

ВИТЯГ З УМОВ

БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «СБЕРБАНК» в частині, яка стосується укладення договору банківського рахунку

(із змінами і доповненнями, внесеними

Наказом №282 від 07.09.2018 р. Нова редакція діє з 11.09.2018 р.)

РОЗДІЛ I. Загальні положення

Підрозділ 1. Терміни, визначення та скорочення

Терміни, визначення та скорочення вживаються в цих Умовах у значеннях, викладених у даному підрозділі розділу I Умов, якщо інші значення прямо не передбачено відповідним підрозділом розділу II Умов або відповідним Договором.

Авторизація – процедура одержання дозволу на проведення Операції з використанням Картки.

Асистанс-компанія – сервісна компанія, що є юридичною особою, яка надає Клієнтам Послуги асистансу та яка уклала з Банком договір про співробітництво з прийому платежів від Клієнтів та їх перерахування на користь Асистанс-компанії за Послуги асистансу.

Асоційована особа - чоловік або дружина, прямі родичі (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини, чоловік або дружина прямого родича.

Аутифікація – процедура встановлення достовірності відомостей, що їх повідомив Клієнт/Держатель оператора Контакт-центру, та інформації, що зазначена Клієнтