Клієнтом. З метою відшкодування Клієнтом Додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок Додаткових витрат, на підставі якого витрати сплачуються (списуються з Поточного рахунку Клієнта у національній валюті) у їх фактичному розмірі додатково до визначених Тарифів у гривні по діючому курсу Національного банку України на момент складання такого розрахунку Додаткових витрат.

Додаткові витрати відшкодовуються Клієнтом протягом одного банківського дня з дня отримання Клієнтом розрахунку Додаткових витрат.

2.1.9. У випадку примусового списання (стягнення) грошових коштів з Поточного рахунку, відповідно до чинного законодавства України, Комісія за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Поточного рахунку у національній валюті України у звичайних розмірах згідно Тарифів, передбачених для відповідних розрахункових операцій.

2.1.10. Комісія згідно Тарифів утримується Банком у порядку договірного списання з Поточного рахунку в національній валюті.

2.1.11. При купівлі іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України Комісія утримується Банком із суми національної валюти, що перераховується на відповідний внутрішньобанківський рахунок для здійснення такої операції.

При продажу/обміні іноземної валюти Комісія за продаж утримується Банком з суми гривень, яка отримана від продажу іноземної валюти, до перерахування на Поточний рахунок Клієнта в банку.

Комісія отримана Банком від Клієнта за надані останньому банківські послуги, поверненню не підлягає.

2.1.12. Списання грошових коштів з Поточного рахунку здійснюється за дорученням Клієнта на підставі розрахункового документа, оформленого згідно чинного законодавства України.

2.1.13. Розрахункові/касові документи Клієнта приймаються до виконання за умови, якщо сума цих документів не перевищує фактичний залишок грошових коштів на відповідному Поточному рахунку.

2.1.14. Розрахункові/касові документи Клієнта виконуються Банком після сплати відповідних Комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами, Договором та цими Правилами.

2.1.15. Розрахункові/касові документи Клієнта виконуються відповідно до черговості їх надходження.

Платіжні вимоги/інкасове доручення (розпорядження) на примусове списання (стягнення) коштів з рахунку Клієнта приймаються Банком незалежно від наявності на них достатнього залишку коштів та виконуються в межах наявного залишку коштів, з урахуванням сум, що надійдуть на рахунок платника протягом операційного часу (поточних надходжень), в невиконаній частині повертаються стягувачам. Якщо протягом операційного часу кошти на рахунок платника не надходять, то після закінчення операційного часу ці платіжні вимоги/інкасові доручення (розпорядження) повертаються без виконання.

2.1.16. Розрахункові/касові документи Клієнта, що надійшли до Банку в операційний час, виконуються в день їх надходження.

Розрахункові/касові документи Клієнта, що надійшли до Банку в післяопераційний час, виконуються не пізніше наступного банківського дня, що слідує за днем отримання таких розрахункових/касових документів.

2.1.17. Операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти здійснюються за грошові кошти Клієнта на підставі Заяви про купівлю/продаж/ обмін іноземної валюти, згідно вимог чинного законодавства, встановлених правил НБУ, на умовах зазначених у цих Правилах та у відповідній Заяві.

2.1.18. Прийом/видача грошових коштів на Поточний рахунок / з Поточного рахунку здійснюється у відповідності з правилами касової роботи в Банку.

2.1.19. Якщо Тарифами, передбачено нарахування процентів за користування залишками, що знаходяться на Поточному рахунку, то Банк здійснює нарахування процентів згідно з підпунктом 2.2.1.10 цих Правил.

2.1.20. Приєднанням до цих Правил Клієнт погоджується використовувати Поточний рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України. Крім того, протягом строку дії Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись зі змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Поточного рахунку та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати.

2.1.21. Приєднанням до цих Правил Клієнт погоджується з тим, що у випадку ініціювання операції, яка суперечить будь-яким нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або вимог чинного законодавства України що регулює порядок користування відповідним Поточним рахунком, в том числі в частині режиму використання Поточного рахунку, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України.

2.1.22. Приєднанням до цих Правил Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами операції, яка суперечить режиму використання цього Поточного рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовитися від проведення такої операції.

2.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.2.1. **Банк зобов'язаний:**

2.2.1.1. Відкрити Поточний рахунок та проводити обслуговування Поточного рахунку Клієнта та здійснювати за дорученням Клієнта розрахунково-касові операції у відповідності з чинним законодавством України. Розрахункові документи на паперовому носії отримувати від Клієнта або Довіреної особи Клієнта.

2.2.1.2. Здійснювати прийом/видачу грошових коштів у відповідності з правилами касової роботи в Банку. Здійснювати видачу готівки у відповідності з попередніми письмовими заявками Клієнта, наданими в Банк за один день до отримання готівки, або, за згодою Банку, в день

отримання заявки.

2.2.1.3. Списувати грошові кошти з Поточного рахунку за дорученням Клієнта або Довіреної особи Клієнта на підставі примірника розрахункового документа, оформленого згідно чинного законодавства України, та наданого Клієнтом або Довіреною особою Клієнта до Банку на паперовому носії, який залишається на зберіганні в Банку. Інші примірники розрахункового документа, але не менше ніж один, передати Клієнту або Довіреній особі Клієнта.

2.2.1.4. За вимогою Клієнта (Довіреної особи Клієнта) видавати виписки з Поточного рахунку та додатки до них, що підтверджують списання/зарахування грошових коштів з Поточного рахунку/на Поточний рахунок. Виписки з Поточного рахунку також є звітами про операції проведені на підставі Заяви про купівлю/продаж/ обмін іноземної валюти. Виписки з Поточного рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт (Довірена особа Клієнта) не заявить свої заперечення (в письмовій формі) наступного банківського дня після одержання виписки.

2.2.1.5. Приймати до виконання розрахункові/касові документи Клієнта за умови, якщо сума цих документів не перевищує фактичний залишок грошових коштів на відповідному Поточному рахунку.

2.2.1.6. Виконувати розрахункові/касові документи Клієнта, які надійшли до Банку:

в операційний час - в день їх надходження;

в післяопераційний час - не пізніше наступного банківського дня.

2.2.1.7. Платіжні доручення в іноземній валюті зі строком виконання переказу “Терміновий”, які надійшли до Банку в післяопераційний час, до виконання не приймаються.

2.2.1.8. Здійснювати операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України за грошові кошти Клієнта на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валют, згідно вимог чинного законодавства України та встановлених правил НБУ, на умовах, зазначених у відповідній заяві.

2.2.1.9. За заявою Клієнта здійснювати пошук грошових коштів, що не надійшли на Поточний рахунок Клієнта, або пошук грошових коштів, які списані з Поточного рахунку Клієнта та не отримані його контрагентами.

2.2.1.10. Нараховувати та сплачувати Клієнту відсотки згідно діючих Тарифів у день проведення такого нарахування, на залишок коштів, що знаходяться на рахунку на кінець операційного дня. Нарахування відсотків здійснюється в останній робочий день кожного місяця, виходячи із 30 (тридцяти) днів в місяці та 360 (трьохсот шістдесяти) днів у році. При розрахунку відсотків не враховуються день зарахування коштів на рахунок Клієнта та день списання коштів з рахунку Клієнта.

2.2.1.11. Гарантувати збереження банківської таємниці. Надавати інформацію, що становить банківську таємницю, тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України та цими Правилами.

2.2.1.12. У разі потреби консультувати Клієнта з питань здійснення розрахунків, правил документообігу та інших питань, що мають безпосереднє відношення до комплексного розрахунково-касового обслуговування Поточного рахунку.

2.2.1.13. Не пізніше ніж на 7 (сьомий) календарний день, після отримання письмової вимоги Клієнта, надати Клієнту інформацію про здійснення ним операцій по Поточному рахунку.

2.2.1.14. Повернути Клієнту або Довіреній особі Клієнта розрахунковий/касовий документи на паперових носіях без виконання, якщо відповідні документи оформлено з порушенням вимог чинного законодавства України, та правил роботи в Банку.

2.2.2. **Клієнт зобов’язаний:**

2.2.2.1. Проводити операції по Поточному рахунку, згідно чинного законодавства України, дотримуючись вимог нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення розрахунково-касових

операцій та правил роботи в Банку.

2.2.2.2. При списанні грошових коштів з Поточного рахунку (за виключення договірного списання) надавати розрахункові документи, встановленої Банком форми, які дають можливість здійснити відповідні операції за Поточним рахунком.

2.2.2.3. Оплатити Банку вартість послуг за комплексне розрахунково-касове обслуговування Банком Поточного рахунку Клієнта згідно Тарифів, діючих у Банку на момент проведення операції(й) за Поточним рахунком.

2.2.2.4. Надавати до Банку документи, які необхідні у відповідності з вимогами чинного законодавства для проведення Клієнтом відповідних операцій за Поточним рахунком, а також для виконання Банком функцій агента валютного контролю.

2.2.2.5. Використати куплену/отриману в результаті здійснення операції обміну на Міжбанківському валютному ринку України іноземну валюту на цілі, на які вона була куплена/обміняна.

2.2.2.6. Не пізніше наступного банківського дня після отримання виписок по Поточному рахунку, повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах, або про не визначення (не підтвердження) підсумкового сальдо за Поточним рахунком. При неотриманні відповідних повідомлень від Клієнта залишок коштів на Поточному рахунку вважається підтвердженим.

2.2.2.7. Подавати інформацію та відповідні документи до Банку протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати відповідних змін у випадку зміни фактичного та/або зареєстрованого місця проживання, закінчення строку дії наданих документів.

2.2.2.8. З метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати будь-які документи і відомості, потрібні для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності та фінансового стану Клієнта.

2.2.3. **Банк має право:**

2.2.3.1. Відмовити в здійсненні розрахунково-касових операцій за Поточним рахунком при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства, зокрема банківських правил оформлення розрахункових документів і строків їх подання до Банку, а також у випадку сумнівів в дійсності розрахункових/касових документів.

2.2.3.2. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного рахунку, у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, які необхідні Банку для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема:

- ненадання на першу вимогу Банку документів, необхідних для з'ясування особи Клієнта (Довіреної особи Клієнта), суті діяльності та його фінансового стану;
- неповідомлення Банку про зміну адреси місця проживання та телефонів та ненадання відповідних документів;

2.2.3.3. Відмовити Клієнту в проведенні операції по Поточному рахунку у разі ненадання до Банку документів, необхідних Банку для проведення Клієнтом відповідної операції у відповідності з вимогами чинного законодавства, а також для виконання Банком функцій агента валютного контролю.

2.2.3.4. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами на Поточному рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.2.3.5. Відмовити в здійсненні розрахунково-касових операцій та повертати без виконання розрахункові/касові документи Клієнта, у разі:

• якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;

• якщо текст неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;

• якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;

• якщо до початку Торговельної сесії Клієнт не перерахував необхідну суму гривень та/або іноземної валюти для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати Комісій за такими операціями;

• ненадання Клієнтом документів або відомостей, потрібних для з'ясування його особи (Довіреної особи Клієнта), або умисного надання неправдивих відомостей;

• відсутності документів, які потрібні для купівлі/обміну іноземної валюти та/або перерахування іноземної валюти з Поточного рахунку Клієнта та для здійснення Банком валютного контролю;

• відсутності або закінчення строку дії супровідних документів, подання яких передбачено разом з розрахунковим документом згідно чинного законодавства України;

• якщо розрахунковий документ подано до Банку з порушенням законодавства України, або не може бути виконано відповідно до чинного законодавства України;

• у інших випадках передбачених законодавством України.

2.2.3.6. Списувати з Поточного рахунку Клієнта, зазначеного у Договорі, грошові кошти, в порядку договірного списання у випадках передбачених законодавством України та умовами цих Правил.

2.2.3.7. Приймати до виконання розрахункові/касові документи Клієнта в національній/іноземній валютах з врахуванням поточних надходжень на Поточний рахунок Клієнта.

Виконання розрахункових/касових документів у післяопераційний час за рахунок грошових коштів, що надійшли у операційний час (або у післяопераційний час) цього банківського дня, здійснюється за згодою Банка. За відмову у проведенні такої операції Банк відповідальності не несе.

2.2.3.8. На підставі Заяви про продаж/купівлю/обмін іноземної валюти здійснювати списання іноземної валюти з Поточного рахунку, зазначеного в цій Заяві, без додаткового надання платіжного доручення в іноземній валюті.

2.2.3.9. Використовувати грошові кошти на Поточному рахунку (без їх фактичного списання з Поточного рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими грошовими коштами.

2.2.3.10. При отриманні уточнюючого запиту від банка-кореспондента (нерезидента), надавати з письмового дозволу Клієнта інформацію, що містить банківську таємницю (в т.ч., але не виключно, щодо проведених Клієнтом операцій, здійснених ним угод).

2.2.3.11. При відсутності на Поточному рахунку Клієнта грошових коштів в сумі, достатній для сплати послуг за комплексне розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку у відповідності з Тарифами, Банк має право не проводити видаткові операції по Поточному рахунку Клієнта.

2.2.3.12. Здійснювати примусове списання (стягнення) грошових коштів з Поточного рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.2.4. **Клієнт має право:**

2.2.4.1. Для здійснення розрахунків самостійно обирати платіжні інструменти у формах, визначених чинним законодавством.

2.2.4.2. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Поточному рахунку, в межах, встановлених чинним законодавством.

2.2.4.3. Заявляти претензію про недостачу грошових коштів отриманих в касі Банку, виявлену при перерахунку грошових коштів в приміщенні Банку і в присутності представника Банку.

2.2.4.4. Відкликати розрахункові/касові документи, надані до Банку, у порядку, визначеному чинним законодавством України. Відкликати платіжні доручення на перерахування коштів в іноземній валюті, за погодженням з Банком, шляхом подання листа про відкликання. При цьому витрати, понесені Банком за виконання зазначених документів, відшкодовуються за рахунок Клієнта. Лист про відкликання може бути подано Клієнтом в Банк до настання дати валютування для платіжного доручення в іноземній валюті. У разі списання коштів з коррахунку, відкритого в банку-кореспонденті, на момент подачі клієнтом листа про відкликання платіжного доручення, повернення коштів клієнту здійснюється тільки після їх повернення з іноземного банку в порядку, передбаченому законодавством.

2.2.4.5. Доручати Банку вчиняти від імені Банка, в інтересах та за рахунок Клієнта, правочини щодо операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, у відповідності з вимогами чинного законодавства.

2.2.4.6. Надати Банку право здійснювати за грошові кошти Клієнта купівлю іншої іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України, яка(ий) надалі використовуватиметься Банком для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту на Міжнародних валютних ринках, шляхом надання до Банку Заяви про купівлю/обмін іноземної валюти.

2.2.4.7. Надати право розпоряджатись Поточним рахунком третій особі шляхом оформлення довіреності у Банку, нотаріально завіреної довіреності або іншої довіреності, що підтверджує повноваження такої третьої особи відповідно до законодавства України. Оформлення довіреності у Банку здійснюється згідно форми та правил оформлення затверджених внутрішніми документами Банку.

2.2.4.8. Надати право розпоряджатися залишками на Поточному рахунку на випадок своєї смерті, зробивши заповідальне розпорядження.

2.3. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ РЕГУЛЯРНИХ ПЛАТЕЖІВ

2.3.1 Клієнт має право доручити Банку самостійно, без надання окремих платіжних доручень Клієнта, здійснювати перерахування грошових коштів з Поточного рахунку на будь- який інший рахунок відкритий в Банку на підставі Розпорядження на здійснення регулярних платежів, (далі - Розпорядження), яке є невід'ємною частиною Договору.

2.3.2 Розпорядження повинно містити наступну інформацію: номер Поточного рахунку з якого здійснюватимуться перерахування, номер рахунку на який здійснюватимуться зарахування, дата (періодичність) перерахування, розмір перерахування.

2.3.3 Банк виконує Розпорядження в межах залишку коштів на Поточному рахунку Клієнта на момент здійснення такої операції.

2.3.4 Банк здійснює перерахування грошових коштів у валюті рахунку на який здійснюється зарахування.

2.3.5 При відсутності/недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта в обсязі достатньому для виконання Розпорядження на кінець операційного дня дати перерахування грошових коштів, виконання Розпорядження Банком не здійснюється.

2.3.6 У разі необхідності припинення виконання Банком Розпорядження, Клієнт, не пізніше ніж за 1 (один) Банківський день до дати припинення, надає до Банку належним чином оформлену заяву про припинення виконання регулярних платежів (далі - Заява) із зазначенням дати, з якої Банк припиняє виконання Розпорядження. Заява, що була надана Клієнтом до Банку з порушенням визначеного строку, Банком не виконується та повертається Клієнту без виконання.

2.3.7 Банк припиняє виконання регулярних платежів за Розпорядженням з дати, яка зазначена у Заяві.

2.3.8 Для поновлення здійснення перерахування грошових коштів з Поточного рахунку, Клієнт подає нове Розпорядження.

2.3.9 У разі, якщо дата виконання Розпорядження припадає на такий місяць, у якому немає відповідного числа, таке Розпорядження виконується Банком в останній Банківський день цього місяця.

2.3.10 У разі, якщо дата виконання Розпорядження припадає на небанківський день, таке Розпорядження виконується Банком у Банківський день, наступний за таким небанківським днем.

РОЗДІЛ 3. ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ

3.1. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1.1. **Банк зобов'язаний:**

3.1.1.1 Після проведення ідентифікації Клієнта та за умови відсутності зауважень щодо отриманих підтвердних документів відкрити Клієнту Картковий рахунок та здійснювати операції за Картковим рахунком згідно з вимогами чинного законодавства України.

3.1.1.2 Видавати Клієнту у користування замовлені ним Картки (в т.ч. шляхом передачі Картки представнику Клієнта, який діє на підставі довіреності, що видана Клієнтом та посвідчена у встановленому законодавством порядку) та здійснювати комплексне обслуговування Клієнта за Картковим рахунком після сплати Клієнтом вартості придбаних послуг.

3.1.1.3 Забезпечувати проведення переказу за допомогою Картки та виконання інших розрахунків у строки, встановлені законодавством України, та відповідно до правил Платіжних систем.

3.1.1.4 Повідомляти Клієнта про здійснені операції з використанням Карток одним із способів:

3.1.1.4.1. шляхом надання Клієнту виписок за Картковим рахунком за кожен місяць при відповідному зверненні Клієнта до Банку;

3.1.1.4.2. шляхом надсилання у мобільному додатку, встановленому на мобільному пристрої Клієнта, PUSH - повідомлення про операцію, що була здійснена, якщо на момент здійснення операції Клієнт зареєстрований у мобільному додатку та засіб мобільного зв'язку Клієнта підключений до мережі Інтернет;

3.1.1.4.3. шляхом надсилання Повідомлень на Номер мобільного телефону (або на інший номер телефону, зазначений Клієнтом додатково у Заяві-договорі або повідомлений Банку окремою письмовою заявою) , якщо Клієнт підключений до послуги SMS-сервіс;

3.1.1.4.4. шляхом надсилання Повідомлень на адресу електронної пошти Клієнта, яка вказана в інформаційному листі.

3.1.1.5 Приймати на визначених цими Правилами умовах повідомлення від Держателів щодо Втрати Карток та/або щодо тимчасового припинення дії Карток та забезпечувати Блокування відповідних Карток упродовж 1-ї (однієї) години з моменту отримання таких повідомлень. Приймати на визначених цими Правилами умовах повідомлення від Держателів щодо відновлення дії заблокованих Карток та забезпечувати Розблокування відповідних Карток упродовж 1-ї (однієї) години з моменту отримання таких повідомлень.

3.1.1.6 Інформувати Клієнта про зміни розмірів Авторизаційних лімітів за Карткою шляхом розміщення відповідної інформації у загальнодоступних місцях в операційних залах Банку, на Сайті Банку.

3.1.1.7 Інформувати Клієнтів про діючі програми лояльності, акційні пропозиції, маркетингові та інші заходи тощо (далі - Маркетингові заходи), що проводяться в Банку в т.ч. із залученням третіх осіб, шляхом розміщення тематичної інформації у відповідному розділі на офіційному сайті Банку. При цьому, Банк залишає за собою право обрання способу та умов

приєднання клієнтів Банку до оголошених Маркетингових заходів, в т.ч., але не обмежуючись, шляхом:

- здійснення перенаправлення Клієнта за відповідним посиланням на інтернет-сторінці Пропозиції;

- введення даних Клієнтом (ПІБ, ідентифікаційний код, тощо);

- направлення SMS-повідомлення Клієнтом визначеного змісту;

- в інший спосіб що не суперечить вимогам чинного законодавства України.

3.1.1.8 Здійснювати нарахування та виплату процентів на залишок коштів на Картковому рахунку Клієнта в порядку, визначеному цими Правилами.

3.1.1.9 Забезпечити Клієнту можливість доступу до Системи «Смарт-Грант за умови успішної його реєстрації як користувача Системи «Смарт-Грант», здійснювати його обслуговування через Систему «Смарт-Грант» у порядку, визначеному цими Правилами.

3.1.1.10 Належним чином зберігати історію обміну інформацією в Системі «Смарт-Грант» з метою підтвердження виконаних користувачем та Банком дій в такій системі при наданні відповідних дистанційних послуг.

3.1.1.11 Надсилати Повідомлення, що містять ОТР-паролі на Номер мобільного телефону у випадках, передбачених функціональністю відповідного Продукту та правилами Платіжних систем.

3.1.1.12 Приймати до виконання Електронно- розрахункові документи, надіслані Клієнтом засобами Системи «Смарт-Грант» відповідно до вимог цих Правил та вимог чинного законодавства України.

3.1.1.13 У разі отримання від Клієнта інформації (письмової або усної за телефонним зверненням) щодо компрометації Особистого пароля, виявлення неналежного переказу, спроби несанкціонованого доступу до коштів на Картковому рахунку, щодо Втрати Номера мобільного телефону, на який здійснюється відправлення ОТР-паролів, припинити подальше обслуговування Клієнта в межах відповідного Продукту шляхом блокування облікового запису користувача в Системі «Смарт-Грант» .

3.1.1.14 У разі розірвання укладеного Договору повернути Клієнту залишок коштів на Картковому рахунку готівкою через касу Банку або шляхом їх переказу за реквізитами, визначеними у відповідній заяві Клієнта про закриття відповідного Карткового рахунку. При цьому Банк здійснює таке повернення з урахуванням особливостей і строків, визначених цими Правилами.

3.1.1.15 Банк не несе відповідальність за невчасне отримання перевипущеної Картки у Банку. Замовлені, але не отримані Картки, у тому числі перевипущені, зберігаються у Банку не більше 3 (трьох) місяців, після чого можуть бути знищені, анульовані та/або їх дію Зупинено (блоковано), без повернення Клієнту винагороди за її емісію (Перевипуск).

3.1.2. **Клієнт зобов'язаний:**

3.1.2.1. Сплачувати Банку суми всіх операцій, ініційованих із застосуванням Картки та/або інших платіжних інструментів, Комісії, Додаткових витрат, штрафних санкцій та інших платежів, які стали наслідком або виникли у зв'язку з використанням Карток, на умовах укладеного Договору, зокрема, в розмірах та строках, встановлених Тарифними планами.

3.1.2.2. У разі виникнення Несанкціонованої заборгованості погасити таку заборгованість в день її виникнення шляхом поповнення відповідного рахунку. Банк інформує Клієнта про факт виникнення Несанкціонованої заборгованості за рахунком Клієнта не пізніше наступного Банківського дня від фактичного її виникнення за рахунком.

3.1.2.3. Погасити у повному обсязі усю існуючу заборгованість за Договором (Несанкціоновану заборгованість, Комісією за надані послуги, а також штрафні санкції (пені, штрафи) за прострочення виконання цих зобов'язань) у разі закриття Карткового рахунку та у

випадках розірвання Договору. У випадках, коли розірвання Договору вимагається Банком, зобов'язання, передбачене цим пунктом Правил, повинно бути виконане Клієнтом протягом 30-ти (тридцяти) календарних днів з моменту отримання Клієнтом від Банку відповідної письмової вимоги.

3.1.2.4. Зберігати Картку та інформацію, яка дає змогу користуватися нею (у тому числі, реквізити, коди CVC2, ПІН-код, ОТР-паролі), а також інформацію з автентифікації користувача Системи «Смарт-Грант» (ім'я користувача, Особистий пароль), та розголошення якої може призвести до фінансових втрат Клієнта та/або Банка, у недоступному для інших осіб місці.

3.1.2.5. Виконувати дії щодо генерації ПІН-коду для Активації Картки у порядку та у випадках, визначених Банком та повідомлених при видачі Картки.

3.1.2.6. Надавати Додаткову картку тільки тій Довіреній особі, на ім'я якої емітована така Картка, ознайомити її з правилами користування Карткою та іншими умовами цих Правил, не допускати використання Карток іншими особами, у тому числі за довіреністю, крім Додаткових карток, емітованих для Довірених осіб.

3.1.2.7. У випадку Втрати/крадіжки Картки/її реквізитів або інших випадках можливого несанкціонованого використання Картки та/або її реквізитів (в тому числі будь-якої інформації щодо Картки або портативного пристрою/ Технічного засобу із встановленим Мобільним платіжним додатком в якому зареєстровано Картку), проведення несанкціонованих Держателем Картки операцій за Картковим рахунком, Держатель Картки зобов'язаний негайно, а саме в найкоротший строк протягом дня, в який здійснювалися (відбувалися) відповідні дії (події), здійснити Зупинення (блокування) дії Картки шляхом:

а) звернення до Центру обслуговування Клієнтів (працює цілодобово, номери телефонів вказані в терміні «Центр обслуговування Клієнтів» та на Сайті Банку), або

б) використання Системи «Інтернет-банкінг» (за наявності технічної можливості), або

в) звернення до відділення Банку та подання заяви для Зупинення (блокування) дії Картки.

3.1.2.8. Дотримуватись правил безпеки користування Продуктами, що забезпечують доступ до Системи «Смарт-Грант», визначених цими Правилами, не розголошувати інформацію, що надає можливість користування цим Продуктом; у випадках виявлення несанкціонованого доступу / спроб доступу сторонніми особами до коштів Клієнта засобами Системи «Смарт-Грант» , негайно припинити роботу в Системі «Смарт-Грант» та повідомити про це Банк у порядку визначеному цими Правилами.

3.1.2.9. Після Втрати/зміни Номеру мобільного телефону особисто звернутись до Банку із заявою про Втрату/зміну Номеру мобільного телефону. У разі неможливості відвідати відділення Банку, Клієнт повинен сповістити про це Банк за телефонами Контакт-центру Банку для блокування облікового запису користувача в Системі «Смарт-Грант» та/або для внесення змін до налаштувань у SMS-сервіс. Сторони погоджуються, що звернення Клієнта до Банку із заявою про зміну Номеру мобільного телефону вважається належним повідомленням про зміну Номера мобільного телефону та не потребує внесення Сторонами відповідних змін до Заяви-договору.

3.1.2.10. Отримувати виписки за Картковим рахунком щомісяця, шляхом особистого звернення до Банку або через уповноваженого Клієнтом представника Підприємства-роботодавця (у разі наявності Зарплатної картки) або у інший спосіб, визначений Клієнтом у Заяві-договорі, а саме: засобами SMS-сервіс, Системи «Смарт-Грант» тощо, та контролювати рух коштів за своїм Картковим рахунком і повідомляти Банк про операції, які не здійснювались Клієнтом. У разі неотримання Клієнтом виписки за Картковим рахунком вважаться, що Банк виконав своє зобов'язання щодо інформування Клієнта про виконані операції та стан Карткового рахунку.

3.1.2.11. У разі незгоди з інформацією, наведеною у виписках по Картковому рахунку (у тому числі, отриманою у Повідомленнях, засобами Системи «Смарт-Грант» тощо), надати до Банку письмову заяву про незгоду з трансакцією, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дати

ініціювання оскарженої платіжної операції. Неотримання Банком претензій в письмовій формі протягом зазначеного періоду вважається підтвердженням Клієнтом інформації у виписках та стану Карткового рахунку за Розрахунковий місяць.

3.1.2.12. Повідомляти Банк про неналежний переказ та/або помилкове зарахування коштів на Картковий рахунок, та протягом 3-х (трьох) Банківських днів від моменту виявлення Клієнтом такого помилкового зарахування подати до Банку платіжне доручення на повернення відправнику неналежного переказу.

3.1.2.13. Після закінчення Строку дії Картки або у разі закриття Карткового рахунку та розірвання Договору повернути всі видані Клієнту та його Довіреним особам Картки до Банку.

3.1.3. **Банк має право:**

3.1.3.1 Отримувати кошти у погашення Несанкціонованої заборгованості, комісіями у строки, визначені цими Правилами.

3.1.3.2 З метою запобігання фінансових втрат Клієнта та/або Банка від неправомірного використання Карток та неналежних переказів встановлювати Авторизаційні ліміти на проведення операцій з Картками.

3.1.3.3 Використовувати кошти на Картковому рахунку Клієнта, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження цими коштами, з урахуванням режиму Рахунку згідно з чинним законодавством України та цих Правил.

3.1.3.4 Відмовити у наданні розрахункової/касової послуги у разі недостатності коштів на відповідному рахунку, у тому числі для сплати Комісії за таку послугу.

3.1.3.5 На час встановлення правомірності та ініціатора переказу за операцією з Карткою, по якій Клієнтом надана письмова претензія, але не більше ніж впродовж 90 (дев'яноста) календарних днів, наступних за днем проведення операції, не повертати на Картковий рахунок суму по такій операції.

3.1.3.6 Не відшкодовувати кошти за оскарженими Клієнтом платіжними операціями у будь-якому з таких випадків:

- заява про незгоду з трансакцією надана до Банку пізніше, ніж через 30 (тридцять) календарних днів, наступних за днем ініціювання операції;
- операція здійснена з використанням ПІН-коду та/або CVC2 коду;
- операція ініційована або здійснена без фізичного застосування Картки;
- Клієнт протягом однієї години від моменту отримання від Банку Повідомлення по виконану операцію, яку він не виконував, не повідомив Банк про оскарження такої операції, не виконав Блокування Картки самостійно засобами Системи «Смарт-Грант» або шляхом звернення до Контакт-центру;
- Клієнт не повідомив Банк про Втрату Номера мобільного телефону;
- Клієнт збільшив або скасував Авторизаційні ліміти (в частині перевищення суми оскарженої операції над розміром стандартного Авторизаційного ліміту);
- Клієнт відмовився від користування Продуктом SMS-сервіс або Системою «Смарт-Грант»;
- з інших підстав, передбачених правилами Платіжних систем та чинним законодавством України.

3.1.3.7 Не відшкодовувати кошти за оскарженими Клієнтом платіжними операціями, виконаними засобами Системи «Смарт-Грант», якщо буде доведено, що такі операції здійснені з введенням необхідних паролів відповідно до підпункту .

3.1.3.8 Самостійно здійснити Блокування Картки (з повідомленням про це Клієнта шляхом надсилання Повідомлень на Номер мобільного телефону (або у інший спосіб) у тому числі, але не

виключно, у таких випадках:

- проведення операцій за Картковим рахунком, які призводять до збільшення суми Несанкціонованої заборгованості;

- невиконання або неналежного виконання Клієнтом будь-яких своїх зобов'язань за укладеним Договором, у тому числі, цих Правил;

- наявності у Банку інформації про можливе неправомірне використання Картки та/або інформації про здійснення операцій, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

- якщо подальше здійснення операцій з використанням Картки може призвести до негативних та/або небажаних для Клієнта та/або Банка наслідків (Банк самостійно робить висновки щодо вірогідності настання таких наслідків на підставі вжитих заходів з моніторингу операцій на виконання правил Платіжних систем).

3.1.3.9 У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта здійснювати Блокування всіх Карток за укладеним Договором, а також відключення Клієнта від Системи «Смарт-Грант» та від послуги SMS-сервіс.

3.1.3.10 Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою вдосконалення роботи Системи «Смарт-Грант», функціональності відповідних послуг (зокрема, Системи «Смарт-Грант»), проводити профілактичні (регламентні) роботи, що час від часу може призводити до тимчасового призупинення обслуговування Клієнтів в межах відповідного Продукту. Банк має право вводити додаткові інструменти і способи, що підвищують безпеку Системи «Смарт-Грант», без узгодження та попереднього повідомлення Клієнта.

3.1.3.11 Відмовити Клієнту у здійсненні операції у Системі «Смарт-Грант» у випадку оформлення Електронно-розрахункового документу, з порушенням правил користування цією Системою.

3.1.3.12 Призупинити доступ користувача до Системи «Смарт-Грант» в разі наявності підозри у здійсненні неналежних переказів та/або виявленої Банком спроби несанкціонованого доступу до Системи «Смарт-Грант», та/або у разі отримання інформації про Втрату Клієнтом Номера мобільного телефону, та/або у разі порушення або виявленої Банком спроби порушення ним умов безпеки доступу до цієї Системи, що визначається Банком на власний розсуд виходячи з системного аналізу операцій користувача, та/або у випадках коли операції, що здійснюються користувачем з використанням цієї системи загрожують або можуть загрожувати будь-яким охоронюваним правам та/або інтересам Банку та/або інших Клієнтів та/або будь-яких третіх осіб, при цьому наявність загрози інтересам Банку та/або інших Клієнтів та/або будь-яких третіх осіб, що може статися внаслідок вчинення користувачем відповідних операцій із використанням цієї системи, визначається Банком самостійно, та/або в інших випадках, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України.

3.1.3.13 Призупинити/припинити обслуговування Клієнта в Системі «Смарт-Грант» в разі виявлення Банком фактів або підозр несанкціонованого втручання в роботу електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), автоматизованих систем, комп'ютерних мереж Клієнта/Банка, що може призвести до перешкоджання роботи автоматизованих систем Банку та/або несанкціонованих дій з інформацією в комп'ютерних мережах. Відновити обслуговування Клієнта в Системі «Смарт-Грант» після усунення наслідків несанкціонованого втручання в роботу електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), автоматизованих систем, комп'ютерних мереж Клієнта/Банка.»

3.1.3.14 Заблокувати користувача в Системі «Смарт-Грант» в разі введення невірних автентифікаційних даних (імені користувача/Особистого паролю) три рази поспіль.

3.1.3.15 Відмовити Клієнту у підключенні до Системи «Смарт-Грант» у разі відсутності принаймні одного рахунку/Картки, та/або у разі введення Клієнтом невірного ОТР-паролю для підтвердження реєстрації.

3.1.3.16 Вимагати від Клієнта надання додаткової інформації та/або документів і відомостей щодо характеру здійснених операцій, контролювати напрями використання Клієнтом грошових коштів на рахунках Клієнта та встановлювати інші обмеження його прав у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.1.3.17 Сторони дійшли згоди, що Банк має право встановити Щоденні ліміти/ Щомісячні ліміти по Картці, а саме: регламентувати кількість та суми операцій, що здійснюються за допомогою Картки та/або її реквізитів за визначений період, а також змінювати їх із розміщенням на Сайті Банку (без додаткового повідомлення Клієнта).

3.1.4. **Клієнт має право:**

3.1.4.1 За допомогою Картки ініціювати здійснення операцій з оплати товарів/робіт/послуг, перерахування коштів з Карткового рахунку на інші рахунки Клієнта та інших осіб, отримання готівки в касах фінансових установ та через Банкомати, внесення готівки через платіжні термінали, а також ініціювати проведення інших операцій, визначених положеннями чинного законодавства України, зокрема, нормативно- правових актів НБУ з питань відкриття, використання і закриття поточних рахунків та з питань використання електронних платіжних засобів, правилами Платіжних системи та цими Правилами.

3.1.4.2 Надавати Банку заяви на емісію (випуск/перевипуск) та видачу Додаткових карток. У разі замовлення Додаткових карток Довіреним особам, їх емісія здійснюється за умови проведення Банком ідентифікації та верифікації таких Довірених осіб згідно з вимогами законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.1.4.3 Здійснювати тимчасове Блокування Картки та Розблокування Картки.

3.1.4.4 В будь-який час обмежити можливість використання коштів за рахунком Довіреній особі шляхом зміни відповідних Авторизаційних лімітів за Додатковою карткою або припинити дію Додаткової картки шляхом повернення її Банку та наданням письмового розпорядження щодо Блокування її дії.

3.1.4.5 Ініціювати зміну Авторизаційних лімітів шляхом звернення до Контакт-центру Банку.

3.1.4.6 Отримувати виписки за Картковим рахунком у порядку, визначеному цими Правилами.

3.1.4.7 Отримувати Інформаційні та розрахункові послуги через Систему «Смарт-Грант» засобами відповідних Продуктів (зокрема, після встановлення спеціального мобільного додатку на своєму мобільному пристрої або шляхом доступу до Системи через сайт Банку) та успішної реєстрації як користувача Системи «Смарт-Грант» .

3.1.4.8 Надавати Банку письмові заяви щодо випуску Картки у зв’язку із закінченням Строку дії або у зв’язку з пошкодженням Картки чи її Втратою;

3.1.4.9 Змінювати ПІН-код Картки з метою підвищення рівня безпеки її користування.

3.2. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ

3.2.1. **Держатель повинен:**

3.2.1.1. Ознайомитися з Правилами, зокрема, з правилами користування Карткою до того, як розпочати користування нею.

3.2.1.2. Отримати Картку, емітовану на своє ім’я, та ПІН-конверт (за наявності) з пред’явленням паспорта або іншого документа, що посвідчує особу. Прирівняним до особистого отримання Картки та ПІН-конверту (за наявності) є їх отримання представником Держателя за довіреністю, що видана Держателем та посвідчена у встановленому законодавством порядку.

3.2.1.3. Проставити свій підпис у відведеному для цього місці на Картці при її отриманні в

Банку.

3.2.1.4. Виконати процедуру генерації/зміни ПІН-коду у разі, якщо Картку отримано без ПІН-конверта, і її Активація передбачає обов'язкові дії Держателя. Клієнт погоджується із тим, що Банк надає йому Картку в неактивованому стані та до успішного завершення обов'язкових дій з Активації Картки виконання платіжних операцій з її використанням є неможливим.

3.2.1.5. Не передавати Картку іншим особам.

3.2.1.6. Надавати заяви про випуск Картки на новий Строк дії у разі, якщо Банк заздалегідь не здійснив такий випуск згідно з цими Правилами. Додаткові Картки на ім'я Клієнта Банк випускає за заявою Клієнта. Додаткові Картки на ім'я Довіреної особи Банк випускає виключно за письмовою заявою Клієнта.

3.2.1.7. Повернути Картку в Банк після сплину Строку її дії або при припиненні обслуговування відповідного Продукту у випадках, визначених Договором.

3.2.2. **Призначення та використання Картки**

3.2.2.1. Операції з використання Картки здійснюються з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами НБУ.

3.2.2.2. Картка надає можливість отримувати готівку в гривні в касах Банку, уповноважених банків, пунктах видачі готівки та в Банкоматах на території України, а також здійснювати оплату товарів/робіт/послуг через відповідні платіжні термінали, у тому числі у мережі Інтернет (через електронні термінали на сайтах Торговців). Отримання готівки з рахунку в іноземній валюті можливе лише в касах Банку.

3.2.2.3. Операції через платіжні пристрої виконуються відповідно до меню команд цих пристроїв. Держатель має чітко виконувати всі інструкції, що з'являються на моніторі пристрою самообслуговування.

3.2.2.4. ПІН-код використовується в Банкоматах та платіжних терміналах. ПІН-код ні за яких обставин не повинен розголошуватися при здійсненні платіжних операцій, Держатель повинен особисто вводити його на клавіатурі платіжного пристрою (у разі, якщо такий вимагається).

3.2.2.5. При випуску Картки на новий Строк дії її ПІН-код не змінюється.

3.2.2.6. Держатель може змінювати ПІН-код протягом Строку дії Картки у такі способи:

- засобами відповідної функціональності Банкомату або платіжного терміналу Банку (лише в мережі платіжних пристроїв Банку);
- поданням письмової заяви про перевипуск Картки.

3.2.2.7. При видачі готівки в касах банків та при прийманні Картки до оплати в торговельно-сервісній мережі касир має право витребувати документ, що посвідчує особу Держателя, та записати дані такого документа на чеку (документ, що підтверджує виконання операції з Карткою).

3.2.2.8. Держатель має перевірити реквізити операції на чеку (дата, сума, валюта операції) та підписати чек у разі, якщо ці реквізити вірні. Підпис на чеку має відповідати підпису на Картці. Один примірник чека має бути витребуваний Клієнтом у касира. Банк рекомендує зберігати чеки за операціями (в тому числі, якщо операція незавершена) для контролю руху коштів за Картковим рахунком протягом Розрахункового місяця з метою оперативного врегулювання неналежних переказів/помилкових списань коштів за Картковим рахунком.

3.2.2.9. Внесення готівки на Картковий рахунок з використанням Картки здійснюється лише через платіжні пристрої Банку (в касах, через термінали) у валюті рахунку.

3.2.2.10. Всі дії касира з Карткою мають виконуватися у присутності та у полі зору Держателя.

3.2.2.11. При купівлі товарів/робіт/послуг без фізичного використання Картки (наприклад, у мережі Інтернет) Держатель зазначає платіжні реквізити Картки, тим самим підтверджуючи

здійснення операції. Поширення платіжних реквізитів Картки незахищеними каналами зв'язку у подальшому може призвести до незаконного/неправомірного заволодіння ними третіми особами. Банк не несе відповідальність за наслідки, що сталися через розголошення реквізитів Картки, які дають можливість ініціювати платіжну операцію без фізичного використання Картки.

3.2.2.12. При виконанні операцій через Банкомат Держатель повинен переконатися, що ПІН-клавіатура та картоприймач не містять сторонніх елементів та відповідають зображенням, які відображені на моніторі (за наявності). У разі виявлення відмінностей необхідно повідомити про це Контакт-центр Банку. У таких випадках користуватися Банкоматом категорично забороняється.

3.2.2.13. У Банкоматах встановлено обмеження часу для того, щоб забрати грошові купюри після їх появи (декілька секунд). Після сплину такого часу гроші можуть бути затримані Банкоматом. У таких випадках необхідно звернутися до Банку для врегулювання стану Рахунку (шляхом подання письмової претензії).

3.2.2.14. Якщо у процесі користування Банкоматом Картка була затримана, необхідно зателефонувати за номерами телефонів, зазначених на Банкоматі, або звернутися в Банк для врегулювання ситуації (зокрема, шляхом випуску нової Картки з одночасним Блокуванням затриманої Банкоматом Картки).

3.2.2.15. Якщо в результаті Авторизації буде отримана відповідь Емітента «вилучити картку», така Картка Держателю не повертається та підлягає вилученню і поверненню Емітенту згідно з правилами Платіжних систем.

3.2.2.16. Банк зупиняє дію Картки, якщо при виконанні операцій тричі введено невірний ПІН-код. Для поновлення дії Картки необхідно зателефонувати на Гарячу лінію Банку на номер телефону, що зазначений на зворотній стороні Картки. Якщо Картка містить чип, зазначену зміну ПІН-коду необхідно повторити засобами Банкомату.

3.2.2.17. При проведенні повного циклу обробки видаткової платіжної операції з використанням Картки (починаючи з її ініціювання) з метою належного виконання зобов'язань за такою операцією відповідними учасниками Платіжної системи та проведення належних розрахунків за Картковим рахунком Клієнта, вчиняються такі дії:

- Банк при проведенні Авторизації блокує на Картковому рахунку кошти у сумі, розрахованій Банком виходячи з валюти Карткового рахунку, суми авторизаційного запиту (сума та валюта ініційованої операції), комерційного курсу конвертації іноземної валюти, встановленого Банком на дату ініціювання операції, суми Комісії Банку, заблокованої суми грошових коштів, а також інших чинників, що враховуються для цього згідно із законодавством України, правилами відповідної Платіжної системи та цими Правилами;

- Платіжна система проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією у Розрахунковій валюті.

Розрахункова валюта Платіжної системи встановлюється у відповідності до договору між Банком та платіжною організацією Платіжної системи у залежності від виду платіжної операції, а саме:

• за внутрішньоукраїнськими платіжними операціями Розрахунковою валютою є **гривня**;

• за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у будь- якій валюті платіжними картками **MasterCard - долар США**.

3.2.2.18. У разі, якщо валюта платіжної операції співпадає з Розрахунковою валютою, розрахунок з Платіжною системою проводиться у номінальній сумі операції. У разі, якщо валюта платіжної операції не співпадає з Розрахунковою валютою, розрахунок з Платіжною системою проводиться у сумі, розрахованій Платіжною системою виходячи із суми платіжної операції, курсів обміну, встановлених платіжною організацією Платіжної системи та інших чинників, що враховуються для цього згідно з правилами відповідної Платіжної системи;

3.2.2.18.1. розрахунки між учасниками Платіжної системи здійснюються згідно з

правилами міжнародних Платіжних систем у строк від 2 до 45 діб та залежать від банка - еквайра та Платіжної системи та не може бути змінений за ініціативою Банку;

3.2.2.18.2. Банк не пізніше другого Банківського дня, наступного за днем проведення розрахунків з Платіжною системою, списує кошти з Карткового рахунку на власну користь. У разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок з Платіжною системою, співпадає з валютою рахунку, списання виконується у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми сплачених Банком коштів Платіжній системі по платіжній операції та суми Комісії за виконання цієї операції. У разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок з Платіжною системою, не співпадає з валютою Карткового рахунку, списання виконується у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми сплачених Банком коштів Платіжній системі по цій операції, комерційного курсу конвертації іноземної валюти, встановленого Банком на дату такого списання коштів з Карткового рахунку, та суми Комісії за виконання платіжної операції;

3.2.2.18.3. Банк розблоковує кошти на Картковому рахунку після проведення зазначених вище дій, а також в інших випадках, визначених чинним законодавством України, правилами Платіжної системи, цими Правилами та актами внутрішнього регулювання Банку. У разі, якщо розрахунки за авторизованою платіжною операцією не завершуються (наприклад, через не отримання Клієнтом товару/робіт/послуг), та сума заблокованих коштів за такою незавершеною операцією лишається недоступною для подальшого використання Клієнтом (через некоректні дії Торговця або з інших причин та у випадках, передбачених правилами Платіжних систем), Банк розблоковує такі кошти на 31-й календарний день від дати ініціювання операції;

3.2.2.18.4. При проведенні платіжної операції з використанням Картки із зарахування коштів на Картковий рахунок з метою належної її обробки та відображення за Картковим рахунком, вчиняються дії, аналогічні діям, визначеним у підпунктах 3.2.2.17., 3.2.2.18.1 Правил (з урахуванням того, що замість операції списання коштів виконується операція їх зарахування на Картковий рахунок). Якщо така операція виконується з Авторизацією, кошти у сумі операції стають доступними відразу після успішної Авторизації, але зараховуються на Картковий рахунок протягом 3-х Банківських днів після проведення розрахунків з Платіжною системою.

3.2.2.18.5. Клієнт може замовити в Банку Картку миттєвого випуску, тобто отримати Картку до рахунку без нанесених на неї імені та прізвища Держателя (емітовану Банком завчасно). У цьому випадку Картка вважається неперсоналізованою. Умови отримання такої Картки визначаються параметрами, зазначеними Тарифами Банку.

3.2.3. **Оскарження операцій з Карткою**

3.2.3.1. Відповідно до вимог Правил Клієнт контролює рух коштів по Картковому рахунку за щомісячними виписками та/або на підставі інформації про виконані операції у Повідомленнях та/або засобами Системи «Смарт-Грант». У випадках, коли за результатами контролю виявлено, що списання з рахунку /зарахування на рахунок не відповідають ініційованим ним операціям, або в інших нестандартних ситуаціях, наприклад, коли Банкомат видає гроші у сумі, що не відповідає замовленій Держателем сумі для отримання, Клієнт повинен повідомити Банк про виявлені невідповідності та оформити письмову заяву про незгоду з трансакцією, зазначивши в ній всі деталі операції, що оскаржується (номер Картки, вид операції, вид платіжного пристрою, адреса розміщення пристрою тощо), обставини, за яких вона була виконана, та додати чек (копію чека).

3.2.3.2. Банк після проведення детального аналізу ситуації, що склалася, проведення претензійної роботи з банком-еквайром (якщо оскаржується операція, проведена через платіжний пристрій іншого банку), виконує врегулювання стану Карткового рахунку відповідно до результатів проведеного розслідування.

3.2.3.3. Строки проведення Банком претензійної роботи визначаються відповідними Платіжними системами та можуть тривати протягом 90 календарних днів. У разі проведення міжнародного арбітражу, цей строк може бути подовжений до 180 днів. Банк виконує заяву про незгоду з трансакцією (врегульовує залишки за Картковим рахунком або надає відповідь Клієнту про неправомірне оскарження операції) після отримання необхідних доказів у найкоротший можливий строк.

3.2.4. Цілодобова служба підтримки Контакт-центру Банку

3.2.4.1. При виникненні питань щодо ініційованих операцій з Карткою (відмова у проведенні операції, Блокування дії Картки, інше) та за потреби отримання Інформаційних послуг Держатель може звернутися до Банку за телефонами цілодобової служби підтримки Контакт-центру: 0-800-505-555 (дзвінки по Україні безкоштовні), (044) 290-93-10 (цілодобово).

3.2.4.2. З метою ідентифікації абонента та належного встановлення його особи для визначення правомірності надання йому інформації за Рахунком/Карткою, оператор Контакт-центру з'ясовує у Держателя перелік ідентифікаційних даних, таких як: секретне слово- пароль, дату народження, паспортні дані та іншу інформацію, отриману Банком при укладанні Договору (ПІН-код та/або коди CVC2 ніколи не запитуються та не повинні розголошуватися Держателем). З метою уникнення ризику розкриття банківської таємниці та/або ризику фінансових втрат від несанкціонованого використання Картки, оператор Контакт-центру має право відмовити у наданні Інформаційних послуг, якщо повідомлені абонентом дані не співпадають з відповідними даними, що зберігаються в Банку.

3.2.4.3. З метою уникнення ризику надання послуг Контакт-центром за Картками Клієнта іншим не уповноваженим на це особам, Клієнт повинен зберігати в таємниці свої дані (зокрема, слово-пароль), надані при замовленні Картки, які використовуються Контакт-центром для належної ідентифікації та встановлення особи абонента при телефонному зверненні, та реквізити Картки.

3.2.4.4. Оператор Контакт-центру за телефонним зверненням Держателя надає інформацію щодо проведених Авторизацій за Карткою, причин відмови Банку у здійсненні операції, тощо, надає послуги за запитом Держателя щодо Блокування/Розблокування дії Картки, щодо зміни/ скасування Авторизаційних лімітів за Карткою, щодо умов обмеження виконання операцій без використання Картки (обмежити/відновити можливість використання в мережі Інтернет).

3.2.5. **Втрата Картки**

3.2.5.1. Про Втрату Картки (у тому числі, за наявності підозри, що її платіжні реквізити стали відомі стороннім особам та можуть бути використані ними неправомірно) Держатель повинен негайно повідомити Банк, зателефонувавши до Контакт-центру, Банк при цьому здійснює Блокування Картки. Крім цього, Клієнт повинен у найкоротший можливий строк надати до Банку відповідне письмове повідомлення.

3.2.5.2. У разі, якщо Клієнт отримав від Банку Повідомлення про здійснену операцію з його Карткою, але Клієнт не ініціював такої операції, він має вжити негайних заходів щодо інформування Банку про такий факт або щодо Блокування Картки засобами Системи «Смарт-Грант» або за телефонами Контакт-центру Банку до часу подання до Банку відповідного письмового повідомлення або заяви про незгоду з трансакцією.

3.2.5.3. Клієнт підтверджує, що він усвідомлює суттєве підвищення ризиків несанкціонованого використання Втраченої Картки та здійснення шахрайських операцій у разі одночасної Втрати Номера мобільного телефону (основного або додаткового), та погоджується, що у таких випадках у разі несвоєчасного інформування ним про Втрату Картки/Номера мобільного телефону у порядку, визначеному цими Правилами, Банк не несе відповідальності за несанкціоноване/неправомірне використання Картки.

3.2.5.4. Якщо Картка заблокована з причини «втрачена/викрадена», її подальше розблокування та використання заборонене. Випуск нової Картки здійснюється за письмовим зверненням Клієнта до Банку.

3.2.5.5. Держатель має право тимчасово призупинити дію Картки (тимчасове Блокування) за телефонним зверненням до Контакт-центру та за письмовою заявою, наданою в Банк, або самостійно з використанням функціоналу системи «Смарт-Грант». Таке тимчасове Блокування може бути потребою у разі, якщо Держатель не впевнений, що Картка Втрачена (забув про місце її зберігання). Поновлення дії Картки (Розблокування) у таких випадках може бути виконане за письмовою заявою з пред'явленням заблокованої Картки.

3.2.6. **Авторизаційні ліміти**

3.2.6.1. З метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до коштів на Картковому рахунку Банк встановлює обмеження на проведення операцій з використанням Картки (Авторизаційні ліміти). Авторизаційні ліміти визначають максимальну загальну суму та кількість операцій, які дозволяється здійснювати Держателю протягом певного періоду (доби, місяця) та обмеження на виконання певних видів операцій з Карткою. Перелік всіх таких обмежень повідомляється працівником Банком Клієнту при видачі Картки.

3.2.6.2. Банк, регулюючи рівень ризиків фінансових втрат від несанкціонованого використання Карток, може змінювати Авторизаційні ліміти, повідомляючи про це Клієнта у способи, визначені цими Правилами.

3.2.6.3. Клієнт відповідно до власних поточних потреб може змінити (зменшити, збільшити, скасувати) Авторизаційні ліміти у Системі «Смарт-Грант» або шляхом звернення до Контакт-центру або до відділення Банку.

3.2.6.4. Клієнт з метою зниження ризиків несанкціонованого використання Картки може встановити додаткові обмеження на Картці шляхом звернення до Контакт-центру або до відділення Банку: встановити заборону на виконання операцій без використання Картки у мережі Інтернет та/або операцій за межами України.

3.2.6.5. Довірена особа не має права змінювати розміри Авторизаційних лімітів. Клієнт погоджується, що у разі потреби змінити розміри Авторизаційних лімітів за Додатковою карткою, Клієнт має зателефонувати до Контакт-центру особисто.

3.3. ПРОЦЕНТИ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ

3.3.1 Банк нараховує та сплачує відсотки на залишок коштів, що знаходяться на Картковий рахунок, на кінець операційного дня, у розмірах, що визначені Тарифами Банку. Нарахування відсотків здійснюється щомісячно, виходячи з 30 днів в місяці та 360 днів в році (30/360). При розрахунку відсотків не враховується день зарахування коштів на Картковий рахунок та не враховується день списання коштів з Карткового рахунку.

3.3.2 Сплата відсотків здійснюється в останній робочий день кожного місяця та в день, що передує дню закриття Карткового рахунку шляхом їх зарахування на Картковий рахунок Клієнта, у сумі, зменшеній на суми податку на доходи фізичних осіб і військового збору, що розраховані згідно з Податковим кодексом України.

3.4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ ТА ПЛАТЕЖІВ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ

3.4.1 Банк здійснює зарахування коштів, що надійшли на Картковий рахунок згідно з розрахунковим/касовим документом (без використання Картки), з урахуванням повного номера рахунку, зазначеного у цьому документі , що забезпечує збільшення Витратного балансу відповідної Картки.

3.4.2 Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням Карток, відображаються за відповідним рахунком, в межах якого ці Картки замовлені.

3.4.3 Усі погашення та платежі за Договором повинні здійснюватися без зустрічних вимог та претензій, добровільно і повністю. Сплата послуг Банку здійснюється у гривні.

3.4.4 Підписанням Заяви-договору Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати (необмежену кількість разів):

3.4.4.1 Договірне списання коштів з Карткового рахунку, а також будь-яких інших Рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі в іноземній валюті) на користь Банку у розмірі грошової заборгованості Клієнта перед Банком або її еквіваленту, у тому числі заборгованості Клієнта перед Банком за виконаними операціями з Картками, Несанкціонованої заборгованості, щорічної/щомісячної комісією (якщо така була

виставлена до оплати), заборгованості (строкової та простроченої) за кредитними договорами, по сплаті Комісії, штрафів та пені, будь-яких інших платежів, визначених укладеним Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. Таке договірне списання Банк має право здійснювати у випадку настання терміну погашення відповідної заборгованості Клієнта (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості) або при виникненні простроченої заборгованості Клієнта перед Банком;

3.4.4.2 Договірне списання коштів з Карткового рахунку на користь Банку та третіх осіб у розмірах сум неналежних переказів (у тому числі, помилково зарахованих на Картковий Рахунок коштів, надміру виданої готівки в Банкоматах тощо). Таке договірне списання коштів Банк має право здійснювати одразу після здійснення помилкового зарахування коштів на Рахунок та/або після отримання відповідного повідомлення від неналежного платника/банка неналежного платника/банка, що надав послуги з видачі готівки у своїй мережі Банкоматів. При цьому, Банк надає на запит Клієнта копії документів, що є підставою вважати переказ неналежним у розумінні Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

3.4.4.3 Договірне списання коштів з Рахунку Клієнта у відповідності до файлів розрахунків які поступають від Платіжних систем;

3.4.4.4 Договірне списання коштів з Рахунку на користь Банку та третіх осіб у випадку виявлення невідповідності між замовленою Держателем сумою готівки та фактично виданими готівковими коштами через платіжні пристрої, у розмірах надміру виданої готівки, визначених Банком при обліку операцій власної мережі платіжних пристроїв та/або визначених іншими банками, що надають послуги з видачі готівки за Картками через свою мережу платіжних пристроїв. Таке договірне списання коштів Банк має право здійснювати одразу після виявлення Банком зазначеної вище невідповідності у розмірі надміру виданої готівки та/або після отримання відповідного повідомлення від іншого банка, що надав послуги за Карткою, у сумі та за реквізитами, зазначеними у такому повідомленні. При цьому, Банк надає на запит Клієнта копії документів, що підтверджують невідповідність замовленої Держателем суми готівки та фактично виданим готівковим коштам;

3.4.4.5 Договірне списання коштів з Рахунку та інших рахунків Клієнта в Банку на користь Банку та третіх осіб у розмірах та в еквіваленті зобов'язань перед Банком за укладеним Договором та іншими укладеними між Банком та Клієнтом договорами, та здійснювати за рахунок цих коштів Клієнта продаж/купівлю/обмін іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку за комерційним курсом, встановленим Банком на день виконання такої операції, та згідно з вимогами чинного законодавства України з питань валютного регулювання. Таке договірне списання Банк має право здійснювати у випадку, коли валюта наявних у Клієнта коштів не співпадає з валютою зобов'язань Клієнта при настанні терміну погашення відповідної заборгованості Клієнта (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості) або при виникненні простроченої заборгованості Клієнта перед Банком.

3.4.5 При виконанні доручень Клієнта, Банк утримує відповідну Комісію згідно з Тарифами; Банк має право утримувати Комісію з коштів у гривнях, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування гривні у розмірі цієї Комісії на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

3.4.6 При здійсненні операцій за дорученням Клієнта Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи.

3.4.7 При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів Банку списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції. При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів Банку списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в національній валюті, здійснюється за курсом, встановленим Банком на дату обробки фінансової операції.

3.4.8 При здійсненні операції в національній валюті з використанням Картки або її

реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів Банку, у випадку здійснення МПС конвертації в іноземну валюту під час проведення розрахунків, списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в національній валюті здійснюється за курсом, встановленим Банком на дату обробки фінансової операції. При здійсненні операції в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів Банку списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції.

3.4.9 При здійсненні операції зняття готівкових коштів в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів у мережі платіжних терміналів, банкоматів Банку з Карткового рахунку, який відкрито в іноземній валюті, списання коштів з Карткового рахунку здійснюється за офіційним курсом НБУ на день здійснення такої операції. При здійсненні операції купівлі товарів, робіт або послуг з використанням Картки або її реквізитів у мережі платіжних терміналів у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового рахунку, списання коштів з Карткового рахунку здійснюється за офіційним курсом НБУ на день здійснення такої операції.

3.4.10 При здійсненні операцій із внесення коштів на Картковий рахунок у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового рахунку, зарахування коштів на Картковий рахунок здійснюється за курсом, встановленим Банком, на дату обробки фінансової операції.

3.4.11 При ініціюванні операції, які здійснюються із застосуванням відповідного курсу, визначеного у пунктах 3.4.6., 3.4.7, 3.4.8, 3.4.9, 3.4.10 Договору, Клієнт погоджується з тим, що дата здійснення операції може відрізнятися від дати списання коштів з Карткового рахунку (дати обробки МПС фінансової операції), тому може виникати курсова різниця, яка підлягає погашенню (відшкодуванню) в повному обсязі Клієнтом як погоджена відповідно до цього пункту Договору.

3.4.12 Комерційний курс конвертації (за операціями у валюті, відмінній від валюти рахунку) для операцій з платіжними картками встановлюється Банком щоденно. Інформацію про курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками Банку можна дізнатися у на Сайті Банку https://www.grant.ua/ua/home/ та/або у Контакт-центрі.

3.4.13 Якщо Картковий рахунок відкривається в іноземній валюті, Клієнт доручає, а Банк зобов'язується без отримання окремої (додаткової) заяви Клієнта здійснювати продаж іноземної валюти, розміщеної на Картковому рахунку, для сплати Клієнтом Комісії на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримати Комісію відповідно до Тарифів, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї Комісії на Поточний/Картковий рахунок Клієнта в національній валюті. Сума Комісії перераховується Банком у національну валюту України за курсами гривні до іноземних валют, встановленими НБУ на день продажу.

3.4.14 У випадку примусового списання (стягнення) коштів з Карткового рахунку згідно з вимогами чинного законодавства України, Комісія за проведені операції підлягає сплаті у розмірах, визначених Тарифами .

3.4.15 Погашення Несанкціонованої заборгованості, суми виставленої до оплати щомісячної/щорічної комісії (якщо така застосовується) відбувається у день надходження будь-яких коштів на відповідний рахунок, по якому існує така заборгованість, за рахунок цих надходжень. У випадку, якщо коштів, що надійдуть на рахунок буде недостатньо для погашення усієї заборгованості, Клієнт зобов'язаний при настанні терміну погашення відповідної заборгованості забезпечити наявність коштів на цьому рахунку у сумі, достатній для погашення такої заборгованості.

3.4.16 У разі несплати вартості послуг Банку у строки, визначені Тарифами, Банк може призупиняти обслуговування на період до моменту сплати їх вартості Клієнтом у повному обсязі (шляхом поповнення рахунку) або відмовляти у подальшому обслуговуванні .

3.4.17 Розрахунки за Комісією Банку здійснюються шляхом договірного списання та оформляється меморіальним ордером у відповідності з вимогами, встановленими НБУ, а також шляхом внесення Клієнтом готівки в касу банку на підставі касового документа.

3.5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

3.5.1. Банк бере розрахункові документи від Клієнта до виконання на умовах і в межах, передбачених чинним законодавством та вимогами Національного банку України.

3.5.2. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів на рахунку клієнта.

Платіжні вимоги/інкасове доручення (розпорядження) на примусове списання (стягнення) коштів з рахунку Клієнта приймаються Банком незалежно від наявності на них достатнього залишку коштів та виконуються в межах наявного залишку коштів, з урахуванням сум, що надійдуть на рахунок платника протягом операційного часу (поточних надходжень), в невиконаній частині повертаються стягувачам. Якщо протягом операційного часу кошти на рахунок платника не надходять, то після закінчення операційного часу ці платіжні вимоги/інкасові доручення (розпорядження) повертаються без виконання.

3.5.3. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, замороженням активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, передбачених законом.

Виконання Банком арешту коштів, що зберігаються на рахунку Клієнта, здійснюється за постановою про арешт коштів державного виконавця/приватного виконавця (далі - виконавець), судовим рішенням (у тому числі рішенням, ухвалою, постановою суду) чи ухвалою слідчого судді, суду, постановленою під час здійснення кримінального провадження.

3.5.4. Доручення Клієнта щодо здійснення Банком операцій з купівлі/ продажу/обміну іноземної валюти, в тому числі назва валюти, яка і за/ на яку буде купуватися/ продаватися/обмінюватися, сума валюти, курс купівлі, продажу, обміну іноземної валюти, будуть встановлюватися/ обумовлюватися Сторонами окремо, у відповідних заяві про купівлю іноземної валюти для фізичної особи (далі – Заява про купівлю) , заяві про продаж іноземної валюти для фізичної особи (далі – Заява про продаж), заяві про обмін іноземної валюти для фізичної особи (далі – Заява про обмін) .

Заяви про купівлю/продаж/обмін є дорученням Клієнта щодо надання Банком відповідних послуг з купівлі , продажу або обміну іноземної валюти. Заяви про купівлю/продаж/обмін складаються за формою, встановленою у додатках до цього Договору. У разі взаємної згоди Сторін у Заявах про купівлю/продаж/обмін можуть бути узгоджені/ відображені інші умови купівлі, продажу або обміну іноземної валюти. Жодне з положень цього Договору не може вважатися /трактуватися як безумовне зобов'язання Банку приймати до виконання будь-яку Заяву про купівлю/продаж/обмін. Узгодження Банком умов Заяви про купівлю/ продаж/обмін здійснюється шляхом її прийняття Банком до виконання.

3.5.5. Сторони погоджуються щодо можливості зазначення Клієнтом у Заявах про купівлю/ продаж/обмін доручення Банку здійснити купівлю, продаж або обмін іноземної валюти «за курсом БАНКУ». Ця умова встановлює право Банку самостійно визначати курс купівлі, продажу або обміну іноземної валюти, виходячи із ситуації, що реально склалася на валютному ринку.

3.5.6. Клієнт доручає Банку здійснювати операції з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти на наступних умовах:

3.5.7. Клієнт надає до Банку Заяви про купівлю виключно з підстав, визначених Положенням про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженим Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 № 5 (із змінами).

3.5.8. Клієнт надає до Банку Заяви про купівлю відповідно до вимог Положення про здійснення операцій з валютними цінностями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 № 2 (із змінами).

3.5.9. Якщо Системою «Смарт-Грант» обумовлена можливість купівлі/продажу іноземної валюти, до якої Клієнт підключений у встановленому Порядку, Клієнт має право направляти Банку дистанційне розпорядження на здійснення операції з купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти в електронній формі за допомогою системи «Смарт-Грант». Купівля, продаж іноземної валюти за допомогою системи «Смарт-Грант» здійснюється за курсом, встановленим Банком на момент ініціювання Клієнтом даної операції.

3.5.10. З метою забезпечення належного та своєчасного виконання операцій з продажу/обміну безготівкової іноземної валюти, Клієнт доручає Банку списати з рахунку Клієнта суму в іноземній валюті з метою реалізації Банком права договірного списання, за умовами, передбаченими Заявою про продаж/обмін іноземної валюти. Факт списання коштів з рахунку Клієнта оформляється меморіальним ордером у відповідності з вимогами, встановленими НБУ.

3.5.11. Якщо за курсом, зазначеним Клієнтом у Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, іноземна валюта не була куплена/ продана/обміняна, то зазначена сума іноземної валюти виставляється Банком на купівлю/ продаж/обмін за цим курсом до дня її купівлі/ продажу/обміну іноземної валюти або до зміни Клієнтом заявленого ним курсу купівлі/ продажу/обміну.

3.5.12. У випадках, передбачених діючим законодавством України та п.п. 3.5.27, 3.5.28. цього Порядку, Банк повертає Клієнту Заяву про купівлю/продаж/обмін без виконання. Повернення Клієнту Заяви про купівлю/продаж/обмін здійснюється Банком у порядку, встановленому п. 3.5.30. цих Правил.

3.5.13. За надання Банку послуг з купівлі, продажу або обміну іноземної валюти Клієнт зобов'язаний сплатити йому комісійну винагороду відповідно до тарифів Банку. Комісійна винагорода Банку сплачується Клієнтом виключно у національній валюті України за офіційним курсом української гривні до іноземної валюти, встановленим Національним Банком України на день здійснення Банком відповідної операції з купівлі, продажу або обміну іноземної валюти.

3.5.14. Кошти, що отримані Банком від Клієнта для виконання його доручень щодо здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, так само як і кошти, що отримані Банком внаслідок виконання останнім відповідних доручень Клієнта, є власністю Клієнта.

3.5.15. Банк здійснює перерахування іноземної валюти, яка отримана внаслідок виконання доручення Клієнта, на рахунок Клієнта, зазначений ним у заяві про купівлю іноземної валюти, після проведення відповідної операції з купівлі іноземної валюти та не пізніше ніж на наступний банківський день, починаючи з дня отримання Банком відповідної суми в іноземній валюті.

3.5.16. Банк здійснює перерахування національної валюти України, яка отримана внаслідок виконання доручення Клієнта, на рахунок Клієнта, зазначений ним у заяві про продаж іноземної валюти, після проведення відповідної операції з продажу іноземної валюти та не пізніше ніж за два банківських дні, починаючи з дня отримання Банком відповідної суми в гривнях.

3.5.17. Банк має право відмовити Клієнту в наданні послуг(и) у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також якщо це може призвести до порушення законодавства та/або надання таких послуг унеможливлено нормативно-правовими актами Національного банку України (мораторій, заборона, обмеження тощо).

3.5.18. Усі витрати, пов'язані з виконанням доручень Клієнта щодо здійснення купівлі, продажу або обміну іноземної валюти, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно з чинними Тарифами Банку), обов'язкові збори/ платежі до відповідного бюджету за виконані операції з купівлі/продажу/обміну валют, якщо такі передбачені нормами чинного податкового законодавства України, та всі інші витрати покладаються на Клієнта. Клієнт зобов'язується нести такі витрати відповідно до умов цих Правил, а також відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.5.19. Клієнт, у разі необхідності щодо купівлі, продажу або обміну іноземної валюти, подає до Банку Заяву про купівлю, Заяву про продаж або Заяву про обмін іноземної валюти. Заява про купівлю /продаж/обмін складається українською мовою та подається до Банку Клієнтом у паперовій формі не менше, ніж у двох примірниках або електронній формі.

Операції Клієнта з купівлі, продажу або обміну безготівкової іноземної валюти здійснюються без наявності підстав/зобов'язань. Банк здійснює такі операції Клієнта на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін або дистанційного розпорядження Клієнта на купівлю або продаж іноземної валюти без подання Клієнтом документів, що пов'язані із здійсненням валютної операції.

Дистанційне розпорядження на здійснення операції з купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти може подаватися Клієнтом виключно у разі підключення Клієнта до системи дистанційного банківського обслуговування «Смарт-Грант» у порядку, встановленому цими Правилами.

Банк самостійно приймає рішення про необхідність подання клієнтом документів, що пов’язані зі здійсненням валютних операцій.

3.5.20. Заява про купівлю іноземної валюти повинна містити наступні обов’язкові реквізити:

- дата складання Заяви про купівлю (число – цифрами, місяць – цифрами або словами, рік – цифрами);

- прізвище, ім'я та по-батькові Клієнта;

- реєстраційний номер облікової картки платника податків Клієнта;

- назва іноземної валюти, що купується, словами та цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.02.1998р. № 34 із змінами (далі – Класифікатор);

- сума купівлі іноземної валюти цифрами: ціла частина числа відокремлюється комою (можливе значення: «на суму еквівалентну сумі коштів у гривнях, що перераховуватимуться на купівлю іноземної валюти»);

- курс купівлі в гривнях (можливі значення: «за курсом уповноваженого банку», «цифрове значення» або «не вище, ніж «цифрове значення»);

- сума купівлі в гривнях відповідно до курсу, зазначеного в Заяві про купівлю;

- номер поточного рахунку в національній валюті (за стандартом IBAN), з якого Клієнт перераховує кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти;

- номер поточного рахунку в іноземній валюті (за стандартом IBAN), на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту, найменування уповноваженого банку, у якому відкрито цей рахунок;

- підпис Клієнт, який зазначено в Інформації про розпорядника рахунком (рахунками) клієнта.

3.5.21. Заява про купівлю подається Клієнтом до Банку за формою, встановленою Додатком 3 до цих Правил.

3.5.22. Заява про продаж повинна містити наступні обов’язкові реквізити:

- дата складання Заяви про продаж (число – цифрами, місяць – цифрами або словами, рік – цифрами);

- прізвище, ім'я та по-батькові Клієнта;

- реєстраційний номер облікової картки платника податків Клієнта;

- назва іноземної валюти, що продається, словами і цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до Класифікатора;

- сума продажу іноземної валюти цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою);

- курс продажу в гривнях (можливі значення: «за курсом уповноваженого банку», «цифрове значення» або «не нижче, ніж «цифрове значення»);

- гривневий еквівалент суми продажу іноземної валюти відповідно до курсу, зазначеного в Заяві про продаж;

- номер поточного рахунку в іноземній валюті (за стандартом IBAN), з якого Клієнт доручає здійснити продаж іноземної валюти;

- номер поточного рахунку в гривнях (за стандартом IBAN), на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти, найменування банку, в якому відкрито цей рахунок;

- підпис Клієнта, який зазначено в Інформації про розпорядника рахунком (рахунками) клієнта.

3.5.23. Заява про продаж подається Клієнтом до Банку за формою, що встановлена Додатком 4 до цих Правил.

3.5.24. Заява про обмін повинна містити наступні обов'язкові реквізити:

- дата складання Заяви про обмін (число – цифрами, місяць – цифрами або словами, рік – цифрами);

- прізвище, ім'я та по-батькові Клієнта;

- реєстраційний номер облікової картки платника податків Клієнта;

- назва іноземної валюти, що продається, словами і цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до Класифікатора;

- сума продажу іноземної валюти цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою);

- назва іноземної валюти, що купується, словами і цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до Класифікатора;

- сума купівлі іноземної валюти цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою);

- курс угоди в гривнях (можливі значення: «за курсом уповноваженого банку», «цифрове значення» або «не нижче, ніж «цифрове значення»);

- номер поточного рахунку в іноземній валюті (за стандартом IBAN), з якого Клієнт доручає здійснити продаж іноземної валюти;

- номер поточного рахунку в іноземній валюті (за стандартом IBAN), на який потрібно зарахувати обміняну іноземну валюту;

- підпис Клієнта, який зазначено в Інформації про розпорядника рахунком (рахунками) клієнта.

3.5.25. Заява про обмін іноземної валюти подається Клієнтом до Банку за формою, що встановлена Додатком № 5 до цих Правил.

3.5.26. Банк приймає від Клієнта Заяву про купівлю/ Заяву про продаж/Заяву про обмін до виконання протягом строку, необхідного для виконання такої валютної операції.

3.5.27. Банк повертає без виконання Заяву про купівлю в наступних випадках:

3.5.27.1 якщо виконання Заяви про купівлю іноземної валюти призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності, або примусове списання коштів;

3.5.27.2. не перерахування Клієнтом на внутрішньобанківський рахунок, визначений Банком, достатнього обсягу коштів для здійснення купівлі іноземної валюти;

3.5.27.3. не заповнення або неправильне заповнення хоча б одного з обов'язкових реквізитів Заяви про купівлю та/або інших документів.

3.5.28. Банк повертає без виконання Заяву про продаж/обмін в наступних випадках:

3.5.28.1. якщо виконання заяви про продаж іноземної валюти призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності, або примусове списання коштів;

3.5.28.2. відсутність достатнього обсягу коштів на рахунку Клієнта;

3.5.28.3. не заповнення або неправильне заповнення хоча б одного з обов'язкових реквізитів Заяви про продаж/обмін та/або інших документів.

3.5.29. Банк повертає Клієнту невиконані Заяву про купівлю/ Заяву про продаж/Заяву про обмін в день їх надходження з письмовим зазначенням причин і дати повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера.

3.5.30. Банк повертає Клієнту не виконані заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти в день їх надходження з письмовим зазначенням причин і дати повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера.

3.5.31. Банк, у разі потреби, вимагає від Клієнта надання відомостей або документів, необхідних для встановлення його особи, суті та мети здійснюваної ним операції.

3.5.32. Після здійснення операцій з купівлі , продажу , обміну іноземної валюти Банк надає Клієнту інформацію про суму купленої , проданої, обміняної іноземної валюти, курс/кросс-курс, за яким іноземна валюта була куплена, продана або обмінена на валютному ринку України та/або за угодою з Національним банком України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо. Вказану інформацію Банк надає Клієнту в електронному або паперовому вигляді.

Банк надає Клієнту інформацію, що зазначена в абзаці першому цього пункту, за кожним рахунком і кожним видом валют окремо у вигляді виписок за рахунком Клієнта і додатків до них після здійснення відповідних операцій.

3.5.33. Клієнт має право відкликати Заяву про купівлю іноземної валюти / Заяву про продаж іноземної валюти /Заяву про обмін іноземної валюти до моменту її виконання Банком у повній або частковій сумі шляхом подання до Банку листа про відкликання відповідної заяви, складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом або його уповноваженим представником. Лист про відкликання Заяви про купівлю іноземної валюти / Заяви про продаж іноземної валюти / Заяви про обмін іноземної валюти подається Клієнтом у паперовій формі з дорученням Банку виконати повернення коштів на відповідний рахунок Клієнта.

3.5.34. У разі відкликання Заяви про купівлю іноземної валюти /Заяви про продаж іноземної валюти /Заяви про обмін іноземної валюти Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, що понесені ним у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної (в повній або частковій сумі) Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

3.5.35. У разі здійснення Клієнтом операції з купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на підставі дистанційного розпорядження він має право відмовитись від такої операції, не прийнявши підтвердження операції в системі «Смарт-Грант».

3.6. ОСОБЛИВОСТІ ПРОДАЖУ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ДЕЯКИХ ПОСЛУГ БАНКУ

3.6.1 Зарплатна картка

3.6.1.1. Зарплатні рахунки відкриваються Клієнтам в рамках Зарплатних проектів. Банк на підставі передбачених законодавством документів, зокрема, листа з переліком студентів/працівників Організації/Підприємства-роботодавця, заяви Організації/ Підприємства-роботодавця про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, відкриває Клієнтам Карткові рахунки, випускає та надає Клієнтам Картки та ПІН.

Для відкриття Зарплатних Карткових рахунків, Організація/Підприємство-роботодавець, за згодою зі студентами/працівниками, подає до Банку також паперові примірники відповідних Заяви-Договору, підписаних студентами/працівниками, та копії документів, які дають змогу Банку ідентифікувати осіб, на користь яких відкриваються Карткові рахунки в порядку та на умовах, визначених договором з Організацією/ Підприємством-роботодавцем.

Видаткові операції за такими рахунками здійснюються після звернення Клієнта до Банку (зокрема, для отримання грошей або Картки), пред'явлення ним документів, які дають змогу Банку ідентифікувати Клієнта. У разі відповідності копій документів їх оригіналам копії засвідчуються підписами уповноваженого працівника Банку та працівника Організації, на користь якого відкрито рахунок . Визначений порядок відкриття Зарплатних карткових рахунків застосовується, якщо інший порядок не буде передбачено законодавством та/або внутрішніми положеннями Банку. Зарплатна картка емітується Банком на підставі Заяви-договору, підписаної Клієнтом, з урахуванням домовленостей між Банком та Організацією/Підприємством роботодавцем за укладеним Договором обслуговування Зарплатного проекту. Для Зарплатної картки передбачені спеціальні Тарифи Банку.

3.6.1.2. Клієнт надає Банку право на передачу Організації/Підприємству-роботодавцю номера Карткового рахунку, на який здійснюватиметься зарахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат.

3.6.1.3. Укладенням Договору Клієнт погоджується, що умови обслуговування Зарплатного Карткового рахунку змінюються та подальше обслуговування Карткового рахунку здійснюється за загальними умовами/ Тарифами (не в рамках Зарплатних проектів) в обумовленому даним Договором порядку у разі:

а) розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту укладеного між Банком та Організацією;

б) припинення трудових відносин Клієнта з Організацією;

в) у випадку відсутності зарахувань на Картковий рахунок від Організації протягом 90 (дев’яносто) календарних днів.

3.6.2. Зарплатний поточний рахунок

3.6.2.1 Відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших нормативних актів Національного банку України, Банк відкриває Клієнту поточний рахунок для зарахування заробітної плати, прирівняних до неї виплат та інших коштів і надає банківські послуги за рахунком згідно з діючими Тарифами Банку.

3.6.2.2 Поточний Рахунок в Банку відкривається на підставі Заяви-договору, підписаної Клієнтом.

3.6.2.3 Клієнт надає Банку право на передачу Організації/Підприємству-роботодавцю номера Поточного рахунку, на який здійснюватиметься зарахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат.

3.6.2.4 Нарахування відсотків припиняється з 1-го числа місяця, наступного за місяцем, в якому перерахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат на поточний рахунок не здійснювалося (крім випадків, коли перерахування на рахунок не здійснювалося в зв'язку з перебуванням Клієнта у відпустці або на лікарняному). В подальшому нарахування відсотків на залишок коштів на поточному рахунку не поновлюється протягом всього строку дії Договору.

3.6.3 Пенсійна картка та Соціальна картка

3.6.3.1 Право на користування Продуктами «Пенсійна картка» та «Соціальна картка» мають фізичні особи-резиденти - отримувачі пенсій та/або грошової допомоги.

3.6.3.2 Зарахування на відповідний рахунок пенсій та/або грошової допомоги відбувається на підставі отриманих Банком списків/відомостей від органів Пенсійного фонду України та органів соціального захисту населення.

3.6.3.3 Банк здійснює обслуговування Пенсійних та Соціальних карток з урахуванням вимог Порядку виплати пенсій та грошової допомоги через поточні рахунки в банках, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 30 серпня 1999 року №1596.

3.6.3.4 Банк має право не зараховувати на рахунок суми пенсій та/або грошової допомоги у разі:

- невідповідності будь-яких реквізитів, зазначених у списках/відомостях, отриманих від органів Пенсійного фонду України та органів соціального захисту населення, реквізитам Карткового рахунку, зареєстрованим в Банку;
- наявності в Банку відомостей про смерть Клієнта, про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим;
- закриття Карткового рахунку;
- письмового звернення відправника коштів (органу Пенсійного фонду України або органу соціального захисту населення).

3.6.3.5 Банк подає інформацію щодо фактичного зарахування сум пенсій та/або грошової допомоги на Картковий рахунок Клієнта, про закриття рахунку Клієнта, та інші операції за Картковим рахунком органам Пенсійного фонду України / органам соціального захисту населення за їхніми письмовими запитами. Банк подає інформацію органам Пенсійного фонду України про неотримання Клієнтом пенсій із рахунку або у разі отримання сум пенсій виключно Довіреними особами протягом одного року і більше від дати їх зарахування. Клієнт підтверджує, що вчинення Банком дій, вказаних у цьому підпункті Правил, відповідає вимогами чинного законодавства України та здійснюється за згодою Клієнта.

3.6.3.6 Клієнт зобов'язується особисто отримувати в Банку Пенсійну картку, у тому числі у разі її випуску на новий Строк дії Картки. Клієнт погоджується з тим, що Банк не видає Пенсійні картки Довіреним особам.

3.6.3.7 Клієнт зобов'язується не рідше одного разу на рік звертатися до відділення Банку з метою уточнення інформації з ідентифікації.

3.6.3.8 Якщо суми пенсій одержуються представником Клієнта за довіреністю або взагалі не одержуються протягом одного року, Клієнт зобов'язаний подати нову заяву до органу Пенсійного фонду України або органу соціального захисту населення на отримання пенсії в Банку.

3.6.3.9 Суми пенсій та грошової допомоги, зараховані на рахунок разом з нарахованими на них процентами, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта або набрання законної сили рішення суду про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим, Банк повертає відповідно органу Пенсійного фонду та/або органу соціального захисту населення не пізніше наступного Банківського дня за днем надходження таких відомостей, або у день отримання відповідної вимоги від органу Пенсійного фонду/органу соціального захисту населення.

3.6.3.10 Укладенням Договору Клієнт погоджується, що умови обслуговування Пенсійного та Соціального Карткового рахунку змінюються та подальше обслуговування Карткового рахунку здійснюється за загальними умовами/ Тарифами в обумовленому даним Договором порядку у разі відсутності зарахувань на Картковий рахунок пенсій та/або грошової допомоги протягом 90 (дев'яносто) календарних днів.

3.6.4. Картка «Дитяча»

3.6.4.1 Випуск Картки «Дитяча» здійснюється на ім'я малолітньої особи (дитини) на підставі заяви на випуск картки, наданої до Банку законним представником Дитини, та документів, необхідних для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення малолітньої особи.

3.6.4.2 При замовленні Картки «Дитяча» Клієнтом оформлюється окрема Заява-договір, після чого Банк емітує відповідну Картку на ім'я дитини. При цьому, у зв'язку з особливостями законодавства з питань розпорядження коштами та майном малолітніх осіб, до набуття малолітньою особою необхідного обсягу цивільної дієздатності, законний представник вважається Клієнтом в розумінні цього Договору.

3.6.4.3 Клієнт може поповнювати Витратний баланс Картки «Дитяча» шляхом виконання платежів з інших своїх Карток засобами Системи «Смарт-Грант», або шляхом внесення готівки на рахунок Картки «Дитяча» через каси Банку. Клієнт відповідно до наявних потреб може обмежити використання коштів за Карткою «Дитяча» шляхом подання відповідної заяви на зміну Авторизаційних лімітів при отриманні Картки в Банку та змінювати ці обмеження протягом Строку дії Картки у способи, визначені цими Правилами.

3.6.4.4 Незважаючи на інші умови цього Договору, законний представник малолітньої особи, відкриваючи на ім'я малолітньої особи Картковий рахунок погоджується та підтверджує розуміння того, що будь-які фінансові зобов'язання, що виникають та/або можуть виникнути у зв'язку з відкриттям та використанням Карткового рахунку та виконанням цього Договору, у тому числі, але не виключно, зобов'язання зі сплати комісій та винагород Банку, погашення Несанкціонованого овердрафту у разі його виникнення, покладаються на законного представника малолітньої особи до набуття нею необхідного обсягу цивільної дієздатності.

3.6.4.5 При досягненні малолітньою особою, на ім'я якої відкрито Картковий рахунок її законним представником, 14 років, повноваження законного представника щодо розпорядження Картковим рахунком, відкритим на ім'я малолітньої особи припиняються, а операції –зупиняються до проведення процедур ідентифікації та верифікації особи, на ім'я якої відкрито Картковий рахунок. Подальше обслуговування Карткового рахунку здійснюється на загальних умовах цього Договору.

3.6.5. Послуга SMS-сервіс

3.6.5.1 З метою обмеження ризиків несанкціонованого використання Картки, належного та зручного контролю стану Карткового рахунку, оперативного отримання деяких інших банківських послуг Банк за згодою Клієнта надає інформаційну послугу SMS-сервіс. Послуга «SMS-сервіс» надається як додаткова послуга Банку.

3.6.5.2 Сторони домовились, що інформування про виконані операції за рахунком (з використанням та без використання Карток) буде здійснюватися на Номер мобільного телефону Клієнта, визначений Клієнтом для послуги SMS-сервіс (основний або додатковий). У разі потреби забезпечити Довірену особу інформуванням про виконані операції за рахунком, Клієнт може замовити додаткову послугу SMS-сервіс. Клієнт може змінювати Номери мобільних телефонів для послуги SMS-сервіс протягом строку дії Договору шляхом подання до Банку письмових заяв.

3.6.5.3 Отримуючи Повідомлення про проведення операцій з Карткою, Клієнт має можливість відразу відстежити спроби її несанкціонованого використання (у тому числі використання її платіжних реквізитів) та вжити у зв'язку з цим необхідні запобіжні заходи щодо усунення ризику фінансових втрат.

3.6.5.4 Після сплати вартості послуг SMS-сервіс Банк за фактом проведення операцій за Картковим рахунком та/або з Карткою надсилає відповідні Повідомлення на Номер мобільного

телефону Клієнта, визначеного Клієнтом. Повідомлення може містити інформацію про час ініціювання операції (київський час), валюти і суму операції, останні чотири цифри Картки, статус за Авторизацією. Банк може змінювати формат Повідомлень для зручності їх використання. Передача Банком інформації про операції на будь-які суми без обмежень здійснюється цілодобово.

3.6.5.5 Клієнт може відмовитися від послуги SMS-сервіс під час оформлення Заяви-Договору, а у разі вже користування ним – у будь-який час, надавши до відділення Банку відповідну письмову заяву. Клієнт може тимчасово припинити користування SMS-сервісом шляхом звернення до відділення Банку з відповідною письмовою заявою або шляхом телефонного звернення до Контакт-центру.

3.6.5.6 Відновлення можливості користування SMS-сервісом здійснюється шляхом звернення до Банку з відповідною письмовою заявою, або шляхом телефонного звернення до Контакт-центру. Банк інформує Клієнта щоразу про факт підключення/відключення послуги SMS-сервіс шляхом відправлення відповідного Повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта.

3.6.5.7 Клієнт зобов'язується оплачувати такі послуги Банку відповідно до Тарифів Банку. Плата за обслуговування послуги SMS-сервіс здійснюється Клієнтом за всі операції щомісяця, в останній робочий день поточного календарного місяця, але не пізніше 15 числа місяця, наступного за звітним, в якому Банком було проведено нарахування плати.

3.6.5.8 При зміні Номера мобільного телефону Клієнта, в тому числі на який підключено послугу SMS-сервіс, Клієнт має негайно звернутись до Банку особисто та заповнити відповідну Заяву на приєднання до Договору. Не повідомлення Клієнтом Банку інформації про зміну Номеру мобільного телефону Клієнта звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту SMS-повідомлень про стан Карткового/Поточного рахунку на Номер мобільного телефону Клієнта, що був повідомлений Клієнтом у Заяві -Договору.

3.6.5.9 Банк має право припинити надання послуги SMS-сервіс з попереднім письмовим попередженням Клієнта не менш ніж за пять робочих днів до моменту припинення, в наступних випадках:

3.6.5.10-невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх обов'язків за цим Договором;

3.6.5.11-при несплаті Клієнтом послуг SMS-сервіс Банку за даним Договором більше двох місяців поспіль.

РОЗДІЛ 4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-СЕРВІСУ «СМАРТ-ГРАНТ»

4.1. Банк надає можливість Клієнту дистанційного доступу до Карткового рахунку/Поточного рахунку/Карток з метою отримання ним Інформаційних послуг та здійснення платежів засобами спеціального Платіжного застосунку або через Сайт Банку. Ці Продукти також рекомендовані для оперативного контролю Клієнтом стану Карткового рахунку та всіх рахунків, зниження ризиків несанкціонованого використання Картки, та можливості здійснювати переказ коштів, в тому числі на інші Рахунки (за умови наявності технічної можливості), операції щодо купівлі/продажу іноземної валюти, сплачувати комунальні та інші послуги суб'єктам господарювання.

4.2. Замовлення Мобільного банкінгу здійснюється шляхом самостійного (особисто Клієнтом) встановлення на мобільному пристрої Клієнта мобільного додатку, який попередньо має бути завантажений ним з офіційного магазину додатків компанії Google Inc. (Google Play) або Apple Inc. (App Store). Інструкція встановлення такого мобільного додатку, реєстрації користувача та користування Мобільним банкінгом розміщена на Сайті Банку на сторінці «Системи дистанційного банківського обслуговування «Смарт-Грант»» .

4.3. Система «Смарт-Грант» надається як додаткова послуга Банку та не виключає можливості подання до Банку документів на паперових носіях.

4.4. Банк надає Клієнту права, що дозволяють за допомогою Системи «Смарт-Грант» ініціювати фінансові операції, передавати і приймати конфіденційну інформацію, відповідно до потреб Клієнта і згідно з іншими умовами цієї Угоди.

4.5. Користування продуктом починається з моменту оформлення та подання Клієнтом до Банку Заяви - Договору на використання певного Продукту, в якому Клієнт поставив необхідну позначку щодо реєстрації в Системі «Інтернет - сервісу «Смарт-Грант». Підписанням Заяви-Договору в частині реєстрації в Системі Інтернет- сервісу «Смарт-Грант», Клієнт беззастережно підтверджує, що він ознайомився з повним текстом цих Правил (в тому числі його Тарифами), повністю зрозумів їх зміст та погоджується зі всіма умовами.

4.6. Користування Мобільним банкінгом/Інтернет-банкінгом передбачає реєстрацію Клієнта в Системі «Смарт-Грант», його Авторизацію Банком як Клієнта, та автентифікацію Клієнта при кожному вході в Систему «Смарт-Грант» (за іменем користувача та Особистим паролем). При реєстрації користувача та його успішній Авторизації Банк надсилає Клієнту Повідомлення з OTP-паролем (Код авторизації) для підтвердження реєстрації. OTP- пароль, надісланий в SMS-повідомленні, діє протягом одного сеансу зв'язку Клієнта з Банком за допомогою Системи «Смарт-Грант». Для кожного наступного звернення Клієнта до Системи «Смарт-Грант» (здійснення входу до неї) йому генерується та відправляється у вигляді SMS-повідомлення новий OTP-Пароль.

4.7. OTP-Пароль, надісланий Клієнту в SMS-повідомленні та використаний ним для входу до Системи «Смарт-Грант», дає підставу для здійснення Клієнтом банківських операцій, що дозволені самою Системою «Смарт-Грант», без введення будь-яких додаткових паролів. Особа, яка ввела правильний OTP-Пароль та пройшла Верифікацію в Системі «Смарт-Грант», вважається для Банку Клієнтом та всі дії, що зроблені нею в Системі «Смарт-Грант», включаючи проведені банківські операції, вважаються Банком такими, що здійснені Клієнтом особисто та від власного імені.

4.8. Після успішної реєстрації користувача Банк надає послуги в межах функціональності Системи «Смарт-Грант» за його рахунками та за всіма Картками, які емітовані .

4.9. Для належного користування Мобільним банкінгом/Інтернет-банкінгом Клієнт зобов'язується забезпечити на пристроях, з яких буде здійснюватись підключення до Системи «Смарт-Грант», встановлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення та постійне своєчасне оновлення баз вірусних сигнатур антивірусного програмного забезпечення.

4.10. При отриманні Інформаційних та розрахункових послуг засобами Системи «Смарт-Грант» Клієнт має дотримуватися правил безпеки користування Системою, визначених цими Правилами та правилами Системи. Ніхто не має права вимагати від Клієнта розкрити інформацію про Особистий пароль та/або про OTP-паролі; будь-яке звернення до Клієнта з метою отримання такої інформації є шахрайською спробою доступу до коштів Клієнта, про яку Клієнт повинен негайно повідомити Банк шляхом телефонного звернення до Контакт- центру.

4.11. Сторони домовились, що Електронний документ на здійснення операції засобами Системи «Смарт-Грант» вважається таким, що ініційований Клієнтом, оформлений відповідно до вимог чинного законодавства України, та юридично прирівнюється до документа, отриманого від Клієнта на паперовому носії та підписаного ним власноруч.

4.12. Сторони домовились, що Електронний документ, наданий до Банку засобами Системи «Смарт-Грант», підтверджується/підписується Клієнтом Електронним підписом у такий спосіб: введенням Клієнтом OTP-паролю, отриманого від Банка у Повідомленні на Номер мобільного телефону під час входу до Системи «Смарт-Грант». Всі документи, операції Клієнта, що ініціюються в електронному вигляді та підписані/підтверджені за допомогою Електронного підпису, вважаються такими, що підписані власноручним підписом Клієнта. Електронний підпис не може бути визнано недійсним через те, що він не має статусу кваліфікованого електронного підпису чи через його електронну форму.

4.13. Клієнт може відмовитися від Продукту Мобільний банкінг/Інтернет-банкінг шляхом звернення до Банку з відповідною письмовою заявою про блокування користувача в Системі

«Смарт-Грант». При цьому, надання послуг в межах цього Продукту припиняється Банком не пізніше наступного Банківського дня, наступного за днем отримання Банком відповідної заяви Клієнта. Відновлення можливості користування Мобільним банкінгом/Інтернет-банкінгом здійснюється шляхом звернення до Банку з відповідною письмовою заявою або шляхом телефонного звернення до Контакт-центру.

4.14. Клієнт має можливість самостійно заблокувати свій обліковий запис користувача шляхом введення тричі поспіль невірного пароля, здійснення 3 (трьох) поспіль невдалих спроб вводу OTP-пароля.

4.11 Після підписання Заяви-Договору в частині реєстрації в Системі Інтернет- сервісу «Смарт-Грант» , Банк за дорученням Клієнта реєструє Клієнта в Системі та здійснює дистанційне банківське обслуговування Клієнта, що включає в себе, в тому числі, але не виключно, надання таких послуг:

- переказ коштів між власними рахунками Клієнта в Банку;
- переказ коштів Клієнта на рахунки інших клієнтів Банку;
- переказ коштів Клієнта на рахунки клієнтів інших банків України;
- переказ коштів між банківськими картками Visa, Visa Electron, Mastercard, Maestro, які випущені будь-якими банками України;
- оплата Клієнтом послуг (поповнення мобільного рахунку, оплата комунальних послуг та ін.);
- перегляд Клієнтом інформації щодо руху та залишку коштів на всіх його рахунках, відкритих у Банку;
- перегляд Клієнтом доступної суми коштів на його банківській(-их) платіжній(-их) картці(-ках);
- перегляд Клієнтом інформації за депозитними (вкладними) та кредитними договорами, що укладені ним;
- створення шаблонів документів для регулярних платежів;
- перегляд Клієнтом умов щодо залучення Банком вкладів (депозитів) від фізичних осіб;
- перегляд Клієнтом інформації щодо банкоматів та відділень Банку;
- блокування власних платіжних карток з ініціативи Клієнта;
- встановлення/зміна лімітів операцій, що можуть бути здійсненні з використанням платіжних карток;
- купівля, продаж іноземної валюти за курсом, встановленим Банком на момент ініціювання Клієнтом даної операції за дистанційним дорученням Клієнта .

4.12 Сторони визнають електронні документи, оформлені належним чином (відповідно до вимог чинного законодавства України) і створені Системою «Смарт-Грант», доказовим матеріалом для вирішення спірних питань між Сторонами.

4.13 Сторони визнають в якості єдиної шкали часу під час роботи з Системою «Смарт-Грант» місцевий поясний час. Контрольним є час системних годин апаратних засобів Банку.

4.14 Сторони визнають первісним документом (електронним або на паперовому носії) той документ, який надійде в Банк першочерговим.

4.15 Реквізити електронних документів, що використовуються в Системі «Смарт-Грант», повинні відповідати вимогам нормативно-правових актів НБУ. Всі отримані від Клієнта електронні документи Банком архівуються і зберігаються протягом строків, встановлених чинним законодавством України.

4.16 Банк, за умови наявності у Клієнта відкритого в Банку Поточного рахунку в національній валюті, може надавати послуги з використанням Системи «Смарт-Грант» для

ініціювання операцій Клієнтом на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта з використанням електронних розрахункових документів та здійснення інформаційних операцій. При цьому, користування послугами Системи «Смарт-Грант» не скасовує можливості використання паперових розрахункових документів, що надаються у встановленому чинним законодавством України порядку та на умовах цієї Угоди. Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за отримання послуг за цією Угодою в порядку, розмірі та на умовах, передбачених Тарифами Банку.

4.17 Доступ до мережі Інтернет, а також до інших технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу до сайту Системи «Смарт-Грант» та/або Сайту Банку забезпечується Клієнтом самостійно та за його власний рахунок.

Також забезпечується Клієнтом самостійно та за його власний рахунок доступ до мережі Інтернет з мобільного пристрою Клієнта, відповідність операційної системи та апаратної частини мобільного пристрою (смартфону, планшету тощо) Клієнта вимогам мобільного додатку, що встановлюється Клієнтом для організації доступу до Системи «Смарт-Грант».

4.18 Клієнт, у разі використання ним Системи «Смарт-Грант», заздалегідь погоджується з тими ризиками, які притаманні роботі в мережі Інтернет.

4.19 Для здійснення доступу до Системи «Смарт-Грант» Клієнт має ввести ЛОГІН (Номер свого мобільного телефону). Логін Клієнта, який користується послугами Системи «Смарт-Грант», - є умовним позначенням Клієнта, що використовується разом з Паролем для Верифікації Клієнта під час здійснення ним доступу до Системи «Смарт-Грант».

4.20 Для першого входу до Системи «Смарт-Грант» ПАРОЛЕМ є шість цифр (або останні шість цифр) номеру паспорта Клієнта (без серії). Одразу після першого вдалого входу до Системи «Смарт-Грант» Клієнт має змінити Пароль. До моменту заміни Пароля Клієнт не має права користуватися Системою «Смарт-Грант».

4.21 Будь-який новий Пароль, змінений Клієнтом відповідно до умов цих Правил, визнається дійсним. Попередній Пароль визнається недійсним (неправильним).

4.22 Клієнт самостійно має забезпечити недоступність для третіх осіб Логіну, Пароля та ОТР-пароль.

4.23 Клієнт самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням банківських операцій третіми особами, у разі отримання ними інформації про Логін, Пароль та/або ОТР-пароль в будь-який спосіб, зокрема, але невиключно, через власну необережність чи з інших причин повідомлення безпосередньо Клієнтом або з його відома зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами Логіну, Пароля та/або ОТР-паролю тощо.

4.24 Клієнт несе ризик та негативні наслідки від втрати, незаконного заволодіння його мобільним телефоном (відповідної SIM-карти), Номер якого визначений у відповідній Заяві-Договорі або повідомлений іншим чином, а також ризик технічного перехоплення інформації, надісланої на Номер мобільного телефону Клієнта.

4.25 Банк надає Клієнту доступ до Системи «Смарт-Грант» виключно у разі здійснення успішної Верифікації Клієнта. Верифікація Клієнта вважається успішною виключно у разі введення Клієнтом правильних Логіну, Пароля та ОТР-пароля.

4.26 У разі зміни Номера мобільного телефону Клієнт зобов'язаний надати Банку відповідну письмову заяву, встановленого Банком зразка, з повідомленням про зміну Номеру мобільного телефону Клієнта (Додаток № 7 до цих Правил). Неповідомлення Клієнтом Банку про Втрату або зміну Номера мобільного телефону звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту ОТР-паролів та подальшим підтвердженням платежів.

4.27 Ініційована Клієнтом будь-яка передбачена чинним законодавством України банківська операція буде вважатися виконаною Банком за настання всіх зазначених нижче умов:

- здійснення успішного доступу Клієнта до Системи «Смарт-Грант»;

- визначення Клієнтом усіх необхідних параметрів відповідної банківської операції;

- здійснення Банком успішної Верифікації Клієнта у разі введення Клієнтом правильного значення Логіну, Пароля та ОТР-пароля.

4.28 Банк має право не виконати ініційовану Клієнтом операцію за настання будь-якої із зазначених нижче умов:

- недостатність на Поточному/Картковому рахунку (-ах) Клієнта коштів для здійснення відповідної операції;
- нездійснення Клієнтом оплати за доступ до Системи «Смарт-Грант», якщо така оплата передбачена Тарифним планом;
- наявність проблем технічного характеру;
- учасником відповідної операції є особа, що включена до переліку осіб, пов'язаних із здійснення терористичної діяльності;
- призначення платежу не дає змогу чітко визначити мету здійснення фінансової операції та її економічний сенс.
- інші умови, передбачені чинним законодавством України;

4.29 Банк забезпечує збереження інформації, яка, у відповідності до вимог законодавства України, належить до банківської таємниці та стала відомою Банку в процесі обслуговування Клієнта і взаємовідносин з ним під час надання банківських послуг. За незаконне розголошення інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе передбачену Законом відповідальність.

4.30 Відправка електронних документів за Системою «Смарт-Грант» здійснюється цілодобово. Прийом та виконання платіжних документів здійснюється Банком протягом робочого дня з 09.00 год. до 17.00 год.

4.31 Клієнт сплачує Банку комісію за отримання послуг, відповідно до чинних Тарифів Банку.

Оплата зазначеної комісії повинна бути здійснена Клієнтом не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому надана відповідна послуга. Сплата Клієнтом даної комісії не звільняє його від сплати інших комісій та платежів, передбачених умовами тарифів на розрахункове-касове обслуговування Поточного/Карткового рахунку.

Клієнт ініціюванням будь-якої банківської операції з використанням Системи «Смарт-Грант» підтверджує, що ознайомлений з чинними на момент такого ініціювання Тарифами щодо цієї операції і погоджується на здійснення банківської операції відповідно до цих Тарифів.

4.32 Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати договірне списання грошових коштів зі свого Поточного рахунку, відкритого в Банку, в якості сплати ним комісії за отримані послуги.

Списання Банком коштів з Поточного рахунку Клієнта оформляється меморіальним ордером відповідно до вимог, встановлених Національним Банком України.

РОЗДІЛ 5. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК БАНКУ В СИСТЕМАХ МОБІЛЬНИХ ПЛАТЕЖІВ З ВИКОРИСТАННЯМ СЕРВІСУ GOOGLE PAY/APPLE PAY

5.1. Загальні положення

5.1.1 Ці умови використання Платіжних карток Банку в системах мобільних платежів (далі - Умови) встановлюють порядок використання Платіжних карток АТ "БАНК «ГРАНТ" (далі - Банк) в Системі мобільних платежів (далі – Система)

5.1.2 Ці Умови є додатковими правилами до Договору. Під час використання Системи, всі угоди, умови та правила між Клієнтом та Банком будуть застосовуватися у звичайному порядку. Операції, які Клієнт здійснює, використовуючи Систему, регулюються Договором, а також усіма Умовами Сервіс-провайдера.

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

5.1.4 Банк не є оператором послуг Системи або такої мережі і не контролює їх дії. Банк не несе відповідальності, а також не надає підтримки або сприяння щодо будь-якого апаратного або програмного забезпечення третьої особи, а також її інших продуктів або послуг (включаючи Систему або Електронний гаманець). У разі виникнення будь-яких питань або проблем в зв'язку із використанням продуктів або послуг третьої сторони Клієнт повинен звертатися безпосередньо до третьої особи для отримання клієнтської підтримки та допомоги.

5.2. Принципи використання Платіжних карток в Системі

5.2.1. Здійснення платежів.

5.2.1.1 Система дозволяє створювати Цифрові картки для здійснення Безконтактної оплати в пунктах продажу на безконтактних POS-терміналах.

5.1.1.2 Клієнт реєструє Платіжну карту АТ «БАНК «ГРАНТ» в Системі шляхом введення даних картки в Електронному гаманці, а саме її номеру, строку її дії та CVV2/CVC2 коду, або шляхом обрання картки для використання в Системі через мобільний додаток “СМАРТ-ГРАНТ” (без введення реквізитів такої картки). Після успішної верифікації Клієнта створюється Цифрова картка.

5.2.1.3 Після цього Клієнт може використовувати створену Цифрову картку в системі шляхом введення Аутентифікаційних даних через свій Пристрій для здійснення Безконтактної оплати. Кошти будуть списуватись із Платіжної картки АТ «БАНК «ГРАНТ», яку Клієнт зв'язав, а інформація за такими операціями відображатиметься, як і за будь-якими іншими операціями.

5.2.2 Перегляд інформації та платежів

5.2.2.1 Система надає Клієнту доступ до інформації щодо Цифрової картки: статус Цифрової картки;

5.2.2.2. інформацію щодо попередніх операцій, здійснених з використанням цієї Цифрової картки: дата, сума покупки, найменування продавця. В системі передбачена можливість відключення повідомлень щодо здійснених операцій.

5.2.2.3. Система не може надавати відомості щодо операцій, здійснених не за допомогою Системи.

5.2.3 Права і обов'язки Клієнта

5.2.3.1. Дотримуватися та виконувати Умови, Договір, Умови Сервіс-провайдера.

5.2.3.2. Забезпечити зберігання своїх Аутентифікаційних даних в недоступному для третіх осіб місці.

5.2.3.3. У разі компрометації Аутентифікаційних даних та/або даних Цифрової картки негайно повідомити про це Банк каналами дистанційного обслуговування, зазначеними в Договорі.

5.2.3.4. У разі неповідомлення та/або несвоєчасного повідомлення Клієнтом Банку про втрату Аутентифікаційних даних та/або компрометації реквізитів Цифрової картки Банк не несе відповідальності за можливі збитки Клієнта.

5.2.3.5. Операції, вчинені за допомогою Цифрової картки і Аутентифікаційних даних Клієнта, вважаються операціями Клієнта.

5.2.3.6. Клієнт зобов'язаний ознайомитися з умовами Договорів із третіми особами до створення, активації або використання Цифрової картки в Системі.

5.2.3.7. Клієнт має право використовувати для здійснення операцій, передбачених цими Умовами, будь-яку Платіжну картку АТ «БАНК «ГРАНТ», відкриту на ім'я Клієнта, що не є анульованою або заблокованою.

5.2.3.8. Клієнт має право використовувати одну й ту ж Платіжну картку АТ «БАНК «ГРАНТ» в різних Системах і Електронних гаманцях.

5.2.3.9. Клієнт має право в будь-який час відмовитися від використання Платіжних послуг, видаливши Цифрову картку з Системи.

5.2.4. Права і обов'язки Банку

5.2.4.1. Відмовити Клієнту в створенні Цифрової картки в Системі.

5.2.4.2. В будь-який час блокувати дію Цифрової картки або можливість її використання в Системі у разі:

- невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цими Умовами;
- наявності підозр щодо несанкціонованого використання Цифрової картки.
- порушення Клієнтом умов Договору, що можуть призвести до нанесення збитків Банку.

5.2.5. Вартість послуг

5.2.5.1. Банк не стягує додаткову плату за використання Цифрової картки.

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

5.3. Врегулювання суперечок

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

5.4 Конфіденційність і безпека

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

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

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

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

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

- надання Клієнтом в Електронному гаманці інформації про вчинені ним операції по NFC-карті;
- виявлення та усунення шахрайства;
- виконання Сервіс-провайдерами вимог застосовного законодавства;
- створення звітів про економічну ефективність мобільних платіжних додатків виключно для використання Сервіс-провайдерами;
- реклами Систем та/або Електронних гаманців та їх просування на ринку;
- удосконалення Систем та/або Електронних гаманців;
- проведення аналізу розподілу рекламних оголошень.
-

5.5. Перебої в наданні Платіжних послуг

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

5.6. Внесення змін до цих Умов.

5.6.1. Банк залишає за собою право переглядати ці Умови згідно з порядком, визначеним Договором. Клієнт має можливість ознайомитися з зміненою редакцією Умов в Електронному гаманці або на сайті Банку.

Додатками до цих правил є:

Додаток № 1- Заява - Договір банківського поточного рахунку.

Додаток № 2 - Заява - Договір поточного рахунку з використанням БПК.

Додаток № 3 - Заява про купівлю іноземної валюти.

Додаток № 4 - Заява про продаж іноземної валюти.

Додаток № 5 - Заява про обмін іноземної валюти.

РОЗДІЛ 6. РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Юридична адреса: Україна, 61001, м. Харків, вул. Данилевського, 19

Код ЄДРПОУ: 14070197

Код Банку: 351607

Сайт Банку: www.grant.ua

Тел.: +38(057)714-06-25; +38(063)495-97-77; +38(050)404-17-41; +38(067)574-74-41

Голова Правління _____ В.А. Пахомов

АТ «Банк «Грант»