

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
(ОФЕРТА) НА УКЛАДЕННЯ
ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО
ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
В АТ «БАНК «ГРАНТ»**

Публічна пропозиція (оферта) на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «БАНК «ГРАНТ»

Юридична особа за законодавством України – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ»**, код ЄДРПОУ 14070197, що є платником податку на прибуток на загальних умовах відповідно до Податкового Кодексу України (надалі – «Банк») відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію (оферту) на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «БАНК «ГРАНТ» (надалі - «Публічна пропозиція») з метою надання банківських послуг, умови і порядок надання яких визначені у даній Публічній пропозиції. Ця Публічна пропозиція розміщена на офіційному сайті АТ «БАНК «ГРАНТ»: www.grant.ua (надалі - «Сайт Банку»), набирає чинності з дати, визначеної на її першій сторінці, та є чинною до дати розміщення (оприлюднення) на Сайті Банку заяви про її відкликання в цілому чи в частині або внесення змін до Публічної пропозиції. АТ «БАНК «ГРАНТ», діючи на підставі ст.ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією надання послуг фізичним особам у передбаченому порядку та на обумовлених умовах, із застосуванням встановлених АТ «БАНК «ГРАНТ» Тарифів, які оприлюднені на Сайті Банку та/або розміщені у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг.

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб) здійснюється фізичними особами у місцях надання Банком послуг на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України шляхом оформлення Анкети та Заяви-Договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «БАНК «ГРАНТ», за умови подання документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи, суті діяльності та фінансового стану. Приєднання фізичних осіб до Договору відбувається в цілому, Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору. Ця Публічна пропозиція, Тарифи Банку, Правила користування платіжною картою, а також оформлені Клієнтами Анкети та Заяви-Договори на приєднання до Договору разом складають єдиний документ – Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі – Договір).

Визначення термінів

- В цьому Договорі нижченаведені терміни вживаються в такому значенні:
- «Авторизація» – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Картки.
 - «Акцепт (Акцептування)» – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про повне і безумовне прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладення Договору в цілому шляхом оформлення у місцях надання Банком послуг Анкети та Заяви-Договору на приєднання до Договору за встановленою Банком формою.
 - «Банк» – юридична особа АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» (скорочене найменування АТ «БАНК «ГРАНТ»).
 - «Банківський день (Операційний день)» – будь-який робочий день, у який Банк/відділення Банку відкриті для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.
 - «Банківський автомат самообслуговування (банківський автомат; банкомат)» - програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
 - «Верифікація» – це процедура встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним або встановлення (підтвердження) достовірності відомостей, що повідомляються Клієнтом при зверненні до ЦСПК.
 - «Виписка» – підтвердження про рух коштів за Поточним рахунком, що може надаватися Власнику рахунка у Банку, відділення Банку, надсилатися поштою, електронною поштою, у вигляді SMS - повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта, через Банкомат тощо.
 - «Власник рахунку» – фізична особа, на ім'я якої відкритий Поточний рахунок у Банку на підставі цього Договору і яка має право розпоряджатися коштами на ньому відповідно до вимог чинного законодавства України і Договору.
 - «Втрата/крадіжка Картки» – неможливість здійснення Держателем Картки контролю (володіння) за Картою, незаконне/неправомірне заволодіння та/або використання Картки чи її реквізитів, будь-яке вибуття Картки із розпорядження Клієнта внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Клієнта, будь-яких інших причин та/або отримання третьою особою інформації щодо Картки (номер та строк дії, код CV2/ CVC2 тощо).
 - «Дебетна схема» – платіжна схема, яка передбачає здійснення Клієнтом операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів, які обліковуються на Поточному рахунку.
 - «Дебетно-кредитна схема» – платіжна схема, яка передбачає здійснення операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів, які обліковуються на Поточному рахунку, а у разі їх недостатності чи відсутності – за рахунок наданого Банком Овердрафту, шляхом укладання відповідного договору про надання Овердрафту (оперативного кредиту) до Поточного рахунку.

- «Держатель Картки» – Клієнт-фізична особа, якій Банком видано у тимчасове користування Картку і ПІН до неї та яка на законних підставах використовує її для ініціювання переказу коштів з Поточного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням Картки.
- «Довірена особа» – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції за Поточним рахунком Клієнта, у тому числі з використанням Додаткової картки, емітованої на ім'я такої фізичної особи.
- «Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб» - двосторонній правочин між Банком і Клієнтом (включаючи всі додатки до нього, Тарифи, Анкети і Заяви-Договори на приєднання), який укладається шляхом Акцептування фізичними особами Публічної пропозиції Банку.
- «Договірне списання» - списання Банком з рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому Договором.
- «Додаткова картка» – Картка, видачу якої може ініціювати Клієнт. Додаткова картка видається із додержанням вимог чинного законодавства України та цього Договору на ім'я Власника рахунку або Довіреної особи.
- «Заборгованість за Договором» – загальна сума грошових коштів, яку Клієнт повинен сплатити Банку згідно з умовами Договору, включаючи, але не виключно, нарахованих та несплачених комісій, неустойки (штрафу та/або пені), витрат Банку, пов'язаних із одержанням виконання, спричинених збитків, інших платежів за Договором.
- «Зарплатний Поточний рахунок» – Поточний рахунок, відкритий в рамках Зарплатного проекту.
- «Зарплатний проект» – комплекс послуг Банку, що надається Організації для відкриття Поточних рахунків на користь фізичних осіб з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати/стипендії та інших виплат на відкриті в Банку Поточні рахунки Клієнтів (які є працівниками/студентами Організації), на підставі відомостей, які надаються Організацією до Банку.
- «Заява-Договір на приєднання до Договору» – будь-який документ із стандартизованих форм документів Банку, що оформлюється фізичними особами (Клієнтами) при їх першому зверненні до Банку з метою: (1) Акцепту Публічної пропозиції Банку; (2) отримання послуг Банку за цим Договором. Заява-Договір на приєднання до Договору оформлюється у двох примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Договору.
- «Зупинення (блокування) дії Картки» – тимчасова заборона (обмеження) проведення операцій з використанням Картки шляхом внесення Картки до Стоп-списку внаслідок виникнення обставин, передбачених Договором та/або Правилами МПС, та/або чинним законодавством України.
- «Картка» – банківська платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком у встановленому законодавством порядку пластикової картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з метою оплати вартості товарів, робіт і послуг, перерахування коштів, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, через Банкомати, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором. Картка емітується персоналізованою - із зазначенням імені та прізвища Держателя на лицьовій стороні Картки.
- «Клієнт» – фізична особа (резидент/нерезидент), яка акцептувала Публічну пропозицію Банку/уклала Договір із Банком.
- «Міжнародна платіжна система (МПС)» – міжнародна платіжна система MasterCard International.
- «Несанкціонована заборгованість» - заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена Договором, не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення та яка виникає внаслідок здійснення Клієнтом видаткових операцій з Поточного рахунку на суму, що перевищує встановлений Банком розмір Платіжного ліміту.
- «Номер мобільного телефону Клієнта» – номер, зазначений Клієнтом у Анкеті та Заяві-Договорі на приєднання до Договору, або повідомлений в іншому встановленому Договором порядку, для зв'язку, в тому числі для відправлення Клієнту SMS-повідомлень, ініційованих Банком.
- «Овердрафт» – короткостроковий кредит, що надається Клієнту Банком у разі перевищення суми операції за Карткою встановлених карткових лімітів, шляхом укладання відповідного Договору про надання овердрафту (оперативного кредиту) по Поточному рахунку, який укладається між Банком та Клієнтом. Обслуговування Поточного рахунку, за яким встановлено Овердрафт, здійснюється за Дебетно-кредитною схемою.
- «Операційний час Банку» – частина операційного дня Банку, протягом якого здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ та відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок та кінець операційного часу встановлюються відповідно до внутрішніх нормативних актів Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або у приміщеннях Банку, відділень Банку.
- «Організація» – юридична особа, фізична особа-підприємець, з якою Банком укладено договір про надання комплексу послуг за Зарплатним проектом.
- «Основна картка» – картка, випущена Банком на ім'я Власника рахунку, в тому числі перевипущена Картка.
- «ПІН» – персональний ідентифікаційний номер - набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням Картки. ПІН видається Клієнту разом із Карткою та не підлягає розголошенню та передачі третім особам.

- «Перевипуск Картки» – емісія нової Картки для заміни Картки, що була емітована раніше на підставі Договору, у зв'язку із припиненням її дії, пошкодженням, втратою/крадіжкою Картки та в інших випадках.
- «Платіжна операція (операція)» – дія, ініційована Держателем Картки з метою внесення або зняття готівки з Поточного рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки за Поточним рахунком та/або інші дії з використанням Картки або її реквізитів для оплати вартості товарів (робіт, послуг) та/або переказу коштів на інші рахунки, а також інші операції, передбачені чинним законодавством і цим Договором. Платіжні операції здійснюються за допомогою платіжних пристроїв (Банкоматів, Платіжних терміналів, імпринтерів), а також через інші канали, передбачені чинним законодавством України, Договором та Правилами МПС.
- «Платіжний ліміт» – максимальна сума коштів, яка доступна Клієнту для здійснення операцій із використанням Картки та її реквізитів. Розраховується як сума залишку коштів Клієнта на Поточному рахунку за вирахуванням суми заблокованих, але не списаних коштів (в т.ч. суми нарахованої комісії за обслуговування рахунку), а у випадку наявності Овердрафту за Поточним рахунком - як сума залишку коштів Клієнта на Поточному рахунку та невикористаної суми Овердрафту за мінусом суми заблокованих, але не списаних грошових коштів (в т.ч. суми нарахованої комісії за обслуговування рахунку).
- «Платіжний термінал» – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням Картки.
- «Поточний рахунок» – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою Картки, відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України.
- «Правила МПС» – розроблені та затверджені міжнародною платіжною системою єдині стандарти її функціонування, що є обов'язковими для всіх учасників такої міжнародної платіжної системи. Сторони визнають, що Правила МПС є конфіденційними і можуть надаватися виключно працівникам Банку та представникам МПС.
- «Проект (тарифний Пакет послуг)» – комплекс банківських послуг/продуктів, які надаються Клієнтам Банку у сукупності згідно умов Договору. Наповнення/обсяг Пакету (перелік послуг у Пакеті) визначається відповідно до Тарифів.
- «Стоп-список» - перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи може бути локальним та міжнародним, в електронному або паперовому вигляді. Картка може бути занесена у Стоп-список як за заявою Клієнта, так і за ініціативи Банку та/або МПС.
- «Сторони» – спільно згадувані Банк і Клієнт, а окремо Сторона.
- «Тарифи» – документ, затверджений у встановленому Банком порядку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні Клієнтів - фізичних осіб, в тому числі за Зарплатними проектами. 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. Клієнт оплачує послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення Платіжної операції, надання Пакету послуг, отримання відповідної послуги, якщо інше не передбачено умовами Договору.
- «Торговець» – суб'єкт підприємницької діяльності, який, відповідно до договору з еквайром або платіжною організацією, приймає до обслуговування Картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг (включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі).
- «Трансакція» – інформація в електронній формі про окрему операцію із застосуванням платіжної картки, яка ініційована Клієнтом та сформована за результатами її виконання. Трансакція може бути фінансова (оплата, переказ, поповнення, зняття готівки) та нефінансова (перевірка стану Поточного рахунку, зміна ПІН тощо).
- «Фінансовий моніторинг» - сукупність заходів, що здійснюється Банком, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу, щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, ідентифікації/верифікації учасників фінансових операцій (в тому числі із заповненням відповідних інформаційних листів Клієнта фізичної особи, тощо) та встановлення їх податкового статусу, а також вивчення їх діяльності, ведення обліку цих операцій та відомостей про їх учасників відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.
- «Цілодобова служба підтримки Клієнтів (ЦСПК)» – служба Банку, що забезпечує дистанційну підтримку Клієнтів з питань обслуговування Карток за допомогою технічних засобів телефонного зв'язку оператором ЦСПК або в автоматичному режимі (з використанням інтерактивного голосового меню).
Номери телефонів для зв'язку з ЦСПК: **0 (800) 505 555** (зі стаціонарних телефонів по Україні безкоштовно) або **+38 (044) 290 93 10** (для міжнародних дзвінків).
- «Щоденний ліміт по Картці» – максимальна сума та кількість Платіжних операцій з використанням Картки на добу, визначені Банком: по зняттю готівки в Банкоматі та операціям через Платіжний термінал, імпринтер тощо, з метою мінімізації фінансових ризиків. Оприлюднюється на Сайті Банку та/або розміщується у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг
- «SMS-сервіс» – комплекс послуг (сервіс дистанційного доступу), що надає можливість Клієнту/Держателю Картки отримувати інформацію про стан рахунку, про здійснені операції за допомогою повідомлень у

текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільний телефон стандарту GSM за зазначеним у Анкеті та Заяві-Договорі на приєднання номером. Банк залишає за собою право вибору способу і сервісу для відправки інформації про стан рахунку, про здійснені операції.

«SMS-повідомлення (SMS)» – електронні повідомлення, які направляються/ отримуються за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільний телефон стандарту GSM за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку (зокрема, мобільного (сотового) телефону).

Інші терміни, які вживаються в цьому Договорі, застосовуються у значеннях, визначених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, та правилами міжнародних платіжних систем (МПС).

Терміни, значення яких не визначено чинним законодавством України та правилами міжнародних платіжних систем (МПС), використовуються у загальноживаному значенні.

1. Предмет Договору

- 1.1. Договір визначає умови та порядок здійснення Банком комплексного банківського обслуговування Клієнта, регулює відносини Сторін при наданні Клієнту послуг Банку з відкриття і обслуговування Поточних рахунків, випуску Карток, наданні Овердрафту, послуги «SMS-сервіс».
- 1.2. Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі Акценту Клієнтом Публічної пропозиції на укладення Договору, зобов'язується надавати Клієнту визначені Договором послуги, а Клієнт зобов'язується їх оплатити в розмірах і порядку, передбачених Договором і Тарифами.
- 1.3. Договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства України про договори, елементи яких містяться в цьому Договорі.

2. Порядок та умови укладення Договору

- 2.1. Договір вважається укладеним, а умови Публічної пропозиції акцептованими Клієнтом з моменту оформлення Анкети та Заяви-Договору на приєднання до Договору за умови подання Клієнтом документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану, перелік яких визначається відповідно до вимог чинного законодавства України. У разі ненадання фізичною особою необхідних Банку документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії фізичної особи позбавляють Банк можливості надання цій особі банківських послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такій фізичній особі в укладанні з нею Договору та її обслуговуванні. Банк може відмовити Клієнту у наданні послуг(и) за цим Договором у випадках, передбачених 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).
- 2.2. Дата набрання чинності Договору визначається Заявою-Договором на приєднання до Договору, якщо інше не передбачено умовами Договору та/або Заявою-Договором на приєднання до Договору. Місцем укладання Договору є місцезнаходження Банку, відділення Банку або іншого місця надання Банком послуг, в якому Клієнтом оформлюється Заява-Договір на приєднання до Договору.
- 2.3. Укладаючи цей Договір, Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених Договором.
- 2.4. Примірник цієї Публічної пропозиції Банку на укладення Договору на паперовому носії розміщується у доступних для Клієнта місцях надання Банком послуг, а в електронній формі розміщується на Сайті Банку.
- 2.5. Підписанням Заяви-Договору на приєднання до Договору, Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору Клієнт ознайомився з повним текстом Договору (в тому числі Тарифами, та Правилами користування платіжною картою), повністю зрозумів його зміст та погоджується зі всіма умовами Договору.
- 2.6. Клієнт має право скористатись будь-якою послугою, що надається Банком в рамках комплексного банківського обслуговування на умовах цього Договору в межах відповідного Пакету послуг Банку та обрати послугу, що надається поза Пакетами послуг в порядку, передбаченому Договором (за наявності можливості у Банку надавати Клієнту відповідну послугу). Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги в межах Договору є відповідна письмова заява-розпорядження Клієнта при обслуговуванні у Банку, відділенні Банку, в інших місцях надання Банком послуг у встановлених Договором випадках.
- 2.7. Клієнт погоджується, що в результаті акцептування Публічної пропозиції (укладення Договору), дія договорів на відкриття та обслуговування Поточних рахунків, які раніше були укладені між Банком та Клієнтом, припиняється на підставі ст.604 Цивільного кодексу України, подальше обслуговування Клієнта здійснюється на умовах цього Договору.

3. Загальні умови надання послуг Банку

- 3.1. Клієнт має право скористатись будь-якою послугою, що надається Банком в рамках комплексного банківського обслуговування на умовах і в порядку, передбачених Договором.
- 3.2. Укладенням Договору Клієнт погоджується з умовами банківських послуг, що надаються в рамках Пакету послуг, та розміром винагород, що встановлені Банком за обслуговування Пакету послуг. Винагорода Банку за надання послуг залежить від наповнення/обсягу Пакету послуг та визначена Тарифами Банку. Інші послуги, передбачені Договором, які не включені до відповідного Пакету послуг, надаються та сплачуються у відповідності до Тарифів.
- 3.3. Зміна умов обслуговування (в тому числі зміна переліку послуг, які надаються в рамках Пакетів послуг) та підтвердження Клієнтом своєї згоди щодо запропонованих Банком змін здійснюється в порядку, передбаченому умовами Договору, при цьому послуги які не входять до вартості Пакету послуг, за яким буде здійснюватися обслуговування після зміни, можуть бути надані Клієнту поза Пакетом послуг у порядку, передбаченому п. 3.8. цього Договору.
- 3.4. Для надання послуг Клієнту, Банк може відкривати один або декілька Поточних рахунків у відповідній валюті та надавати Клієнту одну або декілька Карток згідно умов обслуговування обраного Клієнтом Пакету послуг.
- 3.5. Банк пропонує надання Пакету послуг, а також послуги поза Пакетами послуг на умовах даного Договору. Перелік послуг не є вичерпним і в процесі діяльності Банку може бути змінений (розширений або зменшений) і Клієнт погоджується з такою умовою укладаючи Договір.
- 3.6. В рамках Договору надаються наступні види послуг Банку:
 - 3.6.1. відкриття та обслуговування Пакетів послуг Банку, які в залежності від наповнення Пакету послуг можуть включати наступні послуги:
 - відкриття та обслуговування Поточних рахунків в національній та іноземних валютах з випуском Карток;
 - овердрафти для Клієнтів, які обслуговуються на умовах Зарплатних проектів;
 - послуга «SMS-сервіс»;
 - інші послуги, що включаються до Пакету послуг відповідно до Тарифів.
 - 3.6.2. послуги Банку, що можуть бути надані поза Пакетами послуг:
 - послуга «SMS-сервіс» (якщо її надання не передбачено Пакетом послуг);
 - випуск та обслуговування Карток вищого класу, ніж за умовами обраного Пакету послуг;
 - випуск більшої кількості Додаткових карток, якщо кількість таких Карток перевищує кількість, що передбачена обраним Пакетом послуг;
 - Додаткові картки на ім'я Клієнта та Довіrenих осіб (якщо їх надання не передбачено Пакетом послуг);
 - інші послуги, що можуть надаватися поза Пакетами послуг, відповідно до Тарифів.
- 3.7. Клієнт має право відмовитися від послуги, незалежно від того входить вона до Пакету послуг чи надається окремо від Пакету послуг, шляхом заповнення відповідної заяви за встановленою Банком формою особисто у Банку, відділенні Банку або в інших місцях надання Банком послуг. При відмові від будь-якої послуги в рамках Пакету послуг, розмір винагороди Банку за обслуговування (річне, місячне обслуговування тощо) Пакету послуг залишається незмінним.
- 3.8. Клієнт має право придбати та скористатись будь-якою послугою, яка не входить до Пакету послуг, якщо вона передбачена Тарифами Банку (як послуга, що може надаватися поза Пакетами послуг) та за наявності можливості у Банку надавати відповідну послугу. Послуги поза Пакетом послуг надаються Банком після здійснення оплати, передбаченої Тарифами Банку.
- 3.9. Клієнт може обрати Пакет послуг на власний розсуд з урахуванням необхідності користування запропонованими послугами Банку. При цьому, в разі обрання Пакету послуг або послуги, що не передбачає підключення до послуги «SMS-сервіс» або у разі відмови від підключення до послуги «SMS-сервіс», Сторони розуміють такі дії Клієнта як відмову від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням Картки і ризик збитків від здійснення операцій, при такій відмові Клієнта, несе Клієнт.
- 3.10.** Клієнт має право здійснити перехід на обслуговування за іншим Пакетом послуг при цьому сплативши винагороду за зміну Пакету послуг, якщо така винагорода передбачена Тарифами відповідно до умов Договору. При здійсненні зміни Пакету послуг Клієнту, за його бажанням, випускаються нові картки, які відповідають новому обраному Пакету послуг. Картки, які було емітовано в рамках попереднього Пакету послуг можуть бути анульовані або використовуватися в звичайному режимі до випуску нових карток (Перевипуск таких карток здійснюється у відповідності до нового обраного Пакету послуг). Клієнт може здійснити перехід на обслуговування за іншим Пакетом послуг при зверненні до Банку, відділення Банку, в якому було відкрито Поточний рахунок, з метою оформлення письмової заяви за встановленою Банком формою.

4. Умови обслуговування Поточних рахунків

- 4.1. Порядок відкриття, використання та обслуговування Поточних рахунків

- 4.1.1. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок після здійснення ідентифікації/верифікації Клієнта або перевірки/оновлення/уточнення даних Клієнта за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку і пройшов процедуру ідентифікації/верифікації Клієнта), відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 4.1.2. Банк здійснює обслуговування Клієнта за Поточним рахунком та надає послуги відповідно до умов Договору, чинного законодавства, Правил МПС.
- 4.1.3. Клієнт має право самостійно розпоряджатися коштами на Поточному рахунку (за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та Договором) за допомогою документів на переказ коштів з Поточного рахунку (розрахункових документів) або за допомогою Картки в порядку, встановленому чинним законодавством України. Банк має право не приймати від Клієнта документи на переказ коштів з Поточного рахунку (розрахункові документи), якщо вони не відповідають вимогам чинного законодавства України або даного Договору.
- 4.1.4. Платіжне доручення Клієнта (або інший розрахунковий документ), що надійшло до Банку протягом Операційного часу, Банк зобов'язаний виконати в день його надходження. Платіжне доручення Клієнта (або інший розрахунковий документ), що надійшло до Банку після закінчення Операційного часу, Банк зобов'язаний виконати не пізніше наступного операційного дня.
- 4.1.5. Клієнт може здійснювати поповнення Поточного рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та відповідають встановленому режиму рахунку, у валюті Поточного рахунку в готівковій та/або в безготівковій формах. Для зарахування готівкових коштів на Поточний рахунок, Клієнт-нерезидент додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела їх походження.
- 4.1.6. Банк має право дебетувати Поточний рахунок на суму операцій, здійснених за Поточним рахунком, з урахуванням винагород/комісій згідно з Тарифами, заяви Клієнта, що діють на момент проведення операцій за Поточним рахунком.
- 4.1.7. При зміні Клієнтом Пакета послуг на інший Пакет послуг, винагорода за користування новим Пакетом послуг буде нараховуватися з моменту переходу на інший Пакет послуг.
- 4.1.8. Клієнт має право здійснювати Платіжні операції за Поточним рахунком з використанням Картки виключно в межах Платіжного ліміту.
- 4.1.9. Клієнт забороняється використовувати Поточний рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.
- 4.1.10. Банк нараховує та сплачує відсотки на залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта, на кінець операційного дня, що передбачено Тарифами. Нарахування відсотків здійснюється щомісячно, виходячи з 30 днів в місяці та 360 днів в році (30/360). При розрахунку відсотків враховується день зарахування коштів на Поточний рахунок та не враховується день списання коштів з Поточного рахунку. Сплата відсотків здійснюється в останній робочий день кожного місяця та в день, що передує дню закриття Поточного рахунку шляхом їх нарахування на Поточний рахунок Клієнта. Проценти (дохід) на залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта, нараховуються та виплачуються з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо оподаткування доходів фізичних осіб.
- 4.1.11. Клієнт має право змінювати стандартний Щоденний ліміт по Картці та/або відкривати доступ для користування Карткою за кордоном, шляхом подання письмової заяви до Банку, відділення Банку, в якому відкрито Поточний рахунок. Зміна Щоденного ліміту може призводити до збільшення фінансових ризиків Клієнта і в такому випадку Банк не несе відповідальності за наступні несанкціоновані транзакції здійснені з використанням Картки/ її реквізитів.
- 4.1.12. Клієнт повинен контролювати та вчасно забезпечувати наявність коштів на Поточному рахунку для здійснення всіх необхідних платежів за Поточним рахунком, в тому числі і пов'язаних з виконанням умов даного Договору, оплати винагороди та/або для здійснення передбачених договорами Договірних списань, в тому числі для списання комісії.
- 4.1.13. Платіжні операції за Поточним рахунком Клієнта можуть здійснюватися за розпорядженням Клієнта або за його дорученням на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку. При цьому письмові розпорядження можуть підписуватися Власником рахунку або Довіреною особою. При зміні повноважень Довіреної особи, Власник рахунку зобов'язаний негайно повідомити про це в письмовій формі Банк, в іншому випадку Банк не несе відповідальності за проведені Довіреною особою операції.
- 4.1.14. Банк зобов'язаний надавати Клієнту Виписки при зверненні Клієнта до Банку, відділення Банку, в якому відкритий Поточний рахунок, або в інший погоджений з Клієнтом спосіб. Винагорода за надання Виписок Клієнту встановлюється Договором, Тарифами.
- 4.1.15. Клієнт зобов'язується не рідше одного разу на місяць одержувати у Банку Виписку за Поточним рахунком у спосіб, визначений Клієнтом у Анкеті та Заяві-Договорі на приєднання, ознайомлювати Держателів Додаткових карток з операціями по Карткам та контролювати рух коштів. Власник рахунку/ Держатель Додаткової картки зобов'язаний щомісячно перевіряти Виписку за Поточним рахунком та контролювати санкціонованість проведення операцій, зберігати квитанції (чеки, сліпи тощо) і пред'являти їх Банку на його вимогу. В разі незгоди Держателя картки з операціями відповідно до Виписки за Поточним рахунком, Держатель картки має письмово звернутися до Банку для оскарження будь-якої операції, що вказана у Виписці за Поточним рахунком, протягом 15

- (п'ятнадцяти) календарних днів від дати одержання Виписки, а у випадку порушення свого зобов'язання щодо отримання Виписки за Поточним рахунком – не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, наступного за місяцем в якому було проведено операцію. Якщо Клієнт не звернувся протягом встановленого в Договорі строку для оскарження проведених операцій, Сторони визначають, що всі операції за Поточним рахунком, прийняті і погоджені Клієнтом без права в подальшому оскаржувати їх. Неотримання Клієнтом Виписки за Поточним рахунком, не з вини Банку, позбавляє Клієнта/Держателя Картки права оскаржувати вказані операції поза межами строку, визначеного цим пунктом Договору. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням Виписки, в тому числі щомісячної, за Поточним рахунком.
- 4.1.16. При ініціюванні закриття Поточного рахунку, Клієнт зобов'язаний повернути до Банку усі Картки, випущені до цього Поточного рахунку. Клієнт зобов'язаний закрити Поточний рахунок у разі припинення дії Картки та у разі відмови Банку у Перевипуску Картки з додержанням порядку, передбаченого цим пунктом Договору. Закриття Поточного рахунку здійснюється з урахуванням необхідності додержання правил МПС, в тому числі забезпечення здійснення остаточних операцій по Поточному рахунку, повернення помилкових переказів тощо протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів.
- 4.1.17. Банк закриває Поточний рахунок за відсутності заборгованості перед Банком. Банк видає Клієнту готівкою через касу Банку або перераховує на визначений Клієнтом у платіжному дорученні (або іншому розрахунковому документі) рахунок всю суму залишку коштів на Поточному рахунку.
- 4.1.18. Банк зупиняє видаткові операції за Поточним рахунком, що відкривається Клієнту у разі, якщо у Банку щодо Клієнта існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем на суму такого обтяження та надає Клієнту повідомлення про відкриття рахунку для вручення державному виконавцю. Клієнт зобов'язаний вручити державному виконавцю повідомлення про відкриття рахунку та подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем такого повідомлення. Відновлення видаткових операцій здійснюється у разі, якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у встановлений Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строк, перебіг якого починається з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.
- 4.1.19. Якщо Клієнт не здійснює оплату щомісячної винагороди/комісії Банку, нарахованої протягом двох календарних місяців, або щорічної винагороди/комісії, нарахованої протягом одного календарного року з моменту відкриття рахунку, протягом трьох днів від дати сплати настання терміну сплати такої винагороди/комісії, Банк може Зупинити (блокувати) дію Картки до моменту погашення Клієнтом заборгованості в повному обсязі.
- 4.1.20. Банк має право відмовитись від здійснення видаткових операцій за Поточним рахунком Клієнта при наявності підозри, що Клієнт використовує Банк для проведення незаконних операцій. Банк може відмовити клієнту в обслуговуванні рахунку у випадках, передбачених законодавством України і договором.
- 4.1.21. Банк має право призупинити здійснення операцій за Поточним рахунком за допомогою Картки, тобто Зупинити (блокувати) дію Картки, у будь-якому з перелічених нижче випадків: у разі ненадання Клієнтом документів або нез'явлення у Банк згідно із п. 9.1.1. цього Договору; у разі надання недостовірних відомостей або документів, в тому числі в разі отримання інформації про це від МПС; у разі порушення Клієнтом умов цього Договору, в тому числі несплати винагороди/комісії; у інших випадках несвоечасного погашення Заборгованості по Договору; в інших випадках, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.
- 4.1.22. З урахуванням п. 4.1.2 цього Договору Клієнт погоджується з тим, що Банк має право Зупинити (блокувати) дію Картки або відмовити Клієнту в проведенні переказу коштів з Поточного рахунку в період призупинення на ньому видаткових операцій, і такі дії не можуть бути розтлумачені Клієнтом як порушення Банком строків виконання платіжних доручень Клієнта (інших розрахункових документів) та права безперешкодного розпорядження Поточним рахунком, в тому числі якщо грошових коштів на Поточному рахунку з урахуванням суми Заборгованості за Договором недостатньо для виконання документу Клієнта на переказ коштів з Поточного рахунку.
- 4.1.23. Банк має право Зупинити (блокувати) дію Картки при надходженні відомостей про смерть Власника рахунку (надходженні до Банку запиту нотаріусу, копії свідоцтва про смерть або рішення суду про оголошення померлим тощо).
- 4.1.24. Банк має право поновити здійснення операцій за Поточним рахунком, якщо Клієнтом усунені обставини, що стали підставою для Зупинення (блокування) дії Картки або призупинення видаткових операцій. При здійсненні Зупинення (блокування) дії Картки з підстав надходження до Банку відомостей про смерть Власника рахунку, що обумовлено п. 4.1.23. цього Договору, Банк має право здійснити одну з наступних дій:
- поновити здійснення операцій за Поточним рахунком, якщо підтвердиться, що відомості про смерть Власника рахунку не відповідають дійсності;
 - закрити Поточний рахунок за заявою спадкоємців зі здійсненням видаткових операцій у відповідності до наданих документів (свідоцтва про право на спадщину або свідоцтва про право

- власності на частку в спільному майні подружжя у разі смерті одного з подружжя).
- 4.1.25. Клієнт може контролювати рух коштів за своїм Поточним рахунком користуючись послугою «SMS-сервіс», яка може бути включена до Пакету послуг або надаватися Банком поза Пакетом послуг в залежності від наповнення обраного Клієнтом Пакету послуг. Клієнт зобов'язаний сплатити винагороду за користування послугою «SMS-сервіс» в порядку та на умовах, передбачених Договором та/або Тарифами. Для користування послугою «SMS-сервіс» Клієнт може використовувати код(и), про які Банк інформує Клієнта шляхом розміщення інформації на Сайті Банку.
- 4.1.26. Клієнт має право відмовитися від користування послугою «SMS-сервіс», у разі якщо послуга «SMS-сервіс» входить до Пакету послуг, письмово повідомивши про це Банк, при цьому Сторони погоджуються що ризик збитків від здійснення операцій після відмови Клієнта від послуги «SMS-сервіс» несе Клієнт. У випадку відмови Клієнта від користування послугою «SMS-сервіс», надання її здійснюється до отримання письмового повідомлення (заяви) від Клієнта про відмову.
- 4.1.27. При зміні Номера мобільного телефону Клієнта, на який підключено послугу «SMS-сервіс», Клієнт має негайно звернутись до Банку особисто та заповнити відповідну Анкету та Заяву-Договір на приєднання до Договору, встановленого Банком зразка. 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 Поточного рахунку на Номер мобільного телефону Клієнта, що був повідомлений Клієнтом у Заяві на приєднання до Договору.
- 4.2. Особливості обслуговування Зарплатних Поточних рахунків
- 4.2.1. Зарплатні Поточні рахунки відкриваються Клієнтам в рамках Зарплатних проектів. Банк на підставі передбачених чинним законодавством документів, зокрема, листа з переліком працівників/студентів Організації, заяви Організації про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, відкриває Клієнтам Поточні рахунки, випускає та надає Клієнтам Картки та ПІН у відповідному конверті. Для відкриття Зарплатних Поточних рахунків, Організація подає до Банку також паперові примірники відповідних Анкет та Заяв-Договорів на приєднання до Договору, підписаних працівниками/студентами Організації, та копії документів, які дають змогу Банку ідентифікувати осіб, на користь яких відкриваються Поточні рахунки в порядку та на умовах, визначених договором з Організацією. 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.
- 4.2.2. Клієнти, яким відкрито Зарплатний Поточний рахунок, в рамках Зарплатного проекту з визначеною Організацією обслуговуються за Тарифами, що визначені при підписанні Банком з Організацією договору в рамках обслуговування зарплатного проекту і з якими, Власник Зарплатного Поточного рахунку ознайомлюється при Акцептуванні цього Договору.
- 4.2.3. Клієнт має право доручати Організації отримувати у Банку його Картку та ПІН до неї, в разі його надання у відповідному конверті, в т.ч. у разі її Перевипуску. При наданні Клієнтом таких прав/повноважень Організації, Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у разі неотримання, несвоєчасного отримання, пошкодження конверту з ПІН та/або Картки, а також за будь-які списання грошових коштів з Зарплатного Поточного рахунку, якщо Картка та/або ПІН були передані Організації.
- 4.2.4. Клієнт, як Власник рахунку, надає Банку право на передачу Організації номера Поточного рахунку, який відкривається Клієнту для зарахування заробітної плати, авансів на відрядження та інших виплат згідно чинного законодавства України та прирівняних до зарплати виплат.
- 4.2.5. У випадку помилкового зарахування коштів Організацією, з якою Банк уклав Договір в рамках обслуговування зарплатного проекту, на Зарплатний Поточний рахунок Клієнта, Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання коштів з Зарплатного Поточного рахунку на суми таких помилково зарахованих коштів, та повернути їх на рахунок Організації, з якого вони надійшли у разі надання до Банку зі сторони Організації належним чином оформленого листа щодо повернення коштів.
- 4.2.6. При обслуговуванні Клієнта в рамках Зарплатного проекту, Банк за ініціативою Клієнта, що виражена в обранні останнім Пакету послуг, або в обранні ним відповідної послуги поза Пакетом послуг, може надавати такому Клієнту Овердрафт, шляхом звернення Клієнта до Банку, відділення Банку, в якому було відкрито рахунок, та подання письмової заяви про надання відповідної послуги.
- 4.2.7. Клієнт зобов'язаний здійснити повернення всієї суми заборгованості перед Банком за Овердрафтом та нарахованим процентам/ комісією у наступних випадках:
- у разі розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Організацією, до дати розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту;
 - у разі припинення трудових відносин з Організацією.
- У зв'язку з цим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта в першу чергу на повернення такої заборгованості.
- 4.2.8. Укладенням Договору Клієнт погоджується, що умови обслуговування Зарплатного Поточного рахунку змінюється та подальше обслуговування Поточного 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 Поточний рахунок від Організації протягом 90 (дев'яносто) календарних днів.

Сторони домовились, що повідомлення Банку про припинення трудових відносин Організації з Клієнтом, здійснюється з погодження Клієнта і може відбуватися як в дату подання заяви про припинення трудових відносин або дату видачі відповідного наказу, так і в дату припинення трудових відносин.

- 4.2.9. Клієнт може відмовитись від обслуговування на змінених умовах в порядку, передбаченому цим Договором.
- 4.2.10. Обслуговування Зарплатних Поточних рахунків здійснюється відповідно до умов укладеної угоди між Банком та Організацією та на умовах і в порядку, передбаченому цим Договором та Тарифами.

5. Умови випуску та обслуговування Карток

- 5.1. Банк випускає Клієнту Картку та здійснює обслуговування Картки відповідно до умов цього Договору, як засіб доступу до Поточного рахунку (одержання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів, робіт та послуг у Торговців тощо). Виготовлення Картки (строк виготовлення становить до десяти Банківських днів) та видача Картки відбувається виключно після підписання Анкети та Заяви-Договору на приєднання до Договору та оплати Клієнтом винагороди за оформлення та видачу Картки згідно з Договором, Тарифами Банку.
- 5.2. Банк видає Клієнту Картку та ПІН у відповідному конверті, при цьому Клієнт ставить власний підпис на зворотній стороні Картки в присутності уповноваженого працівника Банку, а також розписується за отримання Картки та ПІН, в разі його надання у відповідному конверті. Видача Картки та ПІН може відбуватися в іншому порядку в разі емісії Картки в рамках Зарплатного проекту. Відсутність підпису на Картці або невідповідність підпису на Картці із підписом на супровідних операційних документах, може бути підставою для відмови від проведення операції та/або вилучення Картки при проведенні операції у Торговця.
- 5.3. До одного Поточного рахунку може бути емітовано декілька Карток. У значенні операцій з використанням Картки у Договорі розуміються операції з використанням усіх Карток, що емітовані Банком до Поточного рахунку.
- 5.4. Держатель Картки зобов'язаний не передавати Картку та її реквізити у користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання Втрати/ крадіжки Картки, надійно зберігати Картку. Держатель Картки зобов'язаний не повідомляти третім особам ПІН (в тому числі паролі та кодові слова) та зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третім особам, не записувати ПІН на Картку та/або на інші предмети, які зберігаються разом з Карткою, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом передбачених цим пунктом Договору зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, що призводять до несанкціонованого використання ПІН і відповідальність за всі Платіжні операції здійсненні із застосуванням ПІН несе Клієнт.
- 5.5. Картки надаються Клієнту та/або його Довіреній особі у тимчасове користування на умовах Договору. Право власності на Картку залишається у Банку. По закінченню строку дії Карток, при їх пошкодженні або у випадку розірвання Договору та закриття Поточного рахунку, Держатель Карток зобов'язаний негайно повернути Картки у Банк, крім втрачених та викрадених Карток.
- 5.6. Строк дії Картки вказано на лицьовій стороні у форматі ММ/РР (ММ -дві цифри порядкового номеру місяця, РР -дві останні цифри року). Строк дії Картки починає перебіг з дня емісії (випуску/Перевипуску) Картки і припиняється в останній день місяця, зазначеного на лицьовій стороні Картки. Забороняється використання Картки та її реквізитів після припинення строку її дії. Банк повідомляє Держателя Картки про закінчення строку дії його Картки не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення строку її дії будь-яким із доступних для Банку засобів: поштою, електронною поштою, за допомогою SMS-повідомлення, з інформуванням Держателя Картки про те, що він має звернутись до Банку, відділення Банку, в якому обслуговується Поточний рахунок. Клієнт має право закрити Поточний рахунок у випадку відсутності інших діючих Карток до цього Поточного рахунку або продовжувати користуватися послугами Банку з використання Картки, в разі її Перевипуску, зі сплатою винагороди відповідно до Договору, діючих Тарифів.
- 5.7. Власник рахунку може ініціювати емісію Додаткових карток для здійснення операцій за Поточним рахунком як на своє ім'я, так і на ім'я Довіреної особи, шляхом заповнення в обслуговуючому Банку, відділенні Банку заяви, за встановленою Банком формою. У випадку надання Власником рахунку доручення Довіреній особі на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку, розпоряджатися рахунком з правом отримання Додаткової картки, наявність такої довіреності прирівнюється Сторонами до ініціювання Власником рахунку випуску Додаткової картки на ім'я Довіреної особи. При цьому, Сторони розуміють, що належним підтвердженням надання Власником рахунку Довіреній особі права на отримання Додаткової картки є як відповідна заява Власника

