



ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ, ВІДКРИТИМИ НА КОРИСТЬ ФІЗИЧНИХ ОСІБ У ПАТ «БТА БАНК», ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ КАРТОК

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Картки.

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК».

Банкомат – програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями з 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.

Блокування Картки – операція, здійснення якої унеможливує використання Картки шляхом її постановки до Стоп-списку.

Виписка – звіт про стан Рахунку, рух та залишок коштів на ньому за період, який надається Банком Клієнту. У Виписці можуть міститися інші відомості, що стосуються зміни Тарифів, Пакетів та/або інша інформація.

Витратний ліміт – гранична сума коштів, що доступна Держателю протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням Картки, яка розраховується як сума власних коштів Клієнта, внесених ним на Рахунок, плюс сума ліміту, встановленого за Кредитом, у випадку її відкриття, за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів та Резерву майбутньої комісії/Незнижувального залишку (якщо такий передбачено умовами Пакету).

Держатель – фізична особа (резидент/нерезидент), яка на законних підставах використовує Картку (емітовану на її ім'я), її реквізити, для ініціювання переказу грошей з відповідного Рахунку (до якого було емітовано Картку) в Банку або здійснює інші операції із застосуванням Картки (відповідно до умов Пакету).

Дистанційні канали продажів (ДКП) – сукупність технічних засобів, які беруть участь у процесі доведення банківських Пакетів і послуг до Клієнта. До Дистанційних каналів продажів належать: система ДБО, мережа банкоматів та терміналів самообслуговування Банку, Контакт-центр Банку, SMS-канал. Використання тих чи інших Дистанційних каналів продажів залежить від наявності технічної можливості у Банку застосовувати певний канал на момент доведення банківських Пакетів і послуг до Клієнта. Актуальний перелік Дистанційних каналів продажів, які використовуються у Банку, міститься на Сайті Банку.

Дистанційне банківське обслуговування (система ДБО) – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку, що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, Інтернет-банкінгу або через спеціальний мобільний додаток, встановлений на мобільний пристрій Клієнта (Мобільний банкінг), тощо, отримувати інформацію по Рахунку та здійснювати розрахункові операції по Рахунку на підставі Електронних розрахункових документів Клієнта, здійснювати операції, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами, Договором та умовами Пакету.

Добові ліміти – 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.

Довірена особа – фізична особа (резидент/нерезидент), на ім'я якої випущено Додаткову картку для розпорядження Рахунком; Довірній особі Держателя відокремлений Рахунок не відкривається.

Договір – будь-який договір про надання послуг (відкриття Рахунку, оформлення Картки, встановлення Кредиту, тощо) та приєднання до цих Правил, укладений між Банком та Клієнтом шляхом визначення його умов, за яким Банк надає або зобов'язується надати Клієнту одну або декілька послуг.

Договірне списання – списання Банком з Рахунку/ та будь-яких інших рахунків Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, в оплату: платіжних повідомлень Еквайрів, сум заборгованості за Кредитом, Несанкціонованим овердрафтом та процентів за користування ними, сум комісійної винагороди (комісій) відповідно до Тарифів, сум штрафних санкцій, пені, повернення помилково зарахованих сум, інших платежів, що виникли внаслідок використання Картки/Рахунку, умов Договору та цих Правил.

Додаткова картка – Картка, що випускається додатково до Картки Держателя. Додаткова картка може випускатися на ім'я Клієнта або на ім'я його Довірної особи. Операції, здійснені з використанням Додаткової картки, відображаються за Рахунком Клієнта.

Еквайр – юридична особа, яка здійснює діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування суб'єктів господарювання та проведення розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням Карток.

Електронний документ – будь-який документ, сформований та відправлений до Банку Клієнтом (або навпаки) за допомогою ДКП, у тому числі інформаційне повідомлення (лист) та/або Електронний розрахунковий документ.

Електронний розрахунковий документ – Електронний документ, який сформований та переданий Клієнтом до Банку за допомогою системи ДБО та який містить розпорядження Клієнта/Держателя Банку здійснити певні операції з коштами, що містяться на рахунках Клієнта.

Електронний підпис – дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних. Для цілей цих Правил/Договору, а також для підписання заявок на Договірне списання, Електронних документів, в т.ч. Електронних розрахункових документів при дистанційному розпорядженні Рахунком, та замовлення інших послуг з дистанційного обслуговування Рахунку Електронним підписом визнається одноразовий цифровий пароль, ПІН-код, підтвердження SMS- пропозицій від Банку, в залежності від обраного Клієнтом ДБО.

Зарплатний проект – встановлення відносин між Банком та організацією-роботодавцем на підставі договору обслуговування зарплатного проекту, яким визначені умови співробітництва між Банком та такою організацією - роботодавцем при зарахуванні заробітної плати та прирівняних до неї виплат на Рахунки працівників (співробітників) організації-роботодавця, що уклали Договір з Банком, з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат Клієнту – працівнику організації на його Рахунок.

Заява-анкета – документ із стандартизованих форм внутрішніх документів Банку, що оформлюється фізичними особами (Клієнтами) при їх першому зверненні до Банку з метою відкриття Рахунку та/або оформлення Картки.

Інтернет-банкінг – програмно-технічний комплекс, що дає змогу користувачу ініціювати безготівкові перекази з рахунків, отримувати інформацію про рух коштів за рахунками, формувати виписки за рахунками, а також виконувати інші операції відповідно до чинного законодавства України та технічних можливостей системи (відповідно до умов Пакету).

Інформаційно-платіжний термінал (ІПТ) – банківський автомат самообслуговування, що надає Держателю можливість здійснювати операцію з одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Картка – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової картки, в т.ч. NFC Сім-картка/Смарт-картка, що випускається Банком в рамках обраного Клієнтом Пакету, як засіб розрахунків та використовується для здійснення платіжних операцій згідно з законодавством України та правилами міжнародних платіжних систем VISA International/MasterCard Worldwide, а також NFC Сім-картка/Смарт-картка, що може бути емітована Банком за заявою Клієнта як Додаткова картка до будь-якої Основної картки. Під терміном Картка також розуміється – Основна картка та/або Додаткова картка.

Картка миттєвого випуску – заздалегідь випущена Банком Картка, яка є не персоніфікованою (без нанесення інформації про Держателя на Картку), що дозволяє здійснювати її видачу в момент першого звернення Клієнта до установи Банку після проходження стандартної процедури відкриття Рахунку.

Клієнт – фізична особа (резидент/нерезидент), яка уклала Договір з Банком про відкриття Рахунку та оформлення Картки та є власником Рахунку.

Компрометація Картки – можливе розголошення ПІН-коду, CVC2/CVV2-коду та/або інформації, яка міститься на Картці, магнітній стрічці та чіпі Картки, що може призвести до здійснення несанкціонованих операцій з використанням Картки.

Контакт-центр – підрозділ Банку, який надає інформаційно-технічну підтримку Клієнтам – Держателям Карток Банку.

Кредит – сума коштів, що надається Банком Клієнту на умовах повернення, строковості, платності, цільового характеру використання (для задоволення поточних потреб) протягом строку дії та в межах встановленої в кредитному договорі суми (ліміт кредитування) шляхом забезпечення можливості проведення Держателем операцій з використанням Картки понад залишок власних коштів Клієнта.

Кредитний продукт – кредитна програма, яка затверджена колегіальним органом Банку, містить певні умови надання, використання та погашення Кредиту.

Міжнародна платіжна система (МПС) – міжнародна платіжна система VISA International/MasterCard Worldwide.

НБУ – Національний банк України.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком за операціями, що вчинені Клієнтом та/або Держателем за Рахунком/Карткою, сума якої не обумовлена Договором та не є прогнозованою в розмірі та за часом. В тому числі, але не виключно у зв'язку із накладенням арешту коштів, що зберігаються на відповідному Рахунку Клієнта тощо.

Незнижувальний залишок – сума коштів на Рахунку (визначається Тарифами до Пакету), яка є недоступною для використання при здійсненні операцій з Карткою протягом всього терміну дії Договору.

Номер мобільного телефону – номер, зазначений Клієнтом у Заяві-анкеті (у разі зміни номеру мобільного телефону, повідомленого Клієнтом відповідно до встановленого у Банку порядку) для зв'язку, в тому числі для відправлення Клієнту SMS-повідомлень, ініційованих Банком.

Обов'язковий платіж – мінімальна сума коштів, що має бути сплачена Клієнтом при наявності заборгованості за Кредитом на кінець розрахункового періоду відповідно до умов кредитного продукту та/або Договору.

Операційний день – частина робочого дня, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ та, за наявності технічної можливості, здійснення Банком їх обробки, передачі та виконання.

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

Основна картка - Картка, що відповідно до Договору випускається Банком Клієнту на ім'я останнього, та/або Картки, що будуть випущені в майбутньому після припинення дії останньої випущеної Основної Картки та взамін її.

Ощадний рахунок – технічний рахунок, який відкривається в рамках Пакету (додатково до Рахунку) для заощадження грошових коштів Клієнта. На залишок коштів на Ощадному рахунку можуть бути нараховані проценти за ставкою відповідно до рішення уповноваженого колегіального органу Банку. Обслуговування Ощадного рахунку здійснюється відповідно до умов Договору, цих Правил та вимог чинного законодавства України.

ПІН-код – набір цифр або набір букв і цифр, відомий лише Держателю та необхідний для його ідентифікації та під час здійснення операцій з використанням Картки.

Пакет – Комплекс банківських послуг/продуктів, які надаються Банком у сукупності згідно умов Договору. Наповнення/обсяг Пакету (перелік послуг у Пакеті) визначаються Тарифами, Договором та/або окремим внутрішнім документом Банку, що визначає сукупність послуг в межах Пакету та умови їх надання.

Пільговий період – це період користування Кредитом, протягом якого на суму заборгованості за Кредитом нараховуються проценти за пільговою ставкою, визначеною певним Кредитним продуктом. Умови надання та особливості Пільгового періоду визначається Кредитним продуктом. Дія Пільгового періоду починається з дня виникнення заборгованості за Кредитом та закінчується в день погашення цієї заборгованості в повному обсязі, але не пізніше N-го календарного дня за днем виникнення заборгованості за Кредитом (N-ний календарний день - останній день Пільгового періоду відповідно до умов Кредитного продукту) та/або після спливу N-го періоду визначеного умовами Кредитного продукту. В разі повного погашення заборгованості за Кредитом, наступний Пільговий період починається з дня повторного виникнення на Рахунку Клієнта заборгованості за Кредитом.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу коштів з Рахунку, в тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням Картки.

Платіжна операція - ініційована за допомогою Картки та/або її реквізитів дія: внесення або зняття готівки з Рахунку; здійснення розрахунків у безготівковій формі за товари та послуги; вчинення інших дій, передбачених Договором та цими Правилами.

Правила – затверджені Банком, у встановленому порядку, правила здійснення операцій за Рахунками, відкритими на користь фізичних осіб у ПАТ «БТА БАНК», операції за якими можуть здійснюватися з використанням Карток.

Рахунок - поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Карток, який відкривається на договірній основі для обліку грошових коштів Клієнта та виконання розрахунково-касових операцій відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України. За Рахунком обліковуються операції за Картками Клієнта, а також інші операції, визначені чинним законодавством України.

Резерв майбутньої комісії - сума коштів на Рахунку у розмірі, визначеному Тарифами до Пакету, яка є недоступною для використання та якою Держатель не може розпоряджатись протягом строку дії Договору з метою забезпечення виконання Клієнтом зобов'язання щодо погашення заборгованості по Рахунку та можливості Банку здійснювати Договірне списання в порядку та в розмірі, визначеному Договором, Правилами та Тарифами.

Реквізити Картки – інформація, яка знаходиться безпосередньо на Картці та на магнітній полосі/чипі. Обов'язковими є: номер Картки, строк її дії, код CVV2 (код безпеки, який використовується для розрахунків в мережі Internet).

Сайт Банку – офіційний сайт Банку [www.http://btabank.ua](http://btabank.ua).

Сліп – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням Картки і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити Картки.

Стоп-список – перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено, зупинено або обмежено проведення операцій. Залежно від правил МПС Стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

Сторони – Банк та Клієнт разом, а кожен окремо – Сторона.

CVV2-код – особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Карток МПС VISA International в мережі Інтернет.

CVS2-код – особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Карток МПС MasterCard Worldwide в мережі Інтернет.

Тарифи – тарифи Банку, в яких визначається вартість випуску Карток та обслуговування Рахунку, які затверджуються відповідним колегіальним органом Банку та розміщуються на Сайті Банку.

Торговець – суб'єкт господарювання, який відповідно до договору з еквайром або платіжною організацією приймає до обслуговування Картки з метою проведення оплати вартості товарів, робіт чи послуг.

Чек платіжного терміналу/банкомата – чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним терміналом/Банкоматом при проведенні операції з використанням Картки.

SMS-банкінг — комплекс послуг (сервіс дистанційного доступу), що надає можливість Клієнту/Держателю отримувати інформацію про стан Рахунку та здійснені операції за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільний телефон або із застосуванням інших сервісів доставки (як існуючих (Viber, WhatsUp, Push-повідомлень), так і тих, що будуть доступні в майбутньому) на Номер мобільного телефону. Банк залишає за собою право вибору способу і сервісу для відправки інформації про стан Рахунку, про здійснені операції за Рахунком.

SMS-повідомлення — електронні повідомлення, які направляються/отримуються за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільний телефон стандарту GSM або із застосуванням інших сервісів доставки (як існуючих (Viber, WhatsUp, Push-повідомлень), так і тих, що будуть доступні в майбутньому) на мобільний телефон із відповідною платформою (операційною системою) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку (зокрема, мобільного (сотового) телефону).

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності 01.07.2014 р., спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Ці Правила визначають умови та порядок здійснення Банком обслуговування Клієнта/Держателя, регулюють відносини Сторін при наданні Клієнту послуг Банку з відкриття та ведення Рахунку, відкритого на підставі відповідного Договору, оформлення Карток міжнародних платіжних систем VISA International та MasterCard Worldwide, надання Кредиту, використання системи Інтернет-банкінг, сервісу SMS-банкінг та інших сервісів, що надаються Банком Клієнту та/або Держателям.

2.2. Банк здійснює обслуговування Клієнта/Держателя та надає послуги відповідно до цих Правил, умов Договору, чинного законодавства України (надалі – Законодавство), правил МПС та інших внутрішніх документів Банку.

2.3. Порядок та перелік надання послуг визначаються умовами Пакету та його Тарифами, цими Правилами та Договором.

2.4. Особливості надання послуг в розрізі Пакетів Банку можуть визначитися Договором, який укладається між Банком та Клієнтом, цими Правилами та/або іншими документами Банку, що визначають параметри та комплекс надання можливих послуг в рамках того чи іншого Пакету.

2.5. Перелік послуг не є вичерпним і в процесі діяльності Банку може бути змінений (розширений або зменшений) і Клієнт/Держатель погоджується з такою умовою приєднавшись до цих Правил шляхом підписання Договору з Банком.

2.6. Підставою для початку надання Банком тієї або іншої послуги, зміни параметрів усіх послуг, якими вже користується Клієнт/Держатель, припинення надання послуг в межах Пакету є відповідне письмове розпорядження Клієнта (заява на приєднання, розрахунковий документ, касовий документ тощо) при обслуговуванні у Банку; заявка на Договірне списання, Електронний та Електронний розрахунковий документ при обслуговуванні через систему Дистанційного банківського обслуговування; усна заява (розпорядження) при зверненні до Банку по телефонах Контакт-центру Банку; підтвердження розпорядження Банку на замовлення Пакету шляхом відправлення SMS - повідомлення, електронної пошти або підтвердженням через Банкомат, термінал самообслуговування способом, визначеним умовами цих Правил, Договору та Пакету (за наявності технічної можливості у Банку застосовувати певний канал ДКП на момент доведення банківських Пакетів і послуг до Клієнта).

2.7. Клієнтові може бути встановлений ліміт кредитування з забезпеченням або без забезпечення на строк та в розмірі, що визначається умовами Кредитного продукту, затвердженого в установленому в Банку порядку, та зазначається у Договорі.

2.8. Обслуговування Банком Клієнта/Держателя здійснюється за плату, у розмірі, строки та порядку, що визначені умовами Договору, Пакету, цими Правилами, Тарифами та/або іншими договорами укладеними між Банком та Клієнтом.

2.9. Клієнт підписавши Договір та відповідно до цих Правил надає сою згоду:

2.9.1. відповідно до ст. 6 Закону України "Про захист персональних даних" на обробку та використання його персональних даних для надання банківських послуг, як передбачених, так і не передбачених цими Правилами та/або Договором;

2.9.2. відповідно до ст. 14 Закону України "Про захист персональних даних" на передачу часткового або повного права обробки та використання його персональних даних іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з наданням послуг за Договором шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі;

2.9.3. на розкриття інформації, що є банківською таємницею у випадку, якщо розкриття банківської таємниці необхідно для звернення Банку до правоохоронних, судових органів чи колекторських компаній для припинення або попередження можливого шахрайства з використанням Карток або в інших випадках, визначених чинним Законодавством;

2.9.4. на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Клієнта. Під персональними даними для цілей цього пункту

розуміється будь-яка інформація про Клієнта, що отримана Банком на підставі Правил та/або Договору та/або у процесі їх виконання (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних Клієнта в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного Законодавства).

Для цілей цього пункту, до числа третіх осіб будуть відноситися професійні консультанти, аудиторів, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, особи (організації), які проводять акції та/або розіграші та/або програми лояльності тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів;

2.9.5. на перевірку інформації, наданої Клієнтом/Держателем у Заяві-анкеті чи іншому документі, і на проведення таких перевірок, які Банк вважає за необхідне. Зокрема, Клієнт/Держатель уповноважує Банк зв'язуватися у будь-який момент часу з роботодавцем Клієнта/Держателя, з іншими особами, пов'язаними з Клієнтом/Держателем сімейними, родинними, трудовими відносинами, інформації, вказаної в Заяві-анкеті чи іншому документі;

2.9.6. на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на Номер мобільного телефону, електрону/поштову адресу зазначені у Заяві-анкеті чи іншому документі наданому Клієнтом/Держателем;

2.9.7. на здійснення Банком фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, в інших місцях надання Банком послуг, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом/Держателем, в тому числі, але не виключно, будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом/Держателем (зокрема, переговори працівників Банку в т.ч. операторів Контакт-центру, та Клієнта/Держателя) на магнітному та/або паперовому носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо– та відео матеріали в якості доказів, без попереднього його повідомлення.

2.10. Клієнт розуміє, що метою збору його персональних даних є виконання вимог Закону України “ Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, інших законів та нормативно-правових актів України, установчих та інших внутрішніх документів Банку.

2.11. Клієнт розуміє, що відповідальні працівники Банку, яким передаються персональні дані, використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

2.12. У значенні операцій з використанням Картки у цих Правилах та/або Договорі розуміються операції з використанням усіх Карток, що емітовані Банком до Рахунку.

2.13. Примірник Правил розміщується у письмовому вигляді у доступних для Клієнта/Держателя місцях: у відділеннях Банку та в електронному вигляді на Сайті Банку.

3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ВЕДЕННЯ РАХУНКІВ

3.1. Банк на підставі наданих документів Клієнтом відповідно до вимог чинного Законодавства та внутрішнього порядку в Банку, після здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта або перевірки/уточнення/ додаткового уточнення даних Клієнта за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований/верифікований), відкриває Клієнту Рахунок та Ощадний рахунок (якщо такий передбачено умовами Пакету), випускає та надає Клієнту Картку та ПІН-код до неї (якщо такий передбачено), а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Карток.

3.2. Обслуговування Рахунків проводиться Банком за дебетово-кредитною схемою.

3.3. Облік коштів на Рахунку здійснюється Банком у валюті Рахунку.

3.4. Режим функціонування Рахунків та використання Карток регулюється нормами чинного Законодавства, умовами МПС, цими Правилами та Договором.

3.5. Клієнтам забороняється використання Рахунку/Картки для операцій пов'язаних з підприємницькою діяльністю.

3.6. Клієнт має право використовувати всі кошти в межах Витратного ліміту по Рахунку та в межах Добових лімітів (стандартні Добові ліміти визначені Тарифами, Пакетом).

3.7. Видача Держателю готівкових коштів в касі Банку проводиться в межах ліміту залишку готівки в касі. У випадку необхідності отримання Держателем суми, що перевищує зазначений ліміт, така операція проводиться протягом 3 (трьох) Операційних днів після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

3.8. З метою запобігання виникнення на Рахунку Несанкціонованого овердрафту за операціями з Картками, які здійснені через Банкомати, Платіжні термінали Банк може, додатково до суми операції, блокувати суму у розмірі майбутньої комісії відповідно до Тарифів. У разі додаткового блокування такої суми, Витратний ліміт за Рахунком зменшується. Сума операції може бути заблокована на період до 30 днів з дати здійснення такої операції до моменту проведення міжбанківських розрахунків.

3.9. Для уникнення виникнення Несанкціонованого овердрафту за Рахунком, який може виникати при розрахунках Карткою за кордоном (у зв'язку з різницею в курсах валют в день операції та в день списання коштів) Банк залишає за собою право блокування коштів на Рахунку в сумі до 25 % додатково до суми коштів, яка заблокована МПС. У разі, якщо сума заблокованих в момент операції коштів, є більшою, ніж сума коштів які списані Банком, різниця коштів повертається на Рахунок шляхом її розблокування.

3.10. Банк зараховує кошти на Рахунок у випадку його поповнення Клієнтом, Держателями або будь-якими іншими особами якщо це не суперечать чинному Законодавству, цим Правилам, правилам МПС, Договору та умовам

Пакету. При поповненні Рахунку через Платіжний термінал/Банкомат, що підтримує таку функцію, використовується тільки Картка.

3.11. Поповнення Рахунку може здійснюватися виключно у валюті Рахунку внесенням готівкових коштів або безготівковим переказом коштів з іншого банківського рахунку, як через установи Банку, так і через інші фінансові установи, які надають таку послугу. При поповненні Рахунку Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше 2 (двох) Операційних днів з моменту отримання їх Банком.

3.12. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Рахунок, всі ризики, в тому числі пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Рахунок, приймає на себе Клієнт. Погодившись з цими Правилами 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 іншими банками/фінансовими установами. Кошти зараховуються на Рахунок лише за умови правильного заповнення всіх реквізитів для такого поповнення. Реквізити для поповнення Рахунку можливо отримати у відділеннях Банку та/або на Сайті Банку.

3.13. При надходженні на Рахунок коштів, вони направляються на погашення заборгованості та сплату платежів у такій послідовності (якщо виникнення такої заборгованості передбачено умовами Пакету):

- погашення штрафних процентів за прострочені проценти за Несанкціонованим овердрафтом/Кредитом;
- погашення штрафних процентів за прострочений Несанкціонований овердрафт/Кредит;
- погашення пені за прострочений Несанкціонований овердрафт/ Кредит;
- погашення прострочених комісійних винагород;
- погашення прострочених процентів за Несанкціонованим овердрафтом/ Кредитом;
- погашення простроченого Несанкціонованого овердрафту/ Кредиту;
- погашення комісійних винагород та оплати вартості послуг згідно з Тарифами та умовами Договору;
- погашення процентів за Несанкціонованим овердрафтом/Кредитом;
- погашення Несанкціонованого овердрафту/Кредиту;
- заборгованості за Кредитом використаної для оплати товарів/послуг в рамках Пільгового періоду.

Банк має право самостійно, в односторонньому порядку змінювати встановлений цим пунктом порядок черговості погашення заборгованості та/або сплати платежів без погодження з Клієнтом та/або без необхідності надання окремого повідомлення Клієнту/Держателю.

3.14. На залишок коштів на Рахунку, Ощадному рахунку та на суму Кредиту, простроченого Кредиту, Несанкціонованого овердрафту/простроченого Несанкціонованого овердрафту, Банк нараховує проценти згідно чинних Тарифів, умов Договору та/або Пакету. Проценти на залишок коштів на Рахунку/Ощадному рахунку нараховуються з розрахунку фактичного залишку коштів на кінець Операційного дня протягом календарного місяця. Проценти на суму Кредиту, простроченого Кредиту та Несанкціонованого/простроченого Несанкціонованого овердрафту нараховуються з дня виникнення заборгованості за Кредитом/простроченим Кредитом та Несанкціонованим овердрафтом/простроченим Несанкціонованим овердрафтом по день погашення такої заборгованості в повному обсязі. При їх нарахуванні береться фактична кількість днів в період (факт/факт) з урахуванням вихідних (неопераційних) днів.

3.15. Нараховані проценти на залишок на Рахунку (в т.ч. Ощадному рахунку), за користування Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом сплачуються/стягуються Банком один раз на місяць у розрахунковий день – передостанній Операційний день поточного календарного місяця, шляхом зарахування/списання відповідної суми на/з Рахунку. Проценти за прострочений Кредит/Несанкціонований овердрафт можуть сплачуватися/стягуватися і в день зарахування коштів на Рахунок у послідовності визначеній п.3.13 цих Правил.

3.16. Клієнт доручає Банку в порядку Договірному списання списувати з Рахунку (в тому числі за рахунок Резерву майбутньої комісії/Незнижувального залишку та/або Кредиту/Несанкціонованого овердрафту): та/або будь-якого іншого рахунку Клієнта: вартість послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування Клієнтом/Держателем цими послугами (в т.ч. у разі користування системою Інтернет-банкінг); суму заборгованості за Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом та нарахованим процентам за їх користування; курсові різниці за операціями у валюті, що є відмінною від валюти Рахунку; платежі, які пред'явлені МПС на підставі платіжних повідомлень еквайрів; помилково зараховані на Рахунок платежі (в т.ч. зараховані від Організації кошти в рамках Зарплатного проекту) або при надходженні від банку ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника; сум пені; 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; тощо, а також заборгованості за будь-якими іншими договорами, що укладені між Клієнтом та Банком. Банк є отримувачем коштів по вказаному Договірному списанню.

3.17. Списання коштів з Рахунку здійснюється у валюті Рахунку на суми, еквівалентні сумах у валюті операцій, на підставі отриманих Банком повідомлень від МПС про операції, здійснені з використанням Картки.

3.18. Списання коштів з Рахунку у разі, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти проведення операції, проводиться наступним чином:

3.18.1. у разі, якщо валютою проведення операції з використанням Картки є долар США, євро або гривня та така валюта відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк списує з Рахунку кошти у валюті ведення Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі, на яку здійснюється операція. Сума, на яку здійснюється операція перераховується у валюту ведення Рахунку за комерційним курсом, встановленим Банком на день списання;

3.18.2. у разі, якщо валюта розрахунку з використанням Картки є відмінною від долара США, євро або гривні Банк здійснює списання суми, на яку здійснюється операція у валюті Рахунку в сумі, що еквівалентна сумі, на яку здійснюється операція. Сума до списання виставляється МПС у валюті долара США або євро та перераховується Банком у валюту ведення Рахунку за комерційним курсом, встановленим Банком на день списання.

Дата здійснення операції може відрізнятися від дати списання коштів з 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 Правил.

3.19. При наявності мультивалютного Рахунку, якщо сума валюти операції перевищує доступний до списання залишок на мультивалютному Рахунку у цій валюті та при цьому існує залишок у іншій валюті, розмір якого при перерахуванні у валюту операції є еквівалентним або перевищує суму операції, списання здійснюється з залишку в іншій валюті шляхом конвертації коштів у валюту операції по комерційному курсу Банка. Списання здійснюється в наступній послідовності: 1) з залишку Рахунку в валюті операції; 2) з залишку Рахунку в іншій валюті; 3) за рахунок Кредиту (при наявності) та/або Несанкціонованого овердрафту.

3.20. У разі відсутності, або недостатності коштів на Рахунку Клієнта у валюті заборгованості, необхідній для виконання відповідних зобов'язань за Договором або за будь-яким іншим договором, укладеним між Сторонами та в разі настання будь-яких термінів/строків здійснення будь-яких платежів, або виконання інших грошових зобов'язань Клієнта, або поза термінами/строками здійснення будь-яких платежів у випадку наявності будь-якої простроченої заборгованості за будь-якими договорами, що укладені між Банком та Клієнтом, Клієнт безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) списувати кошти з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих в Банку в т.ч. у валютах, відмінних від валюти заборгованості (у т.ч. Кредиту), в розмірі, достатньому (повному або частковому) для погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

3.21. З метою проведення оплати послуг за здійснення операцій, Договірною списання по Рахункам Клієнта, останній уповноважує Банк списувати з Рахунків Клієнта, відповідні суми грошових коштів та здійснювати купівлю-продаж/обмін списаної валюти на Міжбанківському валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за поточним (комерційним) курсом встановленим Банком на день продажу/обміну (згідно з нормативно-правовими актами НБУ). Отримані Банком в результаті договірною списання грошові кошти направляються на погашення заборгованості Клієнта, а гривневий еквівалент безпосередньо зараховувати на рахунки доходів Банку. Комісія, належна Банку за здійснення зазначених операцій, а також понесені Банком при реалізації цього права видатки, відшкодовуються за рахунок Клієнта (в тому числі - шляхом договірною списання).

3.22. У випадку примусового списання (стягнення) коштів з Рахунку, відповідно до чинного Законодавства, комісії за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Рахунку у звичайних розмірах згідно Тарифів Банку, передбачених для відповідних розрахункових операцій.

3.23. Банк самостійно обирає черговість здійснення Договірною списання за всіма укладеними Сторонами договорами, що передбачають здійснення такого списання.

3.24. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку Договірною списання отримати будь-які з коштів, визначені Договором (зокрема, через відсутність коштів на 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.

3.25. Порядок оплати послуг Банку з врахуванням особливостей Пакетів визначається умовами Пакету та/або Договором.

Зазначені у Тарифах ставки застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку.

Якщо при обслуговуванні Клієнта виникають додаткові витрати, яких не існує при звичайній процедурі виконання відповідної операції, то такі додаткові витрати (телекомунікаційні та поштові видатки, додаткові комісії банків-кореспондентів, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені видатки) сплачуються (списуються) у їх фактичному розмірі, додатково до визначених Тарифів. Такі витрати відшкодовуються Клієнтом відповідно до наданого Банком розрахунку самостійно через касу Банку або шляхом Договірною списання з його Рахунку.

3.26. Клієнт може надавати Банку доручення на проведення списання коштів з Рахунку шляхом оформлення відповідного розпорядження встановленої форми із зазначенням всіх необхідних реквізитів для здійснення такого списання. Списання коштів за дорученням Клієнта проводиться з Рахунку на рахунки інших фізичних або юридичних осіб, на власні рахунки в Банку або в інших банках, а також погашення Кредитів в Банку за вказаними у дорученні реквізитами. Здійснення таких операцій проводиться із дотриманням вимог чинного Законодавства.

3.27. Клієнт може надати право користування своїм Рахунком іншим фізичним особам (Довіренним особам), через надання Довіренним особам Додаткових карток оформлених до його Рахунку. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що Довірена особа, при отриманні Додаткової картки, матиме доступ до його Рахунку та зможе використовувати його кошти (в т.ч. Кредит) за допомогою Додаткової картки та/або її реквізитів. При цьому всі операції здійснені такою Довірною особою за допомогою Додаткової картки та/або її реквізитів вважаються здійсненими за згодою Клієнта. Банк здійснює ідентифікацію/уточнення/додаткове уточнення, верифікацію та вивчення Довірної особи Клієнта до оформлення Додаткової картки до Рахунку Клієнта відповідно до Програми ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів ПАТ «БТА БАНК».

3.28. З метою інформування Банком Клієнта про кожну здійснену операцію Банк формує та надає Клієнту щомісячні та поточні (позачергові) Виписки за Рахунком.

3.29. Щомісячні Виписки за Рахунком надаються Клієнту зазначеним у Заяві-анкеті способом: шляхом отримання Клієнтом Виписки на електронну адресу або шляхом особистого звернення Клієнта до відділення Банку.

Формування та надання щомісячних Виписок відбувається протягом перших 5 (п'яти) Операційних днів місяця наступного за тим, за період якого формується щомісячна Виписка.

3.30. Всі Виписки, що надаються Клієнту після терміну формування та надання щомісячної Виписки (визначені п.3.29 цих Правил) вважаються позачерговими, за надання яких Клієнту Банк може утримувати комісійну винагороду відповідно до Тарифів.

4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ

4.1. Особливості обслуговування Рахунків для зарахування заробітної плати/стипендії.

4.1.1. Банк на підставі передбачених чинним Законодавством документів, зокрема, але не виключно, листа з переліком працівників Організації, заяви Організації про відкриття Рахунків на користь фізичних осіб, відкриває Клієнтам Рахунки, оформлює та надає Клієнтам Картки та конверти з ПІН-кодами (якщо такі передбачено).

4.1.2. Клієнти, яким відкрито Рахунок, в рамках Зарплатного проекту з визначеною Організацією обслуговуються за Тарифами Пакету, що визначений при підписанні Банком з Клієнтом Договору.

4.1.3. Клієнт, відповідно до цих Правил, підтверджує надання повноважень Організації отримувати у Банку його Картку та конверт з ПІН-кодом до неї (якщо такий передбачено), в т.ч. у разі її переоформлення. При передачі Картки та конверту з ПІН-кодом через уповноважену особу Організації, Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у разі неотримання, несвоєчасного отримання, пошкодження конверту з ПІН-кодом та/або Картки, а також за будь-які списання грошових коштів з Рахунку, якщо Картка та/або конверт з ПІН-кодом були передані уповноваженій особі Організації.

4.1.4. Клієнт, як власник Рахунку, надає Банку право на передачу Організації номера Рахунку, який відкривається Клієнту для зарахування заробітної плати та інших прирівняних до неї виплат згідно чинного Законодавства (надалі – Заробітна плата) та внутрішніх документів Банку.

4.1.5. Клієнт зобов'язаний, за вимогою Банку, здійснити дострокове повернення всієї суми заборгованості за Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом, нарахованим процентам/комісією та будь-якою іншою заборгованістю перед Банком у наступних випадках:

- у разі розірвання Договору на обслуговування Зарплатного проекту, укладеного між Банком та Організацією;
- у разі припинення трудових відносин Клієнта з Організацією;
- у разі настання інших умов передбачених Договором та цими Правилами.

У зв'язку з цим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на Рахунок Клієнта в першу чергу на повернення такої заборгованості перед Банком.

4.1.6. Зарахування Заробітної плати на Рахунки здійснюється на підставі перерахованих від Організації безготівкових коштів на рахунок в Банку відповідно до внутрішніх документів Банку та/або укладеного з Організацією договору.

4.1.7. У разі розірвання трудового договору між Клієнтом та Організацією, Клієнт до настання дати звільнення з роботи зобов'язаний звернутися до Банку для вирішення питання щодо подальшого обслуговування його Рахунку.

4.1.8. У випадку звільнення Клієнта та звернення його до Банку, умови обслуговування його Рахунку можуть бути змінені на підставі інформації наданої Організацією. Якщо Клієнт не звернувся до Банку у термін, визначений п. 4.1.7 Правил, Банк має право в день, що зазначений в листі Організації як день звільнення Клієнта, Блокувати Картку або перевести Рахунок на умови обслуговування за іншим Пакетом.

4.1.9. Заява про закриття Рахунку при звільненні Клієнта може передаватись до Банку особисто або через уповноважену особу Клієнта на підставі виданої останнім належним чином оформленої довіреності.

4.1.10. Продовження строку дії Картки здійснюється через Організацію на підставі відповідного листа, що подається уповноваженою особою Організації та заяви Клієнта.

4.2. Особливості обслуговування Ощадного рахунку.

4.2.1. Ощадний рахунок відкривається додатково до Рахунку Клієнта, якщо відкриття Ощадного рахунку передбачено умовами Пакету.

4.2.2. Валюта Ощадного рахунку відповідає валюті Рахунку до якого він був відкритий.

4.2.3. Картка окремо до Ощадного Рахунку не оформлюється.

4.2.4. На залишок коштів на Ощадному рахунку нараховуються проценти у розмірі, визначеному Тарифами.

4.2.5. У випадку закриття Рахунку, до якого було відкрито Ощадний рахунок, проводиться одночасне закриття і Ощадного рахунку.

4.2.6. Після подання Клієнтом заяви на закриття Рахунку, залишок коштів на Ощадному рахунку разом з процентами, що були нараховані по ньому, перераховується на Рахунок до якого було відкрито Ощадний рахунок.

4.2.7. Зарахування/переказ грошових коштів з/на Ощадного (ий) рахунку (ок) можливі наступним способом:

- через Банкомат/Платіжний термінал/ІПП/ Інтернет-банкінг (якщо останні підтримують таку функцію);
- через звернення до Контакт-центру та після проведення ідентифікації/верифікації Клієнта співробітником Контакт-центру. Підставою для списання/зарахування коштів з/на Ощадного(ий) рахунку(ок) є розпорядження Клієнта на проведення операції списання/зарахування, надане працівнику Контакт-центру по телефону;
- іншими способами не забороненими чинним законодавством України що передбачені внутрішніми документами Банку.

4.3. Особливості обслуговування Кредиту за Рахунками.

4.3.1. При прийнятті рішення про встановлення ліміту кредитування, Банк керується внутрішніми документами Банку та чинним Законодавством. Приєднання Клієнта до цих Правил, шляхом підписання Договору, є прямою та безумовною згодою Клієнта щодо прийняття будь-якого розміру ліміту кредитування.

4.3.2. Перед встановленням ліміту кредитування за Рахунком, Банк інформує Клієнта про умови кредитування та орієнтовну сукупну вартість послуги з встановлення ліміту кредитування. При наступній зміні розміру ліміту кредитування та/або процентів за користування Кредитом, на вимогу Клієнта Банк здійснює перерахунок орієнтовної сукупної вартості послуги з встановлення ліміту кредитування.

4.3.3. Інформацію про орієнтовну сукупну вартість Кредиту, визначену виходячи з встановленого Клієнту ліміту кредитування, Клієнт зобов'язаний отримати самостійно у відділенні Банку, в якому було укладено Договір.

4.3.4. Зміна суми ліміту кредитування та/або строку, на який він встановлюється здійснюється шляхом укладання додаткового договору, який може бути укладений між Сторонами на будь-якому етапі дії ліміту кредитування, якщо інше не передбачено умовами Договору та/або Кредитного продукту.

4.3.5. Банк залишає за собою право, без обґрунтування причин такого рішення, відмовитися від надання Клієнту передбаченого Договором Кредиту частково або в повному обсязі або тимчасово призупинити надання Кредиту у разі настання наступних обставин:

- які явно свідчать про те, що наданий Клієнту Кредит своєчасно не буде повернений. Погіршення платоспроможності та кредитоспроможності Клієнта (визначається за методикою Банку відповідно до вимог НБУ порівняно з датою укладання Договору), що створює загрозу невиконання або невчасного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором щодо погашення Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом, неустойок, комісійних винагород та оплати вартості послуг згідно з Тарифами та умовами Договору;
- виявлення такими, що не відповідають дійсності, документів та/або інформації, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання Кредиту 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;
- накладення арешту на Рахунок Клієнта (надходження до Банку документів про арешт Рахунку);
- прийняття судом рішення про обмеження цивільної дієздатності Клієнта або визнання його недієздатним;
- з дати останнього зарахування Організацією, в якій працює Клієнт, коштів на Рахунок за Зарплатним проектом пройшло більше 45 (сорока п'яти) календарних днів;
- припинення дії договору Зарплатного проекту, укладеного між Банком та Організацією, де працює Клієнт, щодо виплати Зарплатної плати працівникам на Рахунки, відкриті в Банку;
- порушення Клієнтом строків виконання зобов'язань за Договором та цими Правилами;
- прийняття органами державної влади/місцевого самоврядування України, актів НБУ, які вводять мораторій, забороняють, обмежують або іншим чином роблять неможливим виконання Банком зобов'язань за Договором;
- зміни ситуації на фінансовому ринку України та прийняття відповідного рішення уповноваженим органом Банку;
- отримання Банком заяви на закриття Рахунку;
- будь-які інші події та обставини, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за Договором.

Тимчасове призупинення надання Кредиту означає, право Банку не надавати в подальшому кредитні кошти Клієнту, при цьому строк погашення заборгованості Клієнта визначається на загальних умовах, передбачених Договором, цими Правилами та/або умовами Кредитного продукту. За результатами вивчення обставин, що привели до тимчасового призупинення подальшого кредитування Клієнта, Банк на власний розсуд може прийняти рішення про припинення надання Кредиту та/або закриття ліміту кредитування або про відновлення надання Кредиту на умовах, передбачених Договором та цими Правилами.

4.3.6. Заборгованість за Кредитом виникає у випадку проведення видаткових операцій за Рахунком, на суму, що перевищує залишок власних грошових коштів Клієнта на Рахунку. Надання Кредиту відбувається без зарахування кредитних коштів на Рахунок Клієнта. Розмір Кредиту, наданого протягом дня, дорівнює сумі всіх видаткових операцій, проведених за Рахунком з лімітом кредитування, протягом цього дня понад залишок власних грошових коштів Клієнта на Рахунку. Днем надання Кредиту/частини Кредиту є день здійснення Клієнтом першої операції за рахунок коштів Кредиту після встановлення/зміни ліміту кредитування згідно умов Договору.

4.3.7. Будь-яке невиконання Клієнтом умов Договору та цих Правил породжує у Банку право вимагати дострокового повернення Кредиту, а у Клієнта створює обов'язок достроково погасити заборгованість за Кредитом в повному обсязі та сплатити всі інші платежі в повному обсязі, передбачені Договором та Тарифами.

4.3.8. Якщо Банк на основі умов цих Правил та/або Договору вимагає здійснення внесків (платежів), строк сплати яких не настав, або повернення Кредиту, такі внески (платежі) або повернення Кредиту можуть бути здійснені Клієнтом протягом 30 (тридцяти) календарних днів, з дня одержання повідомлення про таку вимогу від Банку. Якщо протягом цього періоду Клієнт усуне порушення умов цього Договору, вимога Банку втрачає чинність.

4.3.9. Про прийнятті Банком зміни (зменшення, збільшення) розміру встановленого ліміту кредитування, процентної ставки за користування Кредитом, умов надання Кредиту, закриття ліміту кредитування, Банк може проінформувати Клієнта будь-яким з перелічених способів:

- шляхом направлення SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону;
- шляхом розміщення відповідної інформації у щомісячній Виписці;

- у телефонному режимі співробітником Контакт-центру;
- шляхом направлення листа на електронну/поштову адресу Клієнта вказану в Договорі та/або Заяві-анкеті чи іншій заяві, що визначає електронну/поштову адресу Клієнта.

Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів, з моменту відправки/надання такого повідомлення Банком, повинен особисто звернутися до Банку для укладення додаткової угоди (відповідно до п. 4.3.4), або подання відповідної заяви на закриття кредитного ліміту (у разі незгоди із запропонованими змінами) попередньо погасивши заборгованість за Кредитом (у разі наявності). У разі, якщо Клієнт не звернувся до Банку, протягом визначеного терміну, наступного банківського дня нові зміни/доповнення набувають чинності, якщо такі зміни не потребують підписання додаткової угоди відповідно до чинного законодавства та/або Правил.

4.3.10. Нарахування процентів за користування Кредитом відбувається у відповідності до пп.3.14.- 3.15. цих Правил.

4.3.11. Кредит, в залежності від умов кредитного продукту, може передбачати наявність Пільгового періоду користування кредитними коштами, протягом якого проценти за користування Кредитом нараховуються по пільговій ставці. Тривалість Пільгового періоду, умови надання та розмір його процентної ставки визначається умовами Договору та/або Кредитним продуктом.

4.3.12. Сплата нарахованих процентів за користування Кредитом (в т.ч. процентів за користування Кредитом протягом Пільгового періоду)/процентів за Несанкціонованим овердрафтом та сплата комісійних винагород, що передбачені Договором, за поточний місяць, здійснюється в передостанній Операційний день місяця шляхом Договірному списання коштів з Рахунку Клієнта. Проценти за користування Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом, в залежності від умов Кредитного продукту, можуть бути погашені за рахунок Кредиту та/або Несанкціонованого овердрафту.

4.3.13. Повернення заборгованості за Кредитом здійснюється за рахунок грошових коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта будь-яким способом, в тому числі із застосуванням Договірному списання. Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку самостійно, з дня наступного за розрахунковим днем (днем в який повинно відбутися погашення заборгованості за Кредитом), на підставі належним чином оформлених Банком платіжних документів, списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для погашення Обов'язкового платежу (в тому числі суми неустойки якщо такі передбачені Кредитним продуктом/Тарифами/Договором), з рахунків Клієнта, а також з будь-яких інших рахунків Клієнта, які відкрито та/або буде відкрито йому в Банку.

4.3.14. У разі порушення строку погашення щомісячного Обов'язкового платежу (якщо такий передбачено умовами Кредитного продукту та/або Договором) та/або остаточного погашення заборгованості за Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом та процентів по ним, зазначених у Договорі та/або Тарифах/умовами Кредитного продукту, заборгованість вважається простроченою. Банк має право до такої простроченої заборгованості застосувати штрафні санкції в розмірі, що зазначені в чинних Тарифах та/або умовами Кредитного продукту/Договору на момент виникнення такої простроченої заборгованості. Застосування штрафних санкцій здійснюється з моменту виникнення простроченої заборгованості та припиняється в момент виконання Клієнтом зобов'язання, за невиконання якого такі штрафні санкції були застосовані до Клієнта.

Сплата суми штрафних санкцій, передбачених чинними Тарифами та/або кредитним продуктом, не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, за порушення яких вона передбачена, і так само не звільняє його від обов'язку понад суму штрафних санкцій відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань відповідно до Договору, Тарифів умов Кредитного продукту та цих Правил.

4.3.15. Банк не дає жодних гарантій щодо незмінності розміру процентів за користування Кредитом, а тому розмір процентів за користування Кредитом під час дії Договору внаслідок настання події, яка має безпосередній вплив на вартість кредитних ресурсів, в тому числі, залежно від зміни облікової ставки НБУ або процентних ставок за активними і пасивними операціями НБУ, зміни процентних ставок на кредитному ринку України, внаслідок прийняття компетентними державними органами України рішень, що безпосередньо впливають на стан кредитного ринку України може бути змінений.

Ініціювання перегляду процентної ставки може здійснюватись Банком протягом строку дії Договору до моменту повного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. В такому разі Банк направляє Клієнту будь-яким способом визначеним п.4.3.9. цих Правил, відповідне повідомлення з зазначенням нової процентної ставки та пропозицію укласти додатковий договір.

4.3.16. Банк інформує Клієнта про заборгованість за Рахунком та розмір поточних платежів шляхом надання щомісячної Виписки в залежності від способу, вказаного Клієнтом у Заяві-анкеті. Додатково Банк може направляти інформацію стосовно заборгованості за Рахунком на Номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом в Заяві-анкеті, шляхом звернення співробітників Контакт-центру та/або іншими шляхом передбаченим цими Правилами, не забороненим чинним законодавством України.

4.3.17. Дострокове повернення Кредиту може відбуватись за ініціативою Клієнта або на вимогу Банку у встановлених Договором та цими Правилами випадках.

4.3.18. Закриття ліміту кредитування означає припинення зобов'язань Банку надавати Клієнту Кредит за Рахунком на умовах Договору. При настанні будь-якої з обставин, зазначених у цих Правилах та Договорі, Банк має повідомити Клієнта про закриття ліміту кредитування одним зі способів, передбачених цими Правилами. У випадку закриття ліміту кредитування по закінченню строку дії, строк погашення заборгованості за Кредитом настає в день такого закриття.

4.3.19. У випадку смерті Клієнта, оголошення Клієнта померлим або безвісно відсутнім, таким, що знаходиться у розшуку або засудженим до позбавлення волі та в інших випадках передбачених чинним законодавством України строк

виконання зобов'язань щодо погашення заборгованості за Кредитом, сплати процентів за користування Кредитом, інших платежів, вважається таким, що настав з моменту настання зазначених обставин, при цьому Картки, що відкриті до Рахунку за яким надається Кредит, Блокуються, а також Банк припиняє нарахування процентів з дати настання вище вказаних обставин. В цьому випадку Банк має право отримати задоволення своїх вимог за рахунок звернення стягнення на грошові кошти, що знаходяться на будь-якому рахунку Клієнта, відкритого в Банку та/або здійснити Договірне списання таких коштів.

Положення цього пункту не позбавляють Банк права вживати інших заходів спрямованих на задоволення вимог Банку задля виконання Клієнтом вимог цього Договору.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Клієнт/Держатель зобов'язаний:

5.1.1. виконувати належним чином умови Договору, цих Правил, Тарифів та вимоги чинного Законодавства, а також забезпечити їх дотримання Довіреними особами (в разі їх наявності);

5.1.2. не передавати Картку та/або її реквізити або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати операції за Карткою 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-код (в тому числі паролі та/або кодові слова) та зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третім особам.

Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом/Держателем передбачених цим пунктом Правил зобов'язань вважається діями (чи бездіяльністю), що призводять до несанкціонованого використання ПІН-коду/CVV2-коду/CVC2-коду, реквізитів Картки або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції (операції здійсненні із застосуванням ПІН-коду/CVV2-коду/CVC2-коду), ризик збитків в такому випадку несе Клієнт;

5.1.3. негайно (в момент виявлення) втрати/крадіжки або про інші випадки можливого несанкціонованого використання Картки, повідомити про це Банк зателефонувавши до Контакт-центру або звернувшись особисто до відділення Банку для здійснення Банком Блокування Картки.

Сторони погодились, що в разі підключення Клієнта до послуги SMS-банкінг, несанкціоноване використання Картки, проведення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком вважається виявленим Клієнтом (клієнт повідомлений Банком) відразу після направлення Банком SMS-повідомлення про здійснення такої операції на Номер мобільного телефону Клієнта/Держателя;

5.1.4. не пізніше 5 (п'яти) Операційних днів після усного повідомлення про втрату/крадіжку/компрометації Картки звернутися до Банку з клопотанням про переоформлення нової Картки, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви;

5.1.5. проводити операції по Рахунках, згідно режиму функціонування Рахунків, передбаченого чинним Законодавством, дотримуючись вимог нормативно-правових актів з питань здійснення розрахунково-касових операцій та правил роботи в Банку, Договору та цих Правил;

5.1.6. не використовувати Рахунки, відкриті на користь фізичних осіб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;

5.1.7. витратити кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах визначених Витратного ліміту;

5.1.8. сплачувати Банку суми комісійної винагороди, штрафних санкцій та інших платежів, що стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток (їх реквізитів) та/або Рахунку, а також відшкодовувати Банку суми збитків, понесені Банком в результаті використання Карток та/або Рахунку;

5.1.9. забезпечити, щоб на Рахунках завжди обліковувались суми коштів, достатні для сплати Банку комісії за надані послуги на дату їх сплати відповідно до Тарифів;

5.1.10. повертати Банку помилково зараховані на Рахунок і отримані Клієнтом кошти в трьохденний строк з моменту отримання коштів або відповідної вимоги Банка;

5.1.11. не проводити ніяких дій/операцій, що направлені на легалізацію коштів, отриманих злочинним/незаконним шляхом, а також не допускати використання Карток всупереч чинному Законодавству, Договору та цих Правил;

5.1.12. з метою виконання вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати будь-які документи відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта та/або Довіреної особи, особи аналізу фінансових операцій Клієнта/ Довіреної особи Клієнта;

5.1.13. своєчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або інформації, щодо ідентифікації та вивчення, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (паспортні дані, адреси проживання і реєстрації, контактні реквізити зазначені Клієнтом у Заяві-анкеті тощо), у порядку й обсягах, передбачених чинним Законодавством, Договором та цими Правилами. Інформація та/або документи підлягають наданню не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати настання відповідних змін та/або дати одержання письмової вимоги від Банку. У випадку відсутності інформації про зміни, попередньо надана інформація (паспортні дані, місце проживання і реєстрації, тощо) вважається дійсною;

5.1.14. повідомити Банк про зміну Номеру мобільного телефону та/або електронної адреси, вказаного в Заяві-Анкеті чи іншій заяві на надання послуги SMS-банкінг та отримання щомісячних Виписок.

У разі невиконання Клієнтом цього обов'язку Банк не несе відповідальності за неотримання інформації за допомогою SMS-банкінг та/або щомісячних Виписок на електронну адресу Клієнта;

5.1.15. при припиненні з будь-яких обставин трудових відносин Клієнта з основним роботодавцем, з яким Клієнт мав трудові відносини на момент укладання Договору/отримання Кредиту, Клієнт зобов'язаний не пізніше останнього

робочого дня у такого роботодавця погасити всю суму заборгованості за Кредитом, суму процентів та штрафних санкцій (у разі наявності) та іншої заборгованості перед Банком в повному обсязі, якщо про інше не буде досягнуто згоди між Банком та Клієнтом;

5.1.16. надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються податкового статусу Клієнта, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені форми відповідно до вимог податкової служби США. Негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу Клієнта, та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно надати до Банку відповідну інформацію із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN);

5.1.17. у відповідності до вимог Податкового кодексу України повідомити Банк про свій статус фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, видані підпорядкованими органами Державної фіскальної служби, що підтверджують взяття його на облік у таких органах;

5.1.18. повідомляти Банк про зміну розміру доходів, зменшення вартості предмету забезпечення/застави (за винятком зменшення його вартості в межах норми його звичайної амортизації (зносу), повної або часткової втрати предмету забезпечення/застави, а також про настання інших обставин, що можуть вплинути на виконання зобов'язань за Кредитом, впродовж 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання таких змін;

5.1.19. протягом дії ліміту кредитування/Кредиту не здійснювати будь-яких дій щодо зниження вартості забезпечення виконання зобов'язань за Кредитом, визначених Договором, а також надавати Банку можливість перевірки їх дійсності та грошової оцінки;

5.1.20. не менше, ніж один раз на місяць перевіряти залишок коштів на Рахунку та звіряти фактичні операції з операціями, відображеними у Виписці. Погасити зобов'язання перед Банком в повному обсязі, що виникли протягом розрахункового періоду у розмірі та строки, визначені чинними на момент здійснення операції умовами Пакету та його Тарифами, Договором та цими Правилами;

5.1.21. самостійно відстежувати наявність/відсутність змін та доповнень до цих Правил, Пакетів, Тарифів, Кредитних продуктів, послуг що надаються Банком та їх вартості на Сайті Банку.

5.1.22. пройти процедуру ідентифікації/верифікації для отримання інформації щодо руху коштів за Рахунком або здійснення інших операцій з використанням Картки/Рахунку через звернення до Контакт-центру. У випадку відмови Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури ідентифікації/верифікації, інформація щодо руху коштів за Рахунком не надається та відповідна операція не здійснюється;

5.1.23. визнати, що виконані працівником Контакт-центру операції, відповідно до звернення Клієнта/Держателя, мають таку ж юридичну силу, як і документи, що були подані Клієнтом на паперовому носії та підписані власноруч Клієнтом;

5.1.24. визнати, що отримані Банком платіжні документи, створені в системі Інтернет-банкінг, мають таку ж юридичну силу, як і документи, що були подані Клієнтом на паперовому носії та підписані власноруч Клієнтом;

5.1.25. у випадку припинення дії Договору (закриття Рахунку) за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком, погасити таку заборгованість в повному обсязі шляхом поповнення Рахунку коштами у розмірі наявної заборгованості за Рахунком до дати припинення дії Договору (закриття Рахунку);

5.1.26. у разі оформлення Додаткової картки для Довіреної особи та отримання її у відділенні Банку з метою самостійної передачі Картки Довіреній особі, надавати Додаткову картку тільки тій Довіреній особі, на ім'я якої виготовлена ця Картка попередньо ознайомивши її з цими Правилами. При одержанні Додаткової картки Довірена особа зобов'язана поставити свій особистий підпис на зворотньому боці Картки на панелі для підпису;

5.1.27. повернути Картку в Банк за першою вимогою Банку та/або по закінченню строку її дії;

5.1.28. виконувати інші обов'язки необхідні для дотримання та/або виконання правил МПС, чинного Законодавства, правил НБУ, Договору та цих Правил.

5.2. Клієнт має право:

5.2.1. вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків відповідно до цих Правил та Договору;

5.2.2. скористатись будь-якою послугою будь-якого з Пакетів, що надається Банком в рамках Договору протягом строку дії Договору за умови вчинення всіх відповідних дій та укладення всіх необхідних угод про використання Пакетів/послуг Банку, в порядку та на умовах визначених цими Правилами та Пакетами;

5.2.3. відмовитися від послуги, незалежно від того входить вона до Пакету чи надається окремо, шляхом надання відповідної заяви особисто у відділенні Банку або іншим способом, визначеним Банком. При відмові від будь-якої послуги в рамках Пакету, розмір винагороди Банку за обслуговування (річне, місячне обслуговування тощо) Пакету залишається незмінним;

5.2.4. здійснити перехід на обслуговування за іншим Пакетом при цьому сплативши винагороду за зміну Пакету, якщо така передбачена умовами Тарифу. Зміна обслуговування Пакету відбувається за зверненням Клієнта до відділення Банку, в якому обслуговується Рахунок, надавши письмову заяву за встановленою Банком формою, або іншим способом, визначеним Банком;

5.2.5. ініціювати Блокування Карток, емітованих до Рахунку шляхом звернення особисто до відділення Банку або зателефонувавши до Контакт-центру та/або іншим способом, якщо такий передбачено внутрішніми документами в Банку;

5.2.6. за домовленістю з Банком, самостійно сплачувати послуги Банку по обслуговуванню Клієнта, якщо це передбачене умовами Пакету;

5.2.7. скористатись Кредитом у разі відсутності власних коштів на Рахунку на умовах та у розмірі визначених Договором;

5.2.8. ініціювати видачу Додаткової картки Довіреній особі, з урахуванням вимог визначених цими Правилами;

5.2.9. отримувати щомісячні Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком у строки, визначені цими Правилами, а також поточні (позачергові) Виписки на вимогу Клієнта;

5.2.10. у випадку незгоди з інформацією, зазначеною у Виписці про стан Рахунку, надати Банку письмову заяву із зазначенням конкретних причин та фактів з приводу такої незгоди протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати формування виписки, але не пізніше 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати здійснення операції. Неотримання Банком претензій в письмовій формі стосовно наданої Клієнту Виписки впродовж визначеного цим пунктом періоду вважається згодою Клієнта з правильністю вказаної в ній інформацією.

Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від виконання своїх зобов'язань за Договором, цими Правилами та Тарифами;

5.2.11. Ініціювати зміну Добових лімітів по Карткам, шляхом звернення до Контакт-центру або поданням письмової заяви до відділення Банку, в якому обслуговується Рахунок;

5.2.12. відмовитися від запропонованих Банком змін до Правил та/або Тарифів, шляхом подання до Банку письмової заяви про дострокове розірвання Договору у порядку визначеному Договором та цими Правилами.

5.3. Банк зобов'язаний:

5.3.1. належним чином виконувати умови Договору та цих Правил;

5.3.2. відкривати Рахунки та проводити комплексне обслуговування Рахунків Клієнта, приймати і зараховувати на Рахунок грошові кошти, забезпечувати проведення розрахункових та касових операцій, в т.ч. здійсненими з використанням Карток в межах чинного Законодавства, Договору, цих Правил та правил МПС;

5.3.3. надавати Клієнту інформацію про відповідні Тарифи, діючі на момент здійснення Клієнтом операції та можливі строки проведення операції шляхом інформування Клієнта співробітниками Банку та/або розміщенням відповідної інформації на Сайті Банку;

5.3.4. інформувати Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни умов Пакету та його Тарифів, цих Правил відповідно до умов та способом визначених цими Правилами;

5.3.5. гарантувати збереження банківської таємниці. Без згоди Клієнта надавати інформацію, що становить банківську таємницю, тільки у випадках, передбачених чинним Законодавством, цими Правилами та Договором;

5.3.6. після отримання від Держателя повідомлення в порядку п.7.2.16 цих Правил або у випадку отримання згоди Клієнта на Блокування Картки після повідомлення Банком Клієнта, Блокувати Картку;

5.3.7. у випадку отримання письмової заяви Держателя щодо оскарження трансакцій, провести розслідування в строк, встановлений правилами МПС та внутрішніми документами Банку;

5.3.8. у випадку отримання заяви про закриття Рахунку, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку (в т.ч. з Ощадного рахунку), готівкою або перераховувати його на інший рахунок за реквізитами, згідно з письмовою заявою Держателя протягом 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту отримання від Клієнта заяви на закриття Рахунку;

5.3.9. повідомити Клієнта про закінчення терміну дії його Картки, не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії в один із зазначених способів:

- шляхом розміщення відповідної інформації у щомісячній Виписці;
- шляхом направлення SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону;
- у телефонному режимі співробітником Контакт-центру або відповідального співробітника Банку;
- шляхом направлення листа на електронну/поштову адресу Клієнта вказану в Заяві-анкеті чи іншій заяві, що визначає електронну/поштову адресу Клієнта;
- через систему ДБО/ ДКП.

5.3.10. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин або проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта/Довіреної особи відповідно до вимог чинного законодавства України є неможливим, або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

5.3.11. зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. Порядок формування переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, визначається Кабінетом Міністрів України;

5.3.12. відмовити Клієнту від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин), у разі включення Клієнта до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;

5.3.13. відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банк в оману.

5.4. Банк має право:

5.4.1. здійснювати Договірне списання коштів з Рахунку в порядку та на умовах, визначених Договором, Тарифами та цими Правилами;

5.4.2. використовувати кошти на Рахунках Клієнта, гарантуючи при цьому право безперешкодного розпорядження Клієнтом цими коштами, з урахуванням режиму Рахунків, що встановлюються Законодавством, Договором та цими Правилами;

5.4.3. отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно з умовами Договору та цих Правил;

5.4.4. відмовити Клієнту від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним

шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу;

5.4.5. зупинити здійснення фінансових операцій за Рахунками Клієнта, в тому числі Блокувати всі Картки оформлені до цього Рахунку у разі:

- підозри Банку про неналежний переказ коштів, коштів з/на Рахунку (ок) Клієнта;
- підозри, що Клієнт/Довірена особа використовує Банк для проведення незаконних операцій;
- здійсненні розрахункових і касових операцій при наявності фактів порушення Клієнтом вимог чинного Законодавства, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку, а також у випадку сумнівів в дійсності розрахункових і касових документів;
- ненадання Клієнтом документів відповідно до запиту Банку та/або умов цих Правил, чинного Законодавства;
- наявності факту неналежного виконання Клієнтом та/або третіми особами, для яких клієнт став поручителем по кредитним зобов'язанням по договорам, укладеним з Банком, та почати процедуру погашення простроченої заборгованості за Договором та будь-якими іншими договорами, за якими Клієнт є боржником по відношенню до Банку;
- несплати/неповної сплати Клієнтом заборгованості за Договором або іншої кредитної заборгованості у строки, передбачені Договором та будь-якими іншими договорами, укладеними з Банком (за винятком випадків примусового списання, передбачених чинним Законодавством) в межах суми такої заборгованості з метою здійснення подальшого Договірної списання такої простроченої кредитної заборгованості в повному обсязі. Положення цього пункту мають поновлювальний характер і можуть застосовуватися щоразу у випадку виникнення заборгованості Клієнта перед Банком протягом всього строку дії Договору;
- при надходженні відомостей про смерть Клієнта (надходженні до Банку запиту нотаріусу, копії свідоцтва про смерть або рішення суду про оголошення померлим тощо). При цьому Банк має право поновити здійснення операцій за Рахунком, якщо підтвердиться, що відомості про смерть Клієнта не відповідають дійсності або закрити Рахунок за заявою його спадкоємців відповідно до чинного Законодавства;
- коли працівники Банку/Контакт-центру не можуть зв'язатися з Держателем для отримання його згоди на Блокування Картки, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні цієї Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту та/або Банку.

5.4.6. поновити здійснення операцій за Рахунком/Карткою, якщо Клієнтом усунені обставини, що стали підставою для Блокування Картки/ Рахунку або призупинення фінансових операцій;

5.4.7. відмовити в оформленні/переоформленні Картки (у тому числі на новий термін) без обґрунтування причин такого рішення, якщо їх випуск суперечить чинному Законодавству, Договору та цим Правилам, або може призвести до фінансових збитків чи завдати шкоди діловій репутації Банку;

5.4.8. на власний розсуд переоформлювати Картки на новий строк, якщо Держатель не звернувся до Банку з відповідною заявою. У разі переоформлення Картки Банк має право списувати комісію з Рахунку Клієнта згідно з діючими Тарифами на момент надання послуг Банком;

5.4.9. встановлювати обмеження за місцем/типом/сумою/кількістю здійснення операції (розрахунки в торгівельній мережі, зняття готівкових коштів, розрахунки в мережі Інтернет тощо);

5.4.10. анулювати Картку та/або Блокувати її дію за заявою Клієнта/Держателя, в тому числі у разі втрати/крадіжки Картки, а також в інших випадках, передбачених чинним Законодавством, правилами МПС, Договором та цими Правилами.

5.4.11. відмовити Клієнту, без пояснення причин, у наданні Кредиту, а також відмовитися частково або в повному обсязі від надання Клієнту Кредиту, передбаченого Договором (в межах невикористаної частини ліміту кредитування), за наявності обставин, перелік яких визначений цими Правилами та/або Договором;

5.4.12. вимагати від Клієнта дострокового повернення наданого Кредиту у випадках, передбачених цими Правилами та Договором;

5.4.13. ініціювати зміну розміру процентів за користування Кредитом та/або умов його надання;

5.4.14. запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою вдосконалення роботи Карток, проводити профілактичні (регламентні) роботи, що час від часу може призводити до тимчасового призупинення обслуговування Клієнтів;

5.4.15. не відшкодовувати кошти за претензією Клієнта за операціями з використання Карток (в т.ч. їх реквізитами) в разі, якщо: операція була здійснена з введенням ПІН-коду та/або CVV2/CVC2-коду; Банком прийняте рішення про відповідність підпису на документах, які підтверджують операцію за Карткою та підпису Держателя чи Довіреної особи зі зразком його підпису, що є у Банку; якщо Держатель здійснював/ініціював операцію(ї) без фізичного застосування Картки, за операціями в мережі Інтернет; якщо Клієнт за заявою збільшив або зняв всі обмеження (в тому числі відключив перевірку CVV2/CVC2-коду) щодо проведення операцій з використання Карток; в разі дій чи бездіяльності Клієнта/Держателя, які призвели до несанкціонованого використання Картки/Рахунку; якщо не доведено не причетності Держателя чи Довіреної особи до здійснення оскаржених операцій; в інших випадках, передбачених Правилами МПС, чинним Законодавством, Договором та Правилами;

5.4.16. надавати Держателю по телефону в т.ч. через SMS-банкінг, факсом, електронною поштою або по системі Інтернет-банкінг інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення нових послуг;

5.4.17. надавати інформацію про Клієнта та його прострочену заборгованість перед Банком до Єдиної інформаційної системи "Реєстр позичальників", що ведеться НБУ в разі несвоєчасної сплати грошових зобов'язань за Кредитом;

5.4.18. повідомляти третім особам відомості про Клієнта, що стали відомі Банку в процесі банківського обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним відповідно до умов Договору та цих Правил;

5.4.19. використовувати контактну інформацію Клієнта/Держателя для передачі йому повідомлень, інформації щодо Рахунку та рекламної інформації щодо нових продуктів та послуг Банку;

5.4.20. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей і документів у разі проведення уточнення/додаткового уточнення інформації щодо ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта/ Довіреної особи, (в тому числі з метою виконання вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), надалі за текстом іменується – Закон FATCA), а у випадку ненадання Клієнтом/ Довіреною особою таких відомостей і документів та у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику Банк має право в односторонньому порядку відмовитись від підтримання ділових відносин (в тому числі шляхом розірвання договірних відносин) або проведення фінансової операції, попередивши його про це у письмовій формі із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування;

5.4.21. змінювати та доповнювати ці Правила та Тарифи, в порядку, визначеному пунктом 10.1. цих Правил;

5.4.22. інші права необхідні для забезпечення виконання умов Договору, цих Правил, чинного Законодавства та правил МПС.

6. ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

6.1. Рахунок може бути закритий:

- за письмовою заявою Клієнта;
- у разі смерті Клієнта (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця тощо);
- якщо протягом 1 (одного) року поспіль операції за Рахунком не здійснювались (окрім операцій з нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, утримання комісійної винагороди, сплати заборгованості пов'язаної з виникненням/використанням Несанкціонованого овердрафту);
- з інших підстав, передбачених чинним Законодавством, Договором та цими Правилами.

6.2. У випадку припинення дії або дострокового розірвання Договору та за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком Рахунок закривається, а залишок коштів повертається Клієнту за його письмовою заявою на закриття Рахунку, за формою, встановленою в Банку. Повернення залишку здійснюється шляхом виплати готівкових коштів або безготівкового переказу на інший рахунок, визначений у заяві. Закриття Рахунку відбувається протягом 45 (сорок п'ять) календарних днів після подання Клієнтом заяви на закриття Рахунку. Безготівковий переказ здійснюється з урахуванням чинних Тарифів Банку.

6.3. Якщо на Рахунку залишок коштів відсутній, а за період від моменту його відкриття до моменту подачі Клієнтом заяви на закриття цього Рахунку не було жодного руху коштів, то датою закриття Рахунку є наступний Операційний день після дня отримання Банком відповідної заяви, але за умови, якщо до дати закриття Рахунку не виникло будь-якої заборгованості за цим Рахунком.

6.4. За наявності рішення уповноваженого державного органу про оголошення Клієнта померлим чи визнання безвісно відсутнім Банк закриває Рахунок такого Клієнта. Залишок коштів (в разі його наявності) за таким Рахунком перераховується на окремий аналітичний рахунок, що відкритий за балансовим рахунком, визначеним НБУ для обліку коштів за недіючими рахунками клієнтів до моменту прийняття іншого рішення уповноваженим органом Банку.

6.5. Разом із закриттям рахунку відбувається автоматичне анулювання всіх Карток, які були оформлені до цього Рахунку та закриття Ощадного рахунку (якщо такий передбачено умовами Пакету).

6.6. Якщо не здійснювались операції за Рахунком (крім операцій з нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, утримання комісійної винагороди, сплати заборгованості пов'язаної з виникненням/використанням Несанкціонованого овердрафту) протягом 1 (одного) року поспіль, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому Банк може утримувати комісійну винагороду за закриття такого Рахунку, якщо така передбачена Тарифами.

7. ВИДАЧА ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТОК, ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ ЇХ ВИКОРИСТАННЯ

7.1. **Правила видачі та обслуговування Карток.**

7.1.1. Банк оформлює Клієнту Картку, як засіб доступу до Рахунку (одержання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів, робіт та послуг тощо), та здійснює її обслуговування відповідно до умов цих Правил, Договору, чинного Законодавства, правил МПС та внутрішніх документів Банку. Видача Картки відбувається виключно після оплати Клієнтом винагороди за оформлення/переоформлення Картки, якщо така передбачена Тарифами.

7.1.2. Банк видає Картку та конверт з ПІН-кодом (якщо такий передбачено) особисто Клієнту/Держателю або уповноваженим особам Організації (якщо Картку було оформлено в рамках Зарплатного проекту), іншій особі в разі наявності в неї нотаріально засвідченої довіреності, наданої Клієнтом, на отримання Картки та конверту з ПІН-кодом. Додаткові картки, оформлені на ім'я Довірених осіб та конверти з ПІН-кодом до них (якщо такі передбачено) можуть бути отримані Клієнтом для їх подальшої передачі в користування Довіреним особам або безпосередньо Довіреною особою, на ім'я якої оформлено Картку. В разі видачі Клієнту Картки, оформленої на ім'я його Довіреної особи, така Картка вважається отриманою Довіреною особою Клієнта.

7.1.3. При одержанні Картки та конверту з ПІН-кодом (якщо такий передбачено) Держатель ставить власний підпис на зворотній стороні Картки в присутності уповноваженого працівника Банку (або Клієнта, якщо Додаткова картка оформлена на ім'я Довіреної особи та передається їй Клієнтом відповідно до умов п.7.1.2. Правил), а також підтверджує факт отримання Картки та конверту з ПІН-кодом, поставивши свій підпис у Заяві-анкеті (якщо картка оформлюється до Рахунку при його відкритті) або у заяві на переоформлення Картки (якщо Картка переоформлюється у зв'язку із втратою/крадіжкою/пошкодженням чи закінченням строку дії попередньої Картки) або у заяві про оформлення Картки Довіреній особі (якщо картку оформлено Довіреній особі).

7.1.4. Термін дії Картки зазначений на її лицьовій стороні. Картка дійсна до останнього дня зазначеного на ній місяця та року включно. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня строку дії, зазначеного на лицьовій стороні Картки, або при закритті Рахунку до якого вона була оформлена.

7.1.5. Використання Картки, термін дії якої скінчився та/або Картки яку було раніше Блоковано, заборонено.

7.1.6. Для переоформлення Картки (у зв'язку із закінчення її терміну дії попередньої, в тому числі при пошкодженні/втраті/крадіжці), Клієнт має звернутися до відділення Банку з відповідною заявою або іншим способом передбаченим внутрішніми документами Банку.

У разі неподання такої заяви від Клієнта Банк не несе відповідальності за неотримання Держателем нової Картки.

7.1.7. Картки миттєвого випуску переоформленню не підлягають. При переоформленні Картки миттєвого випуску відбувається її заміна на персоналізовану Картку.

7.1.8. Якщо протягом 3-х місяців, з моменту оформлення/переоформлення Картки вона не була отримана Держателем, така Картка та конверт з ПІН- кодом до неї (якщо такий передбачено) знищуються відповідно до внутрішніх документів Банку без повернення Клієнту винагороди за її оформлення/переоформлення. У цьому випадку Клієнтом може ініціюватися оформлення нової Картки (оплата вартості оформлення/переоформлення, здійснюється повторно згідно з Тарифами).

7.1.9. До одного Рахунку може бути оформлено декілька Карток в т.ч. різних МПС.

7.1.10. За письмовою заявою Клієнта Банк може видавати у користування Додаткові картки оформлені до Рахунку, як Клієнту, так і його Довіреним особам, якщо така послуга передбачена Пакетом.

7.1.11. Клієнт-резидент може ініціювати оформлення/переоформлення Додаткової картки лише Довіреній особі - резиденту; Клієнт-нерезидент може ініціювати оформлення Додаткової картки лише Довіреній особі-нерезиденту;

7.1.12. Ініціювати оформлення/переоформлення Додаткової картки може лише Клієнт – власник Рахунку. Держатель Додаткової картки, якщо це Довірена особа, ініціювати оформлення/переоформлення власної Картки або Основної картки не може. Термін дії Додаткових карток не повинен перевищувати терміну дії Основної картки, якщо інше не передбачено умовами Пакету.

7.1.13. Використання Картки за довіреністю не допускається. Довірена особа може використовувати лише Додаткову картку оформлену на її ім'я, а Клієнт – власник Рахунку може використовувати Основну або Додаткову картку, оформлену на своє ім'я.

7.1.14. Неповнолітня особа, що відкрила Рахунок, не має права давати розпорядження на оформлення Додаткових карток по своєму Рахунку.

7.1.15. Якщо Картка використовується в Банкоматі/ІПТ/Платіжному терміналі, введення Держателем ПІН-коду замінює підпис Держателя, на що останній, приєднавшись до цих Правил шляхом підписання Договору, дає свою повну (безвідкличну) згоду.

7.1.16. Поновлення ПІН-коду можливе виключно разом із переоформленням Картки.

7.1.17. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному Законодавству, в тому числі з метою здійснення підприємницької та інвестиційної діяльності, а також оплати вартості товарів, робіт або послуг, обіг яких заборонено чинним Законодавством, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право Блокування таких Карток та надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним Законодавством порядком та цими Правилами.

7.1.18. При надходженні заяви від Клієнта про оскарження несанкціонованої операції, Банк здійснює перевірку відповідно до Правил МПС та з додержанням вимог МПС, відповідно до актів чинного Законодавства та внутрішніх документів Банку. Банк не компенсує/не повертає Клієнту кошти, які списані з Рахунку внаслідок операцій, які оскаржуються Клієнтом, якщо:

- операція здійснена з коректним введенням ПІН-коду та/або CVC/CVV-коду;
- операція здійснена з використанням реквізитів Картки, без фізичного використання Картки (через мережу Інтернет тощо) без перевірки CVC/CVV-коду, перевірка якого була попередньо вимкнена Банком за ініціативи Клієнта/Держателя;
- операція здійснена внаслідок дій або бездіяльності Клієнта/Держателя, що призвели до здійснення такої операції;
- Картка не була вчасно Блокована (внесена до Стоп-списку) Банком з вини Клієнта/Держателя;
- Клієнтом/Держателем не виконано/порушено правила користування Карткою, умови цих Правил, Договору, положення чинного Законодавства.

Якщо в результаті розгляду заява визнана Банком безпідставною, Клієнт доручає Банку списати з Рахунку комісійну винагороду за проведене розслідування, якщо така передбачена Тарифами.

7.1.19. Всі Картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателів (окрім Карток миттєвого випуску) і не можуть бути передані іншим особам.

7.2. Правила використання Карток та заходи її безпеки.

7.2.1. Для забезпечення під час користування Карткою безпеки, Клієнту/Держателю необхідно дотримуватися умов Договору, цих Правил, а також рекомендованих заходів безпеки, викладених у положеннях актів чинного Законодавства, нормативно-правових актів НБУ тощо. В тому числі Клієнт/Держатель зобов'язаний переконатись у тому, що на Банкоматі або іншому пристрої для видачі готівки, приймання Картки, в тому числі на клавіатурі/пристрої прийому Картки, відсутні будь-які зайві пристрої тощо. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом/Держателем передбачених цими Правилами умов та зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, наслідком яких може бути несанкціоноване використання Картки, її реквізитів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції.

7.2.2. Для уникнення несанкціонованого виконання Платіжних операцій третіми особами Клієнт не повинен записувати ПІН-код на Картку та/або на інші предмети, які зберігаються разом з Карткою, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН-код, одразу після ознайомлення з їх змістом.

7.2.3. При проведенні Держателями операцій зняття готівкових коштів з Рахунку в касі Банку, без фізичного використання Картки, обов'язковою умовою є пред'явлення ними паспорту або документу, що його замінює.

7.2.4. Торговці, що приймають Картки для здійснення Держателями оплати товарів/робіт/послуг, які продаються/виконуються/надаються такими Торговцями, а також пункти видачі готівки банків можуть вимагати від Держателя Картки пред'явлення документа, що підтверджує його особу, з метою ідентифікації його як законного Держателя Картки.

7.2.5. 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-коду 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.

7.2.6. Під час використання Картки для оплати товарів, робіт і послуг, Держатель зобов'язаний перед тим, як підписати сліп або квитанцію Платіжного терміналу (якщо операція була проведена без введення ПІН-коду), перевірити чи вірно зазначені в ньому сума і дата здійснення операції. Підписуючи вказані документи, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель Картки повинен одержати один примірник належним чином оформленої квитанції Платіжного терміналу або Сліпа.

7.2.7. Держатель повинен вимагати, щоб усі операції за розрахунками з використанням Картки, виконувались у його присутності.

7.2.8. Держатель повинен зберігати чеки Платіжних терміналів та Сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням Картки, для звіряння тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах, з даними, що містяться у Виписці Банку.

7.2.9. Використання Картки для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик. При купівлі товарів, оплаті робіт або послуг по телефону, пошті або через мережу Internet з використанням Картки та/або її реквізитів, Держатель здійснює операцію, зазначаючи своє ім'я, номер Картки, термін її дії, інше, підтверджуючи цим здійснення операції. Оголошення таких даних відкритими (незахищеними) каналами зв'язку (наприклад, Internet, телефон) у подальшому може призвести до несанкціонованого використання Картки. Держатель несе ризики понесення збитків, що можуть виникнути при розголошенні даних, які дають можливість здійснення операцій за Рахунком без фізичної присутності Картки.

7.2.10. 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, і в такому випадку всі операції, підтвержені таким чином, вважаються проведеними безпосередньо Клієнтом та не можуть бути оскаржені Клієнтом як несанкціоновані. Якщо Клієнт не підтвердив здійснення операції, то Банк операцію не виконує.

7.2.11. Якщо товар повернутий, роботи або послуга не отримані в повному обсязі, Держатель Картки самостійно повинен звернутися до Торговця, який продав товар/не виконав роботи/не надав послугу, після чого працівник такого підприємства проводить процедуру повернення коштів шляхом їх зарахування на Рахунок.

7.2.12. Картка може бути вилучена Банкоматом:

- внаслідок технічної несправності Банкомату;
- якщо тричі введено невірний ПІН-код;
- в разі закінчення терміну дії Картки;
- якщо Картка внесена та знаходиться в Стоп-списку.

7.2.13. В разі вилучення Картки Банкоматом, Держателю необхідно звернутися до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі або до Контакт-центру.

7.2.14. Повернення вилученої Банкоматом Картки відбувається відповідно до внутрішніх документів Банку.

7.2.15. У Банкоматах встановлено обмеження часу для отримання грошових коштів після їх видачі. Після спливу цього часу Картка та/або гроші можуть бути затримані Банкоматом. У випадку затримання грошових коштів Держатель повинен звернутися до Банку для врегулювання стану Рахунку зателефонувавши до Контакт-центру.

7.2.16. Блокування Картки може відбуватися за усним звернення Клієнта/Держателя до Контакт-центру за умови проведення ідентифікації/верифікації Клієнта/Держателя. Для проведення ідентифікації/верифікації, у разі його звернення за телефоном Контакт-центру, Клієнт/Держатель повинен надати ідентифікаційну інформацію: прізвище, ім'я, по батькові, пароль, назвати тип Картки та останні чотири цифри її номера або іншу інформацію запитовану співробітником Контакт-центру. Якщо Клієнт/Держатель не може пройти ідентифікацію/верифікацію (з будь-яких причин), Банк не приймає таке звернення Клієнта/Держателя до виконання та може запропонувати Клієнту/Держателю звернутися до відділення Банку для надання письмової заяви про втрату/крадіжку Картки для її Блокування, при цьому моментом отримання Банком заяви про втрату/крадіжку Картки буде вважатись дата та час отримання Банком письмової заяви.

При телефонному зверненні Клієнта Картка Блокується шляхом її внесення до електронного Стоп-списку. Блокування Картки здійснюється в термін до двох годин з моменту телефонного звернення Клієнта та його ідентифікації/верифікації. Після Блокування Картки здійснення операцій з нею, які потребують авторизації, стане неможливим: Банк відмовить у проведенні авторизаційного запиту за Карткою.

7.2.17. У разі втрати або крадіжки Картки за кордоном та неможливості зв'язатися за телефонами Контакт-центру, Клієнт може звернутися до центру інформаційної підтримки клієнтів відповідної МПС за телефонами вказаними на їх офіційних сайтах, та надати оператору таку ідентифікаційну інформацію: ім'я, прізвище, дату свого народження та адресу проживання, повний номер Картки, назву Банку. Оператор у найкоротший термін перенаправить повідомлення Клієнт до Банку з метою Блокування ним Картки.

Після отримання інформації від центру інформаційної підтримки клієнтів МПС про втрату/крадіжку Картки Клієнта Банк в термін до двох годин Блокує таку Картку шляхом її внесення до Стоп-списку. На авторизаційний запит Банк надасть відповідь «відмови» або вказівку «вилучити Картку».

7.2.18. Розблокування Картки (активування Картки) проводиться Банком виключно на підставі відповідної письмової заяви Клієнта/Держателя відповідно до діючих Тарифів та внутрішніх документів Банку, крім випадків, коли таке розблокування є технічно неможливим (в такому випадку відновлення користування Карткою можливе тільки в разі її заміни). Картку буде вилучено з Стоп-списку в термін до одного робочого дня після отримання Банком зазначеної заяви та після оплати цієї послуги відповідно до Тарифів.

7.2.19. Витрати, пов'язані із здійсненням Блокування Картки а також її розблокуванням (активуванням Картки) відповідно до Тарифів несе Клієнт, якщо інше не передбачено Тарифами.

7.3. З метою запобігання ризику шахрайських дій з Карткою та сприяння у здійсненні Банком посиленого контролю за міжнародними трансакціями Клієнта, останній повинен завчасно попереджувати Банк про намір використання Картки для проведення розрахунків за межами України, звернувшись до Контакт-центру. У разі ненадання Клієнтом зазначеної інформації, Банк може заблокувати Картку при проведенні Авторизації за кордоном.

7.4. Оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, Держатель повинен не тримати її поряд з джерелами тепла, електромагнітними і магнітними випромінюваннями (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п), під впливом прямих сонячних променів, а також недопускати її механічних пошкоджень.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору, Тарифів та цих Правил Сторони несуть відповідальність в порядку, визначеному чинним Законодавством, Договором та Правилами.

8.2. Клієнт/Держатель несе відповідальність:

- за операції, здійснені з використанням усіх Карток, випущених до його Рахунку, впродовж всього терміну їх дії. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Додаткових карток;
- за всі операції за Рахунком що були проведені з використанням та/або без використання Карток, в т.ч. для проведення яких був введений ПІН-код, CVV2/CVC2-код та/або для проведення якої перевірка CVV2/CVC2-коду попередньо була вимкнена Клієнтом/Держателем шляхом подання відповідної заяви до Банку та/або за його зверненням до Контакт-центру;
- за всі операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Картки, а також за операції, проведені Держателем після розблокування Картки, проведеного в порядку, визначеному п.7.2.18 Правил;
- за можливі втрати коштів за Рахунком, які стали наслідком компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти або несвочасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адресу електронної пошти;
- за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

8.3. Банк не несе відповідальність:

- за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття Карток до розрахунків, а також за ліміти та обмеження щодо використання Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Клієнтів;
- якість товарів, робіт та послуг, придбання/виконання/отримання яких відбувалось за допомогою Картки та/або її реквізитів;
- проблеми, збої в технічних засобах зв'язку, що унеможливають виконання своїх обов'язків Банком перед Клієнтом/Держателем;

- за операції, ініційовані за допомогою Картки та/або її реквізитів, до отримання від Клієнта/Держателя заяви про втрату/крадіжку Картки або заяви про несанкціоноване використання Картки, проведення несанкціонованих операцій за Рахунком;
- за операції, здійснені з використанням Карток та/або їх реквізитів, які відбулися з введенням ПІН-коду та/або CVV2/CVC2-коду в тому числі без перевірки CVV2/CVC2-коду, якщо така попередньо була вимкнена Клієнтом/Держателем шляхом подання відповідної заяви до Банку та/або за його зверненням до Контакт-центру;
- за помилкове зарахування/списання коштів на/з Рахунки (ів) Клієнта, яке відбулося не з вини Банку;
- за несанкціоновані операції, здійснені з використанням Карток та/або їх реквізитів, якщо такі відбулися в наслідок діяльності чи бездіяльності Клієнта/Держателя, що призвела до можливості виникнення таких операцій;
- за виконання операцій, в тому числі списання коштів з Рахунку Клієнта на підставі незаконно оформлених/наданих Електронних документів/заявок на Договірне списання, якщо Електронний підпис таких документів є правильним;
- за виконання операцій, в тому числі списання/зарахування коштів з/на Рахунку(ок) Клієнта, у разі здійснення операцій через Контакт-центр Банку, у разі, якщо розпорядження Клієнта на виконання операції/здійснення платежу/переказу підтверджено у спосіб, визначений цими Правилами та/або внутрішніми документами Банку;
- за ризики та збитки, що завдані Клієнту не з вини Банку внаслідок користування Клієнтом послугами системи Інтернет-банкінг, отримання щомісячних Виписок на адресу електронної пошти та/або SMS-банкінг;
- за засоби, продукти, роботи та послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування через ДКП, що забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу до Інтернет, оператор мобільного зв'язку та інше);
- за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотриманні доходи;
- за невчасне отримання Картки Держателем.

8.4. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх обов'язків за цими Правилами та/або Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти. До таких обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, стихійні лиха тощо. Якщо такі обставини будуть діяти більше, ніж 6 (шість) місяці, Сторони проводять переговори з метою узгодження подальших дій.

9. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

9.1. Всі спори та непорозуміння, що можуть виникнути у зв'язку з укладанням та виконанням положень цих Правил та Договору, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами (їх уповноважених представників).

9.2. При неможливості вирішення спорів шляхом переговорів, спір вирішується у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Сторони домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення до цих Правил, Тарифів, Кредитних продуктів, Пакетів, зміни строків формування/надання щомісячних Виписок, розміру процентних ставок, що нараховуються на залишок коштів на Рахунку (в т.ч. Ощадному рахунку), за користування Несанкціонованим овердрафтом, переліку послуг, що надаються Банком, та їх вартості, тощо у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення. Про такі зміни/доповнення, Банк повідомляє шляхом розміщення відповідного оголошення на Сайті Банку не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до вступу таких змін та доповнень та/або шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку. Крім того Банк, додатково, може інформувати Клієнтів про зміни та/або доповнення будь-яким із наступних способів:

- шляхом розміщення відповідної інформації у щомісячній Виписці;
- шляхом направлення SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону;
- у телефонному режимі співробітником Контакт-центру;
- шляхом направлення листа на електронну/поштову адресу Клієнта вказану в Заяві-анкеті чи іншій заяві, що визначає електронну/поштову адресу Клієнта;
- через систему ДБО/ ДКП;
- шляхом розміщення інформації на екранах Банкоматів та терміналів самообслуговування Банку, та/або шляхом друкування інформації на чеках Банкоматів та ППТ;
- тощо.

У випадку незгоди Клієнта з новими змінами/доповненнями, про які він був повідомлений відповідно до умов цього пункту Правил, Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня повідомлення Банком про такі зміни/доповнення. У разі надходження від Клієнта заперечень у письмовій формі протягом визначеного терміну, Банк надає Клієнту послуги відповідно до умов цих Правил за Тарифами, що діють у Банку. З дати впровадження нових змін/доповнень, після виконання Сторонами всіх зобов'язань за Договором, дія Договору припиняється. У разі, якщо Банк не отримує відповідного письмового

повідомлення у визначений строк, нові зміни/доповнення вважаються погодженими з Клієнтом, якщо такі зміни не потребують підписання додаткової угоди відповідно до чинного законодавства та/або Правил.

10.2. Часом ознайомлення Клієнта з опублікованою інформацією про зміни/доповнення цих Правил, Тарифів, процентних ставок тощо, є момент, з якого інформація стає доступна Клієнту у будь-якому із способів перелічених у п. 10.1 цих Правил.

10.3. Приєднавшись до цих Правил шляхом підписання Договору, Клієнт підтверджує, що джерело грошових коштів, які будуть надходити на Рахунок є законними/легальними та він є істинним вигодоотримувачем усіх коштів, які надходять на Рахунок.

10.4. При підключенні до послуг отримання щомісячних Виписок на адресу електронної пошти, послуг SMS-банкінгу, Клієнт погоджується з тим, що надана на адресу електронної пошти, комп'ютер та/або мобільний телефон інформація передається відкритими каналами Інтернет\мобільного зв'язку та може стати відомою третім особам без відома на те Клієнта та/або Банку.

10.5. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США зі статусом «Учасника» (Participating FFI).

10.6. Клієнт засвідчує та гарантує, що він та його Довірені особи не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Довіреною особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США із зазначенням податкового номеру платника податків США (GIIN) Клієнта або Довіреної особи Клієнта).

10.7. Клієнт підтверджує, що він/вона проінформований (-а) Банком про свої права як суб'єкта кредитної історії та суб'єкта персональних даних, а також що всі запити до кредитного бюро, що здійснені Банком з дати підписання Договору, були здійснені за згодою Клієнта.

10.8. Умови гарантування відшкодування коштів.

10.8.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) гарантує Клієнту відшкодування коштів за його Рахунком. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200 000,00 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

10.8.2. Фонд гарантує відшкодування Клієнту коштів, розміщених (внесених) Клієнтом на Рахунку, на умовах Договору, у готівковій і безготівковій формі, у валюті України або в іноземній валюті. Виплата гарантованої суми відшкодування здійснюється Фондом у національній валюті України. 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).

10.8.3. Фонд гарантує відшкодування коштів за Рахунком, який Клієнт має в Банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації. Рахунки, передані перехідному банку, гарантуються Фондом на тих самих умовах, що існували до дня їх передачі.

10.8.4. Фонд не гарантує відшкодування коштів, зазначених у частині четвертій статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (інформація розміщена також на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за посиланням: <http://www.fg.gov.ua/>).

10.8.5. Нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку припиняється в останній день перед початком 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 ліквідації Банку).

10.9. В разі, якщо з будь-яких причин будь-яке з положень цих Правил/Договору стане недійсним, недіючим, таким, що не має законних підстав, або незаконним, це не тягне за собою визначення недійсності будь-якого або всіх інших положень цих Правил/Договору.

10.10. Відносини, які виникли під час та у зв'язку з укладенням Договору (приєднання до Правил) та не врегульовані в ньому/ними, регулюються чинним Законодавством.

10.11. Датою приєднання Клієнта до цих Правил є дата підписання Договору між Банком та Клієнтом.

10.12. В зв'язку із затвердженням цих Правил, вважаючи такими, що втратили чинність, ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ, ВІДКРИТИМИ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ У ПАТ «БТА БАНК», ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ, затвержені рішенням Правління ВАТ «БТА Банк», Протокол № 3 від 02.02.2009 року, зі змінами та доповненнями.