- рахунку, за встановленою Банком формою, так і довіреність, видана Власником рахунку на ім'я Довіреної особи з правом розпорядження Поточним рахунком і отримання Картки (Додаткової картки), засвідчена в установленому законодавством порядку, без необхідності надання Власником рахунку/Довіреною особою додаткових підтверджень права Довіреної особи на отримання Додаткової картки. Емісія (випуск) Додаткової картки до Поточного рахунку Клієнта здійснюється виключно за відповідним рішенням Банку. Видача Додаткових карток відбувається виключно після оплати винагороди Банку, якщо така передбачена Договором, Тарифами. Відповідальність перед Банком за використання Додаткових карток, у відповідності до встановлених умов та вимог чинного законодавства, несе Власник рахунку. Власник рахунку також приймає на себе всі ризики, що можуть виникнути при використанні Додаткових карток Довіренними особами.
- 5.8. Клієнт має право ініціювати видачу Додаткової картки Довіреній особі, з урахуванням вимог резидентності: Клієнт резидент може надати Додаткову картку лише Довіреній особі резиденту; Клієнт нерезидент може надати Додаткову картку лише Довіреній особі нерезиденту.
 - 5.9. Використання Картки за довіреністю не допускається. Довірена особа може використовувати лише Додаткову картку емітовану на її ім'я. Власник рахунку може використовувати Основну або Додаткову Картку, емітовану на його ім'я.
 - 5.10. Для Перевипуску Картки до закінчення її терміну дії, в тому числі при пошкодженні Картки, Клієнт може ініціювати емісію Картки на умовах, що передбачені Договором, подавши до Банку, відділення Банку, в якому обслуговується Поточний рахунок, письмову заяву. Банк здійснює Перевипуск Картки після сплати Клієнтом винагороди згідно Договору, Тарифів.
 - 5.11. Перевипуск Карток (за винятком Перевипуску Картки у зв'язку з її пошкодженням, за умови її повернення в Банк) здійснюється лише за рішенням Банку за умови дотримання Клієнтом умов цього Договору та наявності коштів на Поточному рахунку для оплати послуг Банку згідно Договору, Тарифів. Банк має право на свій розсуд здійснити Перевипуск Картки у зв'язку з закінченням терміну її дії, в тому числі не очікуючи терміну закінчення її дії, і при цьому, Клієнт не звільняється від оплати винагороди за надані послуги згідно Договору, Тарифів. У випадку не здійснення Банком Перевипуску Картки у зв'язку з закінченням терміну її дії, Клієнт може ініціювати емісію Картки згідно умов, передбачених п.5.7. цього Договору.
 - 5.12. Банк має право відмовити у видачі, Перевипуску Картки у відповідності до норм діючого законодавства України та правил МПС, а також у разі надання недостовірних відомостей, нестійкого фінансового стану або наявності інших обставин, які можуть вплинути на платоспроможність Клієнта.
 - 5.13. 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 дію їх Зупинено (блоковано), без повернення Клієнту винагороди за її емісію (Перевипуск).
 - 5.14. Банк має право вилучити або Зупинити (блокувати) дію Картки, при наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/ неправомірне використання Картки або виникнення у Банку підозри щодо імовірної загрози незаконного використання Картки Клієнтом/Довіреною особою.
 - 5.15. Банк має право Зупинити (блокувати) дію Картки за заявою Клієнта/ Держателя Картки, в тому числі у разі Втрати/ крадіжки Картки, відсутності вклейки фото в 25, 45 років, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством, правилами МПС, Договором.
 - 5.16. Держатель Картки має право ініціювати Зупинення (блокування) дії Карток, емітованих до Поточного рахунку шляхом звернення до Банку особисто або за телефонами ЦСПК.
 - 5.17. Держатель Картки зобов'язаний негайно (в момент виявлення) заявити до ЦСПК про Втрату/ крадіжку Картки або про інші випадки можливого несанкціонованого використання Картки, проведення несанкціонованих Клієнтом/ Держателем Картки операцій за Поточним рахунком для здійснення Банком Зупинення (блокування) дії Картки. Банк не несе відповідальності за Платіжні операції, ініційовані за допомогою Картки, до отримання заяви про Втрату/ крадіжку Картки або заяви про несанкціоноване використання Картки, проведення несанкціонованих Клієнтом/ Держателем Картки операцій за Поточним рахунком у встановлений у цьому пункті Договору строк. Сторони погодилися, що в разі підключення Клієнта до послуги «SMS-сервіс», несанкціоноване використання Картки, проведення несанкціонованих Клієнтом/ Держателем Картки операцій за Поточним рахунком вважається виявленим Клієнтом відразу після направлення Банком SMS про здійснення такої операції на Номер мобільного телефону Клієнта.
 - 5.18. Зупинення (блокування) дії Картки може відбуватися за усним зверненням Клієнта/ Довіреної особи до ЦСПК за умови проведення успішної Верифікації Клієнта/ Довіреної особи. Якщо Клієнт/ Довірена особа не може пройти Верифікацію (з будь-яких причин), Банк не приймає таке звернення Клієнта/Довіреної особи до виконання та може запропонувати Клієнту звернутися до Банку, відділення Банку для надання письмової заяви про Втрату/ крадіжку Картки для Зупинення (блокування) її дії, при цьому моментом отримання Банком заяви про Втрату/ крадіжку Картки буде вважатись дата та час отримання Банком письмової заяви.
 - 5.19. Факт отримання Банком заяви від Клієнта/ Довіреної особи про Втрату/ крадіжку Картки не позбавляє його права звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів.
 - 5.20. Банк має право відновити дію Картки (активувати Картку), дію якої було Зупинено (блоковано) з ініціативи Банку, у разі усунення обставин, що стали підставою для такого Зупинення (блокування).

- Відновлення дії Картки (активування Картки), якщо Зупинення (блокування) дії Картки ініційовано Держателем Картки, здійснюється виключно на підставі письмової заяви Держателя Картки, крім випадків, визначених у внутрішніх документах Банку.
- 5.21. Витрати, пов'язані із здійсненням Зупинення (блокування) дії Картки, а також по відновленню дії Картки (активуванню Картки) несе Клієнт.
- 5.22. Укладаючи Договір, Клієнт беззастережно підтверджує свою згоду зі всіма умовами Зупинення (блокування) дії Картки встановленими умовами Договору, визнає їх як здійснені з його згоди.
- 5.23. Для забезпечення безпеки під час користування Карткою, Клієнту/Держателю Картки необхідно дотримуватися умов Договору, а також рекомендованих заходів безпеки, як викладених у положеннях актів цивільного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, так і розміщених на Сайті Банку, на Банкоматі (на моніторі Банкомату) тощо. В тому числі Клієнт/Держатель Картки зобов'язаний переконатись у тому, що на Банкоматі або іншому пристрої для видачі готівки, приймання картки, в тому числі на клавіатурі, відсутні будь-які зайві пристрої, відсутні відеокамери тощо. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом/ Держателем Картки передбачених цим пунктом Договору зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, наслідком яких може бути несанкціоноване використання Картки, її реквізитів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції.
- 5.24. Клієнт/Держатель Картки зобов'язується використовувати Картки відповідно до встановлених чинним законодавством правил та правил МПС, а також умов Договору.
- 5.25. Клієнт/Держатель Картки несе ризик випадкової втрати/знищення Картки.
- 5.26. Для отримання консультацій щодо використання Картки, а також при необхідності Зупинення (блокування) дії Картки або при виникненні нештатних ситуацій, Клієнт/ Держатель Картки може скористатися наступними контактними телефонами ЦСПК Банку: **0 (800) 505 555** (зі стаціонарних телефонів по Україні безкоштовно) або **+38 (044) 290 93 10** (для міжнародних дзвінків), а також безпосередньо звернутися у Банк, відділення Банку, в якому було відкрито Поточний рахунок та видано Картку.

6. Порядок здійснення розрахунків

- 6.1. При настанні строків виконання доручень Клієнта за цим Договором Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку самостійно списувати з Поточного рахунку, що визначений у відповідній Заяві-Договорі на приєднання до Договору, грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання доручень Клієнта або його Довіrenих осіб.
- 6.2. Розрахунки проводяться в готівковій та безготівковій формах відповідно до чинного законодавства України та правил відповідної МПС. При здійсненні операцій з використанням Картки та/ або її реквізитів може застосовуватися технологія 3-D Secure або її аналог, при якій для завершення операції з використанням Картки та/ або її реквізитів, Клієнт зобов'язаний ввести оригінальний числовий пароль, що надходить на Номер мобільного телефону Клієнта у вигляді SMS-повідомлення або надається Клієнту при зверненні до ЦСПК Банку, і в такому випадку всі операції, підтверджені таким чином, вважаються проведеними безпосередньо Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані Клієнтом. Якщо Клієнт не підтвердив здійснення операції, то Банк операцію не виконує.
- 6.3. Сума операції може бути заблокована на 30 днів з дати здійснення операції до моменту проведення міжбанківських розрахунків. У такому разі, Платіжний ліміт зменшується.
- 6.4. При здійсненні операцій через Банкомати, Платіжні термінали може вимагатися введення ПІН. У випадку трьох спроб набору неправильного ПІН, Картка може бути вилучена та її дія призупиняється.
- 6.5. Оплата товарів (робіт, послуг), отримання готівкових коштів за допомогою Картки здійснюються на умовах і в порядку, що діє у Торговця або в банку, що приймає Картку. У разі відмови від придбання та/або повернення товару (відмови від здійснення робіт чи надання послуги), що оплачені за допомогою Картки, Клієнт не має права вимагати від Торговця повернення коштів готівкою, а може вимагати відшкодування суми операції шляхом безготівкового переказу коштів на Поточний рахунок.
- 6.6. Клієнт при здійсненні Платіжної операції з використанням Картки повинен підписати квитанцію (чек, сліп тощо), впевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Підписавши цей документ, Клієнт визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів зі свого Поточного рахунку. Підписувати зазначену квитанцію (чек, сліп тощо), у якій не проставлена сума операції, Клієнт не має права.
- 6.7. Торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням Картки:
- у разі закінчення терміну дії Картки, відсутності необхідних ознак її платіжності тощо;
 - у разі неможливості виконання Авторизації у зв'язку з технічними причинами;
 - у разі відсутності підпису на Картці або невідповідності між підписом на Картці та підписом на квитанції (чеку, сліпі тощо), яка оформляється за результатами операції;
 - у разі неправильного введення ПІН або при отриманні негативного коду авторизації.
- Також Торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням Картки якщо особа відмовляється надати документ для його ідентифікації, у передбачених законодавством випадках,

- або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати надану для розрахунків Картку.
- 6.8. При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею Платіжних терміналів та Банкоматів Банку списання коштів з Поточного рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату проведення операції за рахунком.
- При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею Платіжних терміналів та Банкоматів Банку списання коштів з Поточного рахунку, який відкрито в національній валюті, здійснюється за комерційним курсом Банку на дату проведення операції за рахунком.
- При здійсненні операції в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею Платіжних терміналів та Банкоматів Банку, у випадку здійснення МПС конвертації в іноземну валюту під час проведення розрахунків, списання коштів з Поточного рахунку, який відкрито в національній валюті здійснюється за комерційним курсом Банку на дату проведення операції за рахунком.
- При здійсненні операції в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею Платіжних терміналів Банку списання коштів з Поточного рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату проведення операції за рахунком.
- При здійсненні операції зняття готівкових коштів в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів у мережі Платіжних терміналів та Банкоматів Банку з Поточного рахунку, який відкрито в іноземній валюті, списання коштів з Поточного рахунку здійснюється за комерційним курсом Банку на дату проведення операції за рахунком.
- При здійсненні операції купівлі товарів, робіт або послуг з використанням Картки або її реквізитів у мережі Платіжних терміналів Банку у валюті, яка відрізняється від валюти Поточного рахунку, списання коштів з Поточного рахунку здійснюється за комерційним курсом Банку на дату проведення операції за рахунком.
- При ініціюванні операції, яка здійснюється із застосуванням відповідного курсу, визначеного у цьому пункті Договору, Клієнт погоджується з тим, що дата здійснення операції може відрізнитися від дати списання коштів з Поточного 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.
- 6.9. Оплата винагород/комісій:
- 6.9.1. Зобов'язання по сплаті щомісячної винагороди/комісії за обслуговування Пакету послуг вперше виникають у момент, в якому було оформлено і надано Клієнту відповідний Пакет послуг. Розмір щомісячної винагороди/ комісії за обслуговування Пакету послуг визначається Договором, Тарифами.
- 6.9.2. Щомісячна/щорічна винагороди/комісія за обслуговування обраного Пакету послуг сплачується в національній валюті України.
- 6.9.3. Оплата винагород/комісій може бути здійснена:
- через касу Банку шляхом внесення готівки;
 - з будь-якого рахунку Клієнта шляхом оформленого належним чином платіжного доручення (доручення про списання коштів у довільній формі, встановленій Банком);
 - шляхом Договірному списання з рахунку на умовах цього Договору.
- 6.10. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Поточний рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Поточний рахунок, всі ризики, в тому числі пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Поточний рахунок, приймає на себе Клієнт. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків чи небанківських фінансових установ, або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів.
- 6.11. Клієнт зобов'язаний повертати Банку помилково зараховані на Поточний рахунок і отримані Клієнтом кошти в триденний строк з моменту отримання коштів або відповідної вимоги Банку. Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання помилково зарахованих коштів.
- 6.12. Клієнт безвідклично доручає Банку, а Банк набуває право, при настанні строків виконання зобов'язань Клієнта за цим Договором, настанні строків виконання будь-яких інших зобов'язань Клієнта перед Банком за іншими договорами (а на підставі відповідної заяви Клієнта – і достроково), здійснювати Договірне списання грошових коштів в межах Платіжного ліміту, в розмірі, необхідному для виконання грошових зобов'язань Клієнта з рахунку/ів Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору або інших договорів, укладених з Банком, а також відкритих в Банку рахунків Клієнта в майбутньому, з урахуванням наступного:
- 6.12.1. Здійснення Договірному списання є правом Банку, а не обов'язком.
- 6.12.2. Клієнт надає право Банку зараховувати/списувати з Поточних рахунків суми помилково списаних/ зарахованих коштів (списаних/ зарахованих коштів з вини банку або Клієнта з рахунку/ на рахунок неналежного платника та/або неналежного отримувача) в національній валюті, в тому числі, але не виключно, суми коштів на підставі рішення суду, яке набрало законної сили та підтверджує факт здійснення переказу неналежним суб'єктом переказу або при надходженні від банку ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.

- 6.12.3. Банк самостійно обирає черговість здійснення Договірної списання за всіма укладеними договорами, що передбачають здійснення Договірної списання.
- 6.12.4. Якщо при настанні строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта, здійснення оплати за якими передбачено шляхом Договірної списання Банком, Банк з тих чи інших причин не скористається правом Договірної списання коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань та не звільняє Клієнта від обов'язку здійснити всі належні платежі за зобов'язаннями перед Банком.
- 6.12.5. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку Договірної списання отримати будь-які з коштів, визначені цим Договором (зокрема, через відсутність коштів на Поточному рахунку), Клієнт повинен самостійно сплатити таку суму Банку шляхом внесення готівки чи безготівкового переказу коштів не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати отримання повідомлення від Банку.
- 6.12.6. У випадку недостатності коштів для виконання Договірної списання в повному обсязі Сторони погоджуються, що Договірне списання може здійснюватися частково (в частині наявних коштів). Банк кожного операційного дня проводить перевірку стану Поточного рахунку Клієнта, та, за умови наявності коштів на ньому, здійснює платіж/ платежі в повному обсязі або частково, до повного погашення заборгованості.
- 6.13. У випадку надання Клієнтом заяви про оскарження проведених операцій, які передбачають списання коштів з рахунку - мінімальний строк розгляду заяви та повернення Клієнту списаних з рахунку коштів (за умови задоволення заяви) складає 45 календарних днів, а якщо опротестування таких операцій здійснюється згідно з правилами МПС - 90 календарних днів. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з Поточного рахунку Клієнта, Банк нараховує на суму спірної операції всі належні до сплати платежі (проценти, комісії тощо), які мають бути сплачені Клієнтом в порядку та на умовах цього Договору. Подання Клієнтом заяви про опротестування Клієнтом операції по списанню коштів з рахунку не звільняє Клієнта від обов'язків за цим Договором.
- 6.14. У разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів, Банк має право зупинити зарахування коштів на Поточний рахунок Клієнта на час встановлення правомірності переказу.
- 6.15. При надходженні заяви від Клієнта про оскарження несанкціонованої транзакції, Банк здійснює перевірку відповідно до Правил МПС та з додержанням вимог МПС, відповідно до актів цивільного законодавства України та внутрішніх нормативних документів. Банк не компенсує/ не повертає Клієнту кошти, які списані з Поточного рахунку внаслідок операцій, які оскаржуються Клієнтом, якщо:
- операція здійснена з коректним введенням ПІН;
 - операція здійснена з використанням реквізитів Картки, без фізичного використання Картки (через мережу Інтернет тощо);
 - Клієнтом не виконано/ порушено правила користування Карткою, умови цього Договору, положення чинного законодавства України.
- В будь-якому випадку Банк не компенсує/ не повертає Клієнту кошти списані з Поточного рахунку внаслідок операції/ї, здійснення якої/их передбачає введення оригінального числового пароля, передбаченого п. 6.2. Договору, в тому числі, якщо Клієнт відмовився від застосування такого оригінального числового пароля. Сторони погоджуються, що відповідальність за всі операції, проведені із використанням Картки та введенням ПІН безумовно несе Клієнт, виключення може складати якщо Клієнт доведе, що зобов'язання за Договором, в тому числі передбачені п. 5.4., 5.23. Договору, були виконані належним чином.
- 6.16. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування неактивного рахунку Клієнта. Неактивний рахунок - це рахунок, за яким протягом шести місяців Власником рахунку не було виконано за Поточним рахунком жодної прибуткової або видаткової операції, в т.ч. за допомогою платіжної картки, а саме: покупка, зняття коштів в банкоматі/терміналі, повернення коштів, поповнення через банкомат/ термінал, перекази з картки на картку, готівкове поповнення, безготівкове поповнення. Плата списується з Поточного рахунку за рахунок власних коштів Клієнта відповідно до встановлених Тарифів Банку.

7. Умови надання Кредитного ліміту у формі Овердрафту

Банк після прийняття від Клієнта відповідної Заяви-Договору на приєднання до цього Договору, за результатом проведення аналізу, відповідно до встановлених в Банку процедур, може надати Клієнту кредит у національній валюті України у формі Овердрафту на умовах, передбачених цим Договором. Кредит у формі Овердрафту та Кредитної лінії є відновлюваним в межах встановленого Банком Кредитного ліміту.

7.1 Умови надання Овердрафту.

- 7.1.1. Кредитні кошти у формі Овердрафту за Картковим рахунком можуть бути надані Банком Клієнтам – резидентам України, які акцептували Публічну пропозицію Банку на укладення цього Договору і обрали відповідну послугу чи Пакет послуг, до наповнення якого входить послуга з надання

- Овердрафту.
- 7.1.2. Загальна сума Кредитного ліміту Овердрафту, що встановлюється Клієнту визначаються у Кредитному договорі про надання овердрафту по картковому рахунку (надалі – Кредитний договір), що укладається в письмовій формі між Банком та Клієнтом.
- 7.1.3. Умови кредитування за Овердрафтом, а саме: розміри Кредитних лімітів та процентні ставки за користування кредитними коштами за Овердрафтом і комісії по Овердрафту визначаються у Кредитному договорі.
- 7.1.4. Інформація про орієнтовну сукупну вартість кредиту, що розрахована виходячи з встановленого Клієнту Кредитного ліміту, зазначається у додатку до Кредитного договору. Вказану інформацію (Додаток) разом із другим примірником підписаного Кредитного договору Клієнт зобов'язаний отримати самостійно у відділенні Банку, в якому була оформлена відповідна Заява-Договір на приєднання до Договору.
- 7.1.5. Кредитні кошти у формі Овердрафту надаються Банком Клієнту на споживчі потреби, а також - для оплати на користь Банку комісії за обслуговування Пакету послуг (в разі несплати такої комісії Клієнтом за рахунок власних коштів за наявності доступного Кредитного ліміту).
- 7.1.6. При визначенні розміру Кредитного ліміту Банк керується внутрішніми нормативними документами Банку та чинним законодавством України. Клієнту може бути встановлено лише один ліміт Овердрафту на розсуд Банку. Розмір Кредитного ліміту, встановлений Банком, визначається відповідно до Пакету послуг та Тарифів або повідомляється Клієнту шляхом надсилання йому SMS - повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта. У разі незгоди Клієнта із встановленим Банком розміром Кредитного ліміту, Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів повинен звернутися у відділення Банку, в якому була оформлена Заява-Договір на приєднання до Договору та особисто подати відповідну письмову заяву. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з розміром встановленого Банком Кредитного ліміту та/або здійснив першу Платіжну операцію та скористався Кредитним лімітом, згода Клієнта з умовами надання Овердрафту вважається підтвердженою.
- 7.1.7. Проценти за користування кредитними коштами нараховуються виходячи з щоденного залишку заборгованості за Основним боргом/сумою простроченої заборгованості протягом всього строку користування кредитними коштами, починаючи з дня виникнення такої заборгованості (включаючи цей день) по день повного погашення заборгованості за Основним боргом/простроченої заборгованості (не включаючи цей день), виходячи з розрахунку 360 (триста шістьдесят) днів у році.
- 7.1.8. Заборгованість за Овердрафтом погашається за рахунок коштів, що надійшли на Поточний рахунок Клієнта, в день їх зарахування на Поточний рахунок. Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за Овердрафтом та відсотків та/або комісії за користування в повному обсязі не пізніше дня кінцевого строку користування кредитом, що встановлений Кредитним договором. Проценти за користування кредитними коштами, що нараховані в поточному місяці та комісія по Овердрафту за цей місяць повинні бути сплачені Клієнтом не пізніше останнього робочого дня поточного звітного календарного місяця, в якому нараховані відсотки та комісія. При несплаті відсотків та/або комісії в такий строк, вони вважаються простроченими з першого дня наступного календарного місяця. Оплата нарахованих відсотків здійснюється Клієнтом також при кінцевому поверненні Кредиту.
- 7.1.9. При надходженні грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта в сумі, недостатній для погашення заборгованості за Овердрафтом в повному обсязі, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:
1. прострочена заборгованість за Основним боргом по Овердрафту та прострочені проценти за користування Овердрафтом у відповідності до процедур, визначених у Банку;
 2. строкова заборгованість по поверненню суми по Овердрафту та строкова заборгованість по процентам за користування Овердрафтом у відповідності до процедур, визначених у Банку;
 3. прострочена заборгованість по сплаті комісії за обслуговування кредитної заборгованості (за її наявності);
 4. строкова заборгованість по сплаті комісії за обслуговування кредитної заборгованості (за її наявності);
 5. неустойка за порушення зобов'язань по Овердрафту;
 6. витрати Банку, пов'язані із одержанням виконання, в тому числі, але не виключно, витрати, пов'язані із пред'явленням вимоги, зверненням стягнення, а також будь-які інші витрати (відправка листів/ повідомлень тощо).
- 7.1.10. У разі виникнення Несанкціонованої заборгованості така заборгованість та проценти за користування коштами Несанкціонованої заборгованості погашається за рахунок коштів, що надійшли на Поточний рахунок Клієнта, в день їх зарахування. Клієнт зобов'язаний погасити Несанкціоновану заборгованість в повному обсязі протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дня його виникнення. Процентна ставка за користування коштами Несанкціонованою заборгованістю становить 60% (шістдесят) процентів річних та розраховується виходячи з розрахунку 360 (триста шістьдесят) днів у році. Сума Несанкціонованої заборгованості, що не повернена протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати його виникнення, вважається простроченою заборгованістю. При непогашенні Клієнтом у встановлений строк Несанкціонованої заборгованості, процентів за користування коштами Несанкціонованої заборгованості, Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку самостійно, на підставі належним чином оформлених Банком платіжних документів, списувати

грошові кошти в розмірі, необхідному для погашення простроченої Несанкціонованої заборгованості з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також з будь-яких рахунків Клієнта, які буде відкрито йому в Банку після укладення цього Договору.

- 7.1.11. Сторони цього Договору дійшли згоди, що у разі порушення Клієнтом зобов'язань з повернення кредиту та/або процентів за користування кредитом/комісії по Овердрафту, Банк має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний сплатити на вимогу Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, від несвоєчасно сплаченої (несплаченої) суми, за кожний день такого прострочення. При цьому, сума такої пені не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу. Положення цього пункту Договору мають поновлювальний характер та можуть застосовуватися протягом всього строку дії цього Договору.

7.2. Загальні умови надання Овердрафту.

- 7.2.1. Заборгованість за Кредитним лімітом виникає у випадку проведення видаткових операцій за Поточним рахунком з використанням випущених до нього Карток (інших законодавчо встановлених платіжних інструментів) або їх реквізитів, на суму, що перевищує залишок власних грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку.
- 7.2.2. Надання кредиту відбувається без зарахування кредитних коштів на Поточний рахунок Клієнта. Розмір Кредитного ліміту, наданого протягом дня дорівнює сумі всіх видаткових операцій, проведених за Поточним рахунком з лімітом Овердрафту, протягом цього дня понад залишок власних грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку.
- 7.2.3. Днем надання кредиту (його частини) є день здійснення Клієнтом першої Платіжної операції за рахунок коштів Кредитного ліміту після встановлення/зміни Кредитного ліміту згідно умов цього Договору.
- 7.2.4. Процентна ставка за користування кредитом є фіксованою. Нарахування та сплата Клієнтом процентів за користування коштами Кредитного ліміту, комісій, здійснюється в порядку, передбаченому цим Договором.
- 7.2.5. Наступним Сторони дійшли згоди, що Банк припиняє нарахування процентів за користування кредитом, комісії по Овердрафту, а також комісій, оплата Клієнтом яких передбачена Тарифами до цього Договору, з дня смерті Клієнта.
- 7.2.6. Строк дії Кредитного ліміту встановлюється у Кредитному договорі. Загальний строк Кредитування за овердрафтом не може бути більшим 365 календарних днів з моменту встановлення Кредитного ліміту. Строк дії Кредитного ліміту може бути скорочено або продовжено у порядку, визначеному Кредитним договором та цим Договором. У разі незгоди Клієнта щодо продовження строку дії Кредитного ліміту, Клієнт має звернутись до Банку із відповідною письмовою заявою не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення чергового строку дії Кредитного ліміту.
- 7.2.7. Повернення заборгованості за Овердрафтом здійснюється за рахунок грошових коштів, що надійшли на Поточний рахунок будь-яким способом, передбаченим чинним законодавством України. Дострокове повернення кредиту може відбуватись за ініціативою Клієнта, а також на вимогу Банку у випадках, передбачених цим Договором. Клієнт має право у будь-який час достроково повністю або частково повернути кредит.
- 7.2.8. Банк на письмову вимогу Клієнта, але не частіше одного разу на місяць, протягом п'яти робочих днів від дня отримання такої вимоги, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми Кредиту, повернутої Банку, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум, а також іншу інформацію, надання якої передбачено цим Договором.
- 7.2.9. За ініціативою Клієнта та погодженням з ним Банк може здійснити реструктуризацію зобов'язань за наданим кредитом.
- 7.2.10. Кредит забезпечується всім належним Позичальнику майном та коштами, на які може бути звернуто стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 7.2.11. Договори про надання додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту, за цим Договором не укладаються.
- 7.2.12. При укладанні цього Договору у Позичальника не виникає додаткових супутніх фінансових зобов'язань.
- 7.2.13. Позичальник у будь-який час має право достроково повністю або частково повернути Кредит Банку, перерахувавши грошові кошти на картковий рахунок. В цьому разі Позичальник сплачує Банку відсотки за користування Кредитом, за період фактичного користування Кредитом.
- 7.2.14. Позичальник також має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів, з дня активації ліміту Овердрафту, відмовитися від нього без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про свій намір відмовитися від цього Договору Позичальник повинен повідомити Банк у письмовій формі до закінчення строку, встановленого цим пунктом Договору.
- 7.2.15. Позичальник має право після приєднання до цього Договору і активації ліміту Овердрафту, але до моменту фактичного одержання Кредиту (його частин), відмовитися від нього, шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви, що викладена в довільній формі. У випадку подання заяви про відмову від одержання Кредиту, цей Договір в частині надання Кредиту вважається припиненим без

оформлення будь-яких додаткових угод.

7.3 Сторони дійшли згоди, що Банк має право:

7.3.1. Відмовити Клієнту в наданні Кредитного ліміту без обґрунтування причин такого рішення, в тому числі, якщо це суперечить чинному законодавству України або у випадку, якщо будь-які документи та/або інформація, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання кредиту, виявляться такими, що не відповідають дійсності, будь-які гарантії та запевнення, надані Клієнтом Банку за цим Договором будуть порушені або виявляться недійсними, а також виникнення будь-яких інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий кредит своєчасно не буде повернений (призведе до фінансових збитків Банку);

7.3.2. Вимагати від Клієнта дострокового повернення наданого кредиту в повному обсязі та сплати нарахованих відсотків, у випадку прострочення, більше ніж на один місяць, строків сплати відсотків за його користування.

Банк повідомляє Клієнта про таке прострочення листом, в якому зазначає про необхідність усунення порушень умов цього Договору, а саме: зазначає про факт порушення умов цього Договору, зазначає перелік дій, які необхідно вчинити Клієнту для усунення порушення умов Договору, та встановлює строк для виконання цих дій.

При цьому така зміна строку повернення Кредиту не потребує укладення між Сторонами будь-яких додаткових угод до цього Договору. Оплата відсотків за користування кредитними коштами у цьому випадку здійснюється Клієнтом до повного погашення Кредиту.

Якщо протягом цього періоду Клієнт усуне порушення умов даного Договору, вимога Банку втрачає чинність;

7.3.3. Вимагати від Клієнта повернення суми отриманого ним Кредиту в повному обсязі в будь-який час, попередивши його про таку Вимогу Банку за 10 (десять) календарних днів до її пред'явлення. Попередження про Вимогу надсилається Банком Клієнту рекомендованим листом або вручається йому під розписку.

7.3.4. У Вимозі про повернення Кредиту, що направляється Клієнту, Банк вказує суму Кредиту, що має бути повернута Клієнтом у повному обсязі, та строк, на протязі якого вона повинна бути повернута.

7.3.5. Цим пунктом Клієнт надає Банку право договірної списання з рахунку Клієнта суми заборгованості за цим Договором, а саме:

- основної суми Кредиту;
- відсотків за користування Кредитом (у тому числі і підвищених);
- пені за несвоєчасне повернення Кредиту й сплати відсотків за користування Кредитом;
- інших штрафних санкцій та платежів, передбачених цим Договором.

Списання здійснюється з рахунків Клієнта, відкритих у АТ «БАНК «ГРАНТ», згідно з діючим законодавством України та нормативними документами НБУ.

7.3.9. Сторони дійшли згоди, що в разі недостатності чи відсутності у Клієнта коштів у валюті цього Договору для погашення заборгованості за наданим Кредитом або/та сплати суми відсотків за користування ним, Клієнт надає Банку право на договірне списання (стягнення) коштів в іншій валюті з усіх рахунків Клієнта, відкритих у Банку, в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості, та на здійснення купівлі/продажу іноземної/національної валюти на МВРУ, відповідно до вимог чинного законодавства України, з метою погашення заборгованості Клієнта за цим Договором. При цьому Клієнт також уповноважує Банк списати суму комісії Банку за купівлю/продаж іноземної валюти.

7.3.10. Змінити (зменшити, збільшити) розмір наданого Кредитного ліміту або закрити Кредитний ліміт взагалі за умови інформування Клієнта шляхом направлення SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону. В SMS-повідомленні про зміну розміру Кредитного ліміту Банк повідомляє Клієнту новий розмір Кредитного ліміту. У разі незгоди Клієнта із зміненим розміром Кредитного ліміту, Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів повинен звернутися до Банку та особисто подати відповідну письмову заяву. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду зі зміною розміру Кредитного ліміту та/або здійснив першу Платіжну операцію після отримання вказаного SMS-повідомлення Банку згода Клієнта зі зміною умов Договору вважається підтвердженою;

7.3.11. Тимчасово призупинити подальше надання кредитних коштів, з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправки SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону, в разі настання будь-якої з таких подій:

- прийняття органами державної влади/місцевого самоврядування України, Національним банком України актів, які вводять мораторій, забороняють, обмежують або іншим чином роблять неможливим виконання Банком зобов'язань за цим Договором;
- зміни на фінансовому ринку України або на міжнародних фінансових ринках процентних ставок на кошти, що видаються або залучаються Банком, зміни облікової ставки Національного банку України, несприятливого коливання вартості товарів чи курсів іноземних валют, зміни у банківському законодавстві, які впливають на стан кредитного ринку України;
- будь-які події та обставини, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за цим Договором.

Тимчасове призупинення подальшого надання кредитних коштів означає право Банку не надавати в подальшому кредитні кошти Клієнту, при цьому строк погашення заборгованості Клієнта визначається

на загальних умовах, передбачених цим Договором. За результатами вивчення обставин, що привели до тимчасового призупинення подальшого кредитування Клієнта, Банк на власний розсуд може прийняти рішення про припинення надання кредиту та закриття Кредитного ліміту або про відновлення надання кредиту на умовах, передбачених цим Договором. Про прийняте рішення Банк повідомляє Клієнта в тому ж порядку, що й про призупинення кредитування.

7.3.12. Закрити Кредитний ліміт зі спливом строку його дії або при настанні будь-якої з перелічених нижче відкладальних обставин з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправки SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону:

- несплата Клієнтом будь-якої суми, яка підлягає сплаті на користь Банку відповідно до цього Договору та/або невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-яких інших обов'язків за цим Договором, а також по будь-якому іншому договору, укладеному між Банком і Клієнтом;
- пред'явлення до Поточного рахунку або до будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, платіжних вимог на примусове списання (стягнення) грошових коштів (незалежно від суми коштів, що списуються), арешт будь-яких коштів на будь-яких рахунках Клієнта в Банку, виникнення податкової застави відносно активів Клієнта або накладення адміністративного арешту на будь-які активи Клієнта. При цьому, Банк може здійснювати примусове списання тільки особистих коштів Клієнта. Кредитний ліміт може бути відновлений після зняття арешту з грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта;
- виявлення такими, що не відповідають дійсності, документів та/або інформації, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання кредитних коштів за цим Договором або виявлення Банком того, що паспорт Клієнта було втрачено, викрадено чи іншим способом паспорт вибув з його володіння;
- наявність у Банку обґрунтованої підозри щодо несанкціонованого використання Картки, емітованої за Договором, або інших Карток, емітованих Банком;
- одержання Банком від інших фінансово-кредитних установ, інших кредиторів, державних органів влади негативної інформації про Клієнта, що свідчить про невиконання (неналежне виконання) Клієнтом своїх зобов'язань перед третіми особами або про надання Клієнтом недостовірної або сфальсифікованої інформації з метою отримання інших кредитів/позик, а також іншої інформації, що дає підстави сумніватися у належному виконанні Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором;
- прийняття судом рішення про обмеження цивільної дієздатності Клієнта або визнання його недієздатним;
- наявність прострочених платежів по зобов'язаннях Організації, в якій працює (навчається) Клієнт, перед Банком по кредиту та/або процентах за користування кредитними коштами понад 30 (тридцять) календарних днів;
- заборгованість Організації, в якій працює (навчається) Клієнт, по виплаті заробітної плати у звітному кварталі перевищує фонд оплати праці за останні 2 звітні місяці;
- об'єм виручки Організації, в якій працює (навчається) Клієнт, скоротився більше ніж на 20% за підсумками кварталу, півріччя, трьох кварталів, року (крім неприбуткових Організацій);
- присутнє зниження фонду оплати праці та прирівняних до неї виплат в Організації, де працює (навчається) Клієнт, більш ніж на 10% до попереднього кварталу;
- з дати останнього зарахування Організацією, в якій працює (навчається) Клієнт, коштів на рахунки за Зарплатним проектом пройшло більше 45 (сорок п'ять) календарних днів;
- зниження Організацією, в якій працює (навчається) Клієнт, обсягу зарахування коштів на Зарплатні Поточні рахунки за Зарплатним проектом більш ніж на 50%;
- організація, в якій працює (навчається) Клієнт, не надає щоквартальну інформацію фінансово-економічного характеру протягом 30 (тридцять) календарних днів після 01 січня поточного року, або щорічну протягом 60 (шістдесят) календарних днів після 01 січня поточного року;
- припинення дії договору Зарплатного проекту, укладеного між Банком та Організацією, де працює (навчається) Клієнт, щодо виплати заробітної плати (інших прирівняних до неї платежів) працівникам / студентам на рахунки, відкриті в Банку, або будь-які інші події та обставини, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за цим Договором;
- встановлення чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України мораторію, заборон, обмежень, які унеможливають виконання Банком зобов'язань за цим Договором.

7.3.13. Закриття Кредитного ліміту означає припинення зобов'язань Банку надавати Клієнту кредит у формі Овердрафту за Поточним рахунком на умовах цього Договору. При настанні будь-якої з відкладальних обставин, зазначених у цьому Договорі, Банк має повідомити Клієнта про закриття Кредитного ліміту одним зі способів, передбачених цим Договором. У випадку закриття Кредитного ліміту по закінченню строку дії, строк погашення заборгованості за цим Договором настає в день такого закриття, в інших випадках – строк погашення заборгованості за цим Договором визначається відповідно до п. 7.5. цього Розділу.

7.3.14. Зобов'язання Банку з надання Кредиту є відзивними.

- 7.3.15. В разі несвоєчасної сплати грошових зобов'язань за Кредитним лімітом надавати інформацію про Клієнта та його прострочену заборгованість перед Банком до Єдиної інформаційної системи "Реєстр позичальників", що ведеться Національним банком України.
- 7.3.16. Банк має право, а Клієнт надає згоду на передачу у повному обсязі інформації про себе, а також інформації про свою кредитну історію, що внесена ним в анкету Клієнта, до бюро кредитних історій з метою формування та ведення його кредитної історії як суб'єкта кредитної історії, в тому числі: інформації щодо виконання договорів, дія яких припинена виконанням зобов'язань; інформації щодо чинних договорів укладених раніше, інформації, яка внесена до анкети з метою отримання нового Кредиту та інформації щодо укладення нового договору.
- 7.3.17. Клієнт також надає згоду на перевірку бюро кредитних історій інформації, що внесена Клієнтом до анкетних даних, на отримання Банком з бюро кредитних історій його кредитної історії, а також на отримання додаткової інформації, порівняно з внесеною до анкети Клієнта, від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел.
- 7.3.18. Клієнт також надає згоду на отримання Банком з бюро кредитних історій протягом усього періоду дії цього Договору власної кредитної історії, що міститься в базі даних бюро кредитних історій, в тому числі актуалізованої, оновленої, перевіреної та доповненої інформації, що складає його кредитну історію;

7.4. **Клієнт зобов'язаний:**

- 7.4.1. Користуватися наданим Банком Кредитним лімітом відповідно до умов цього Договору, своєчасно та в повному обсязі погашати Заборгованість за Договором, в тому числі сплачувати нараховані відсотки, комісії та/або сплатити можливі штрафні санкції у випадках, передбачених цим Договором.
- 7.4.2. В строк не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання повідомлення Банку про дострокове припинення подальшого надання кредитних коштів та закриття Кредитного ліміту, погасити у повному обсязі кредитну заборгованість за цим Договором.
- 7.4.3. Сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за цим Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта.
Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта, примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо);
- 7.4.4. На вимогу Банку протягом строку дії цього Договору не рідше одного разу на рік, а при наявності простроченої заборгованості Клієнта за цим Договором - не рідше ніж 1 (один) раз в квартал, надавати Банку довідку про заробітну плату, довідку про доходи та інші документи, видані третіми особами, що підтверджують доходи Клієнта, а також (за наявності) довідки із банків-кредиторів про стан та залишок заборгованості по кредитах; Виписки/довідки банків з рахунків про рух коштів та іншу інформацію, необхідну Банку для визначення фінансового стану (платоспроможності) Клієнта. Зазначені документи та інформація можуть бути витребувані Банком в інші строки за його вимогою та мають бути надані Клієнтом протягом 5 робочих днів з дати вимоги.
- 7.4.5. У випадку виникнення спірних транзакцій та подання Клієнтом заяви на опротестування/ претензії до Банку щодо незгоди із зазначеними у Виписці сумами транзакцій, Клієнт не звільняється від обов'язку сплати заборгованості за кредитом із врахуванням сум спірних транзакцій, зазначених у Виписці за відповідний період, та сум комісій, процентів, пов'язаних з проведенням цих операцій.
- 7.4.6. Протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту їх виникнення повідомити Банк про обставини, що істотно впливають на виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором, а саме: в разі звільнення з місця роботи (відрахованні з навчального закладу), отримання відпустки (академічної відпустки) в зв'язку з вагітністю та пологами, відпустки по догляду за дитиною та інше.
- 7.4.7. Протягом 10 (десяти) робочих днів від дати таких змін повідомляти Банк про зміну місця проживання (реєстрації), місця роботи, номерів телефонів, прізвища та імені, паспорту або документу, що його замінює, а також про факти розлучення, одруження, народження дітей та інших обставини, що можуть вплинути на виконання зобов'язань за цим Договором, з наданням відповідних документів, що їх підтверджують; надавати будь-які інші фінансові документи на вимогу Банку.

7.5 **Клієнт має право:**

- 7.5.1. Вимагати від Банку належного виконання взятих на себе зобов'язань за Договором.
- 7.5.2. Достроково повернути кредит Банку, перерахувавши грошові кошти на Поточний рахунок, відмовитися від надання/ одержання кредиту в порядку та на умовах, визначених законодавством.
У такому разі Клієнт сплачує Банку відсотки за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування Кредитом.

- Про намір дострокового повернення всієї суми кредиту або його частини Клієнт може повідомити Банк листом, в якому зазначає про те, що він бажає скористатися правом дострокового повернення кредиту, зазначає суми, які він має намір сплатити та періоди, в які ці платежі будуть здійснені.
- 7.5.3. Достроково повністю або частково сплатити Банку нараховані за час фактичного користування Кредитом відсотки.
- 7.5.4. Повернути Банку кредит та сплатити відсотки за його користування, нараховану комісію за рахунок третьої особи.
- 7.5.5. Отримувати від Банку консультації з питань, які стосуються цього Договору.
- 7.5.6. Отримувати від Банку інформацію про розмір доступного Кредитного ліміту, нарахованих процентів за користування кредитом та сум комісій за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування «Смарт-Грант» або за його зверненням до Банку.

8. Загальні права Сторін

8.1. Клієнт має право:

- 8.1.1. Вимагати від Банку своєчасного та повного проведення Платіжних операцій за Поточним рахунком та надання інших передбачених Договором послуг у відповідності до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Договору.
1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Поточних рахунках, відкритих відповідно до цього Договору, за умови дотримання вимог чинного законодавства України та цього Договору. Операції за Поточними рахунками, відкритими відповідно до цього Договору, можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та/або цим Договором.
2. Звертатись до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських послуг, визначених Договором, а також з приводу отримання додаткових послуг, в тому числі:
- зміни Пакету послуг на інший;
 - оформлення додаткового Пакету послуг;
 - оформлення послуги поза Пакетом послуг, якщо така послуга може бути оформлена поза рамками Пакетів послуг.
3. Звертатися до Банку із заявою про Перевипуск, про Зупинення (блокування) дії Картки із занесенням в Стоп-список.
4. Ініціювати закриття Поточного рахунку та/ або інших рахунків, відкритих відповідно до цього Договору, шляхом звернення до Банку, відділення Банку, в якому було відкрито рахунок, та подання письмової заяви про закриття рахунку за встановленою Банком формою. В день подання заяви про закриття рахунку Клієнт повертає у Банк усі Картки/Додаткові картки, емітовані до Поточного рахунку, а також сплачує Заборгованість за Договором (за наявності).
5. Вносити Банку пропозиції щодо підвищення якості обслуговування Клієнтів.
6. Клієнт також має інші права, передбачені Договором та/або чинним законодавством України.

8.2. Банк має право:

- 8.2.1. Використовувати кошти Клієнта на Поточному рахунку та інших рахунках, відкритих відповідно до цього Договору, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з Договором.
- 8.2.2. Одержувати від Клієнта винагороду за надані послуги в розмірі, що визначеному Тарифами, в тому числі, шляхом здійснення Договірного списання відповідно до умов Договору.
- 8.2.3. Вносити зміни до Договору, в тому числі до Тарифів в порядку, передбаченому Розділом 11 цього Договору.
- 8.2.4. Вимагати від Клієнта пред'явлення/надання документів/відомостей, необхідних для:
- з'ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану, надання відомостей про доходи;
 - перевірки/оновлення інформації щодо ідентифікації, суті діяльності та фінансового стану Клієнта, аналізу його фінансових операцій, а також надання інших документів/відомостей, необхідних для виконання Банком функцій суб'єкта первинного Фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
 - проходження процедури Верифікації Клієнта у відповідності до внутрішніх положень Банку при здійсненні Клієнтом операцій за Поточним рахунком (або за іншим рахунком, відкритим відповідно до цього Договору) та/або отриманні Клієнтом інформації щодо стану рахунку та умов його використання;
 - виконання вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань Фінансового моніторингу.
- 8.2.5. Сторони дійшли згоди, що Банк має право встановити Щоденні 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 без додаткового повідомлення Клієнта.
- 8.2.6 Сторони дійшли згоди, що Банк має право розірвати в односторонньому порядку Договір у порядку та випадках, передбачених Договором, а також закрити Поточний рахунок та/ або інший рахунок, відкритий відповідно до цього Договору, у випадку відсутності операцій за таким рахунком протягом 12 (дванадцяти) місяців поспіль або якщо протягом 12 (дванадцяти) місяців не була сплачена винагорода/комісія за обслуговування такого рахунку.
- 8.2.7 Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю, і обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору.
- 8.2.8 Відмовити Клієнту у відкритті Поточного рахунку і випуску Картки, продовженні строку її дії, випуску Додаткової Картки, наданні Овердрафту та Кредитної картки із кредитною лінією, наданні Споживчого кредиту без обґрунтування причин такого рішення, якщо це суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.
- 8.2.9 Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у цілому або у визначеній Банком частці у разі невиконання Клієнтом та/або Довіреною особою Клієнта своїх зобов'язань у випадках та порядку передбаченому Договором або при невиконанні Клієнтом інших зобов'язань перед Банком за іншими договорами.
- 8.2.10 Контактувати з Клієнтами, використовуючи доступні канали зв'язку: сервіс «SMS-сервіс», поштова розсилка, повідомлення електронною поштою, SMS-повідомлення, повідомлення у/на Банкоматах та Платіжних терміналах, на квитанціях (чеках, сліпах тощо).
- 8.2.11 Відмовити у встановленні ділових відносин/наданні послуг/проведенні операцій у випадку якщо:
- така відмова буде обумовлена необхідністю дотримання фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН і/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, і/або внутрішніми документами Банку;
 - Банком буде визначено, що операція, проведення якої ініціює Клієнт, підлягає Фінансовому моніторингу у відповідності із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також у випадку неможливості провести ідентифікацію Клієнта у відповідності до вимог законодавства;
 - документи, необхідні для встановлення ділових відносин/надання послуги/проведення операції відсутні або оформлені неналежним чином чи містять недостовірні відомості, або якщо операція, проведення якої ініціює Клієнт, не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 8.2.12 Використовувати всі законні способи для погашення наявної у Клієнта Заборгованості за Договором, в тому числі у разі виникнення простроченої Заборгованості за Договором.
- 8.2.13 Банк може відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, у випадку, якщо етична поведінка Клієнта не відповідає нормам, прийнятим в суспільстві та/або якщо носить образливий характер та порушує громадський порядок і спокій інших громадян, в тому числі працівників Банку.
- 8.2.14 Банк також має інші права, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченими цим Договором та/або чинним законодавством України.

9. Загальні обов'язки Сторін

- 9.1. Клієнт зобов'язаний:
- 9.1.1 На першу вимогу Банку відвідати Банк, за місцем де була оформлена Анкета та Заява-Договір на приєднання до Договору, та/або надати достовірні документи та/або відомості, необхідні для:
- здійснення Банком процедур ідентифікації, вивчення Клієнта і аналізу його фінансових операцій. Зокрема, надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, джерел походження коштів, мети та підстави здійснення фінансових операцій, перевірки/ оновлення інформації щодо ідентифікації Клієнта та інші документи/відомості, необхідні для виконання Банком функцій суб'єкту первинного Фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
 - здійснення Банком контролю за дотриманням Клієнтом режиму функціонування Поточного рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, відповідно до чинного законодавства України. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, або у разі неявки Клієнта до Банку з метою надання запитуваних Банком документів/відомостей, в тому числі з метою перевірки/оновлення ідентифікаційних даних Клієнта, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.
- 9.1.2 Повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або інформації, що були надані Клієнтом при

укладанні цього Договору (паспортні дані, адреси проживання і реєстрації, контактні реквізити, номер мобільного телефону, електронної пошти, зазначені Клієнтом у відповідній Заяві на приєднання до Договору тощо), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та Договором. Інформація та/або документи підлягають наданню негайно, не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати настання відповідних змін та/або дати одержання письмової вимоги від Банку, а інформація про зміну/блокування /тимчасової недоступності адреси електронної пошти та Номер мобільного телефону – не пізніше дня такої зміни/блокування/тимчасової недоступності, якщо інший порядок не встановлений іншими умовами Договору. У випадку відсутності інформації про зміни, попередньо надана інформація (паспортні дані, місце проживання і реєстрації, контактні реквізити, номер мобільного телефону, електронної пошти тощо) вважається дійсною.

- 9.1.3 При проведенні операцій за Поточним рахунком, в тому числі з використанням Картки та/або її реквізитів, дотримуватись вимог цього Договору та діючого законодавства України.
- 9.1.4 Своєчасно та повністю відшкодовувати Банку сплачені ним кошти:
- МПС по операціях з використанням Картки Клієнта/Довіреної особи Клієнта;
 - іншим банкам на вимогу щодо оплати комісій/ інших платежів, які виникають в процесі вилучення Картки в Платіжних терміналах/ точках продажу інших банків, в процесі підтвердження іншими банками легітимності Картки/ операцій проведених по ній.
- 9.1.5 Ознайомити всіх Довірених осіб Клієнта з умовами Договору. Своєчасно ознайомлюватись з інформацією Банку (в залах обслуговування клієнтів, на офіційному Сайті Банку) щодо змін умов Договору та інформувати Довірених осіб про такі зміни.
- 9.1.6 Своєчасно та в повному обсязі оплачувати Банку вартість послуг, які надані Банком за Договором та інші платежі, відповідно до умов Договору та встановлених Тарифів.
- 9.1.7 Сплачувати Заборгованість по Договору на умовах, в строки та в розмірі, що передбачені цим Договором.
- 9.1.8 Надавати відомості про доходи у відповідь на запит Банку в строк не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з дати отримання запиту.
- 9.1.9 В день подання заяви про закриття Поточного рахунку повернути у Банк усі Картки/Додаткові картки, емітовані до Поточного рахунку, а також сплатити Заборгованість за Договором (за наявності).
- 9.1.10 Повідомити Банк про факт набуття ним статусу інсайдера/пов'язаної особи протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту набуття такого статусу. Клієнт укладенням цього Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 9.1.11 Клієнт також має інші обов'язки передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України, а також обов'язки, що кореспондують правам Банку, які визначені цим Договором та/або чинним законодавством України.
- 9.1.12 Клієнт шляхом укладення цього Договору надає наступні запевнення та гарантії:
- Клієнт є дієздатною особою, яка має повне право укласти та виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях за цим Договором, а також усвідомлює значення своїх дій, якими може свідомо керувати, та не перебуває під впливом помилки, обману, насилля, погрози, тяжкої обставини;
 - укладення цього Договору не призведе до порушення будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до Клієнта;
 - цей Договір не вступає у суперечність з попередніми договорами Клієнта, а також відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні цього Договору;
 - перед укладенням цього Договору Клієнт в повній мірі ознайомлений з умовами обслуговування, а також з інформацією, обов'язковість повідомлення якої передбачено чинним законодавством України, в тому числі зі змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений, вимоги якої є для Клієнта обов'язковими, та Клієнту відомо, що Поточний рахунок, відкритий відповідно до цього Договору, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;
 - надані Клієнтом Банку документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України, на день укладення Договору є чинними та достовірними;
 - Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України;
 - Клієнт володіє українською мовою в обсязі, достатньому для повного розуміння умов цього Договору.
- 9.1.13 Клієнт підтверджує, що всі запевнення та гарантії, наведені в цьому Договорі, є дійсними на день укладення цього Договору та мають бути дійсними протягом всього строку його дії. Клієнт розуміє, що

будь-яка недійсність цих гарантій і запевнень буде розцінюватись як надання Банку недостовірної інформації тягне за собою відповідальність Клієнта згідно з чинним законодавством України.

9.2. Банк зобов'язаний:

- 9.2.1. Здійснювати обслуговування Клієнта на умовах, передбачених цим Договором, Правилами МПС та чинним законодавством України.
- 9.2.2. Забезпечити здійснення операцій з використанням Карток та їх реквізитів протягом строку їх дії, надавати інші послуги в порядку та на умовах даного Договору, в т.ч. користування послугою «SMS-сервіс» на умовах відповідного Пакету послуг.
- 9.2.3. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та залишку коштів на Поточному рахунку Клієнта, відкритому відповідно до цього Договору, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором.
- 9.2.4. Розглядати претензії, отримані від Клієнта у письмовому вигляді відповідно до чинного законодавства України і внутрішніх процедур Банку.
- 9.2.5. Забезпечити консультацію та прийом усних звернень за телефонами ЦСПК Банку у разі виникнення питань з обслуговування Поточного рахунку та користування Карткою.
- 9.2.6. Зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або держувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. У разі такого зупинення видаткових операцій, прибуткові операції не зупиняються. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Проте, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.
- 9.2.7. Забезпечити збереження інформації, яка, у відповідності до вимог законодавства України, належить до банківської таємниці та стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним при наданні банківських послуг. За незаконне розголошення інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе передбачену Законом відповідальність.

10. Відповідальність Сторін та порядок вирішення спорів

- 10.1. Сторони несуть відповідальність, передбачену умовами цього Договору та чинним законодавством України, за невиконання, неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених Договором.
- 10.2. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні збитки, завдані порушенням умов Договору. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта (ненадання належних документів, надання документів з недостовірними відомостями тощо) Банк має право вимагати, а Клієнт в такому випадку зобов'язаний відшкодувати Банку завдані збитки (шкоду) у повному обсязі та/або сплачені Банком штрафи (в разі їх застосування до Банку).
- 10.3. Банк не несе відповідальності:
 1. за суперечки між Клієнтом і Торговцем/банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з невідповідною якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Клієнту відповідним Торговцем/банком;
 2. за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Клієнту в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у Торговців;
 3. у випадку, якщо порушення Банком Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з Картками (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процессингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС й інші ситуації, які сталися не з вини Банку);
 4. за те, що направлена за вказаними у Анкеті та Заяві-Договорі на приєднання до Договору контактними реквізитами інформація може стати відомою третім особам;
 5. в разі затримки в розрахунках, за помилки при переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких інструкцій/ розпоряджень (розрахункових документів) Клієнтів та/або банків-кореспондентів;
 6. за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю;
 7. за неотримання/не доставку SMS-повідомлень, що надсилаються Клієнту відповідно до цього Договору.
- 10.4. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються Авторизацією, до моменту надання Банку заяви про Зупинення (блокування) дії Картки, та за всі операції, що не супроводжуються Авторизацією, до моменту блокування Картки та/або постановки її у Стоп-список.
- 10.5. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ. У разі виявлення невідповідності такої інформації, в тому числі при проведенні операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, Клієнт відшкодує Банку завдані внаслідок цього збитки (шкоду) та/або можливі штрафи (в разі їх застосування до Банку).

- 10.6. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних та документів, поданих до Банку.
- 10.7. Будь-які спори та суперечки, що виникають між Сторонами вирішуються шляхом проведення взаємних переговорів. У випадку недосягнення Сторонами згоди за результатами проведення переговорів, спори передаються на розгляд відповідного суду України в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 10.8. У випадках, встановлених чинним законодавством України та/або міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, спори між Сторонами, одна з яких не є резидентом України, вирішуються на території іноземної держави із застосуванням чинного законодавства України, якщо відповідно до чинного законодавства України та/або міжнародних договорів, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, не передбачено обов'язкове застосування права іноземної держави.

11. Обставини непереборної сили (форс-мажор)

- 11.1. 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, воєнними діями, актами органів державної влади.
- 11.2. 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.
- 11.3. Невиконання зобов'язання, зазначеного в п. 10.2. Договору, позбавляє Банк або Клієнта, що знаходиться під впливом обставин непереборної сили, права посилаючись на такі обставини як на підставу звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором.
- 11.4. 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.
- 11.5. 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.
- 11.6. По закінченню дії форс-мажорних обставин Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.

12. Порядок внесення змін до Договору

- 12.1. 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 порядок 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 чинного законодавства України, що набувають чинності з дати розміщення повідомлення про внесення змін до Договору на Сайті Банку, якщо інше не визначено у повідомленні Банку.
- 12.2. Розміщення змін на Сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Договору (включаючи всі Додатки).
- 12.3. Клієнт безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміну умов Договору на Сайті Банку.
- 12.4. Після розміщення (оприлюднення) інформації на Сайті Банку, Банк додатково повідомляє Клієнта про зміни до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів) шляхом розміщення інформації про такі зміни у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг.
- 12.5. 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 Поточного (их) рахунку (ів) та повернути Банку Картки/Додаткові картки, емітовані до Поточного (их) рахунку (ів), в день розірвання Договору, якщо інші строки не встановлені умовами Договору.

13. Строк дії та умови припинення Договору

- 13.1. Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках закриття всіх Поточних рахунків, відкритих за цим Договором, та/або відмови від усіх послуг Банку.
- 13.2. Закриття рахунків і повернення Клієнту залишку грошових коштів здійснюється в порядку та строки,

- передбачені чинним законодавством України, цим Договором та встановленими у Банку процедурами закриття рахунків.
- 13.3. Розірвання Договору не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі Заборгованість за Договором, в тому числі сплатити нараховану до дати розірвання Договору винагороду Банку за обслуговування (річне, місячне обслуговування тощо) Пакету послуг. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку заяви за встановленою Банком формою про відмову від всіх послуг, які були обрані Клієнтом в процесі банківського обслуговування за цим Договором або про закриття всіх відкритих за цим Договором рахунків, якщо інші послуги крім відкриття та обслуговування рахунків Клієнту не надаються (не обслуговуються) Банком на дату такого розірвання. При цьому при бажанні Клієнта поновити обслуговування за Договором, операція здійснюється шляхом надання відповідних Заяв-Договорів на приєднання до Договору.
- 13.4. У разі порушення Клієнтом умов Договору, наявності інших підстав, передбачених Договором або чинним законодавством України, в тому числі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку засобів: поштою, електронною поштою, SMS-повідомленням. Клієнт повинен відповісти на таке повідомлення протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту направлення йому повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. У разі розірвання Договору та закриття Поточного рахунку(ів) Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору, з підстав відсутності операцій протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку (за умови відсутності інших рахунків Клієнта, відкритих на умовах Договору), повідомлення Клієнта про розірвання Договору не здійснюється. Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору. Розірвання Договору, в тому числі за ініціативою Банку, не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі Заборгованість за Договором.

14. Заключні положення

- 14.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір Сторони уклали у тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного ст. 6 та 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору є зрозумілими, розумними та справедливими. Сторони погоджуються з тим, що жодна з них при укладенні цього Договору не позбавляється прав, які звичайно мала, а також що цей Договір не виключає/ не обмежує відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони. Клієнт запевняє, що Договір не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами в редакції Банку.
- 14.2. Укладенням Договору Сторони підтверджують, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтвержені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав за цим Договором.
- 14.3. Надання коштів для погашення Заборгованості за цим Договором повинно бути виконано Клієнтом без будь-яких замінок чи виставлення зустрічних вимог таким чином, щоб Банк отримав належну йому суму коштів у повному обсязі, без вирахування з неї будь-яких податків, мит, комісій чи інших утримань.
- 14.4. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що він:
- у повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме: зі змістом ст. 190 та ст.222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами»;
 - до моменту укладення цього Договору ознайомлений Банком з інформацією про фінансові (банківські) послуги за цим Договором, умови їх надання, механізмом захисту прав споживачів та порядком урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансових послуг, а також іншою інформацією згідно ч.2 ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зміст вказаної інформації Клієнту зрозумілий.
- 14.5. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до чинного законодавства України. Надання інформації, що становить банківську таємницю, іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта та проведених ним операцій третім особам можливе лише у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором. Така інформація може бути використана Банком у своїй діяльності з метою запобігання шахрайських операцій та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму, відповідно до чинного законодавства України.
- 14.6. Клієнт розуміє, що незважаючи на встановлену у п. 14.5. цього Договору гарантію щодо збереження банківської таємниці, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, яка становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством.
- 14.7. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного Фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати

- відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають Фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта.
- 14.8. Укладання цього Договору Клієнт у письмовому вигляді, шляхом підписання Анкети та Заяви-Договору на приєднання до Договору, дає безумовну згоду Банку:
- 14.8.1. На розкриття, поширення, розповсюдження, передачу в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, в тому числі наданої Клієнтом в зв'язку з укладанням та в процесі виконання цього Договору (в тому числі інформації, вказаної в Заяві-Договорі на приєднання до Договору та/або в Анкеті Клієнта):
1. рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/ рейтингвання Банку;
 2. органам, які відповідно до законодавства здійснюють перевірку діяльності Банку, Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, податковим органам, іншим фізичним та юридичним особам з метою виконання вимог чинного законодавства України, цього Договору та інших договорів, укладених Банком, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних, трудових відносинах, в тому числі надання Банком роботодавцеві Клієнта інформації про відкриті поточні рахунки Клієнта для виплат заробітної плати та інших платежів;
 3. у випадках невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком – шляхом передачі або оприлюднення інформації особам та у спосіб, що визначені Банком самостійно;
 4. приватним особам та юридичним особам (організаціям) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до чинного законодавства України, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон та під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації, а також іншим особам у зв'язку із укладанням/виконанням укладеного з Клієнтом або на його користь правочину, для реалізації чи захисту прав та обов'язків сторін за такими правочинами;
 5. МПС та/або членам МПС з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій, а також для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами;
 6. особам, що приймають участь у переказі коштів, зокрема, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію чи процесінг переказів;
 7. у випадках вчинення правочину щодо вчинення якого є заінтересованість, виключно при необхідності виконання вимог ст. 71 ЗУ «Про акціонерні товариства», шляхом оприлюднення істотних умов такого правочину в передбаченому законом порядку.
- 14.8.2. 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 SMS-повідомлень на Номер мобільного телефону Клієнта, на електронну пошту, або поштою за місцезнаходженням Клієнта, що зазначені у відповідній Анкеті та Заяві-Договорі на приєднання до Договору або в іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними в Анкеті та Заяві(ах)-Договорі(ах) на приєднання до Договору або в іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком, контактними реквізитами, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.
- 14.8.3. Здійснення Банком, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у Банку, 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 ЦСПК, та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо-та відеоматеріали в якості доказів.
- 14.8.4. Відповідно до ст. 6 Закону України «Про захист персональних даних» на обробку та використання персональних даних Клієнта (вказаних в Анкеті та Заяві-Договорі на приєднання до Договору), в тому числі для надання банківських послуг, як передбачених, так і не передбачених цим Договором, з метою надання/пропонування йому інших послуг, не передбачених цим Договором. Сторони погоджуються, що Клієнт може відкликати свою згоду на обробку персональних даних Банком тільки в разі одночасного подання заяви про закриття всіх наявних Поточних рахунків, відкритих відповідно цього

- Договору, та відмови від усіх послуг за Договором при умові відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком. В іншому випадку така заява про відкликання згоди на обробку персональних даних вважається не поданою до Банку.
- 14.8.5. Відповідно до ст. 14 Закону України «Про захист персональних даних» на передачу часткового або повного права обробки та використання персональних даних Клієнта іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках перелічених у пункті 12.8.1 Договору та в інших випадках.
- 14.8.6. На перевірку інформації, наданої Клієнтом у Анкеті та Заяві-Договорі на приєднання до Договору чи іншому документі, і на проведення таких перевірок, які Банк вважає за необхідне. Зокрема, Клієнт уповноважує Банк зв'язуватися в будь-який момент часу з роботодавцем Клієнта, з іншими особами, пов'язаними з Клієнтом сімейними, родинними, трудовими відносинами, для перевірки та отримання будь-якої необхідної інформації щодо Клієнта. Також Клієнт не заперечує проти надання роботодавцеві Клієнта, іншим особам, пов'язаним з Клієнтом сімейними, родинними, трудовими відносинами, інформації, вказаної в Анкеті та Заяві-Договорі на приєднання до Договору чи іншому документі.
- 14.9. Будь-які повідомлення та (або) документи, які Клієнт зобов'язаний надавати Банку згідно умов цього Договору, повинні бути викладені в письмовій формі та будуть вважатись наданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом за адресою: індекс 61001, м. Харків, вул. Данилевського, 19, або доставлені Клієнтом особисто за місцезнаходженням Банку, відділення Банку або іншого місця надання Банком послуг, де Клієнтом оформлено Анкету та Заяву-Договір на приєднання до Договору. Будь-які повідомлення та (або) документи, викладені в письмовій формі на паперовому носії, які надаються Банком Клієнту згідно умов цього Договору, надсилаються поштою за місцем проживання Клієнта або за адресою отримання кореспонденції (листування), вказаним у Анкеті та Заяві-Договорі на приєднання до Договору чи іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком, або надається Клієнту особисто під час його звернення до Банку.
- У разі надсилання Банком Клієнту будь-яких повідомлень та документів поштою, такі документи та повідомлення будуть вважатись наданими Клієнту належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю або телеграмою за місцем проживання Клієнта, якщо в Анкеті та Заяві-Договорі на приєднання до Договору чи іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком, або надається Клієнту особисто під час його звернення до Банку не зазначено іншої адреси для отримання кореспонденції (листування).
- Сторони погодились, що повідомлення та (або) документи вважаються отриманими Клієнтом через відділення поштового зв'язку - на сьомий день з дня реєстрації Банком рекомендованого листа, листа з оголошеною цінністю або телеграми у відділенні поштового зв'язку/телеграфі (при цьому, Клієнт несе ризик отримання таких листів та телеграм у строк, що перевищує 7 (сім) календарних днів), або шляхом направлення SMS-повідомлень, на Сайті Банку або електронною поштою – в день їх направлення Банком, або шляхом особистого вручення - в день особистого вручення Клієнту, вказаний в повідомленнях та (або) документах.
- Повідомлення, щодо яких відсутня обов'язкова письмова форма на паперовому носії можуть надаватися Банком Клієнту в електронній формі, в тому числі (але не виключно) шляхом розміщення на Сайті Банку, направлення SMS-повідомлень, електронною поштою. У разі надсилання Банком Клієнту будь-яких повідомлень та документів в електронній формі, такі повідомлення та документи будуть вважатись наданими Клієнту з дати їх розміщення на Сайті Банку та/або з дати направлення SMS-повідомлення, повідомлення за допомогою електронної пошти, послуги «SMS-сервіс» з урахуванням обраного Банком способу повідомлення.
- 14.10. Для визначення розміру Заборгованості за Договором остаточною підставою будуть бухгалтерські облікові дані і рахунки Банку. Сплата суми, що вимагається Банком до сплати за цим Договором, не може бути призупинена, а сплачена Клієнтом сума не може бути ним відкликана на підставі виникнення між Сторонами спору щодо належної до сплати суми із збереженням зобов'язань Банку по поверненню Клієнту надмірно перерахованих сум.
- 14.11. В разі, якщо з будь-яких причин будь-яке з положень цього Договору стане недійсним, недіючим, таким, що не має законних підстав, або незаконним, це не тягне за собою визнання недійсності будь-якого або всіх інших положень цього Договору. Відносини, які виникають під час та у зв'язку з укладанням цього Договору та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.
- 14.12. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд). На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Банк повідомляє, а Клієнт, укладаючи цей Договір, підтверджує, що проінформований про розміщення на офіційній сторінці Фонду www.fg.gov.ua інформації щодо умов гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом та про наступне:
- 14.12.1. відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд гарантує кожному вкладнику відшкодування коштів, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів, встановленого на цей день, незалежно від кількості рахунків в одному банку. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком

- України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку);
- 14.12.2. нарахування процентів за Договором припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку);
- 14.12.3. при застосуванні положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» під коштами, відшкодування яких гарантується Фондом, необхідно розуміти кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від Клієнта або на його ім'я на умовах Договору, в тому числі кошти на Поточних рахунках, відкритих відповідно до цього Договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти;
- 14.12.4. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів у випадках, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зокрема:
1. якщо кошти передані банку в довірче управління;
 2. у розмірі менше 10 (десяти) гривень;
 3. якщо залучені кошти підтверджені ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
 4. якщо кошти розміщені у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
 5. якщо кошти розміщені у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
 6. якщо кошти розміщені у банку власником істотної участі банку;
 7. за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
 8. за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
 9. за вкладами у філіях іноземних банків;
 10. за вкладами у банківських металах;
 11. якщо кошти розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.
- 14.13. Укладенням цього Договору, Клієнт підтверджує, що він/вона проінформований/а Банком про умови гарантування відшкодування коштів, розміщених у Банку на умовах цього Договору, зокрема, що гарантії Фонду поширюються в межах граничного розміру на кошти, розміщені у Банку на умовах цього Договору, при відсутності умов/випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та перелічених у пункті 12.12. цього Договору, зміст вказаної статті та пункту, а також умови на яких здійснюється розміщення коштів у Банку за цим Договором Клієнту зрозумілі.

15. Місцезнаходження та реквізити Банку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ»

Україна, 61001, м. Харків, вул. Данилевського, 19
Кореспондентський рахунок № 32006120601026 в Національному банку України код банку 300001
код АТ «БАНК «ГРАНТ» 351607, код ЄДРПОУ 14070197

в.о.Голови Правління _____ В.М. Мороз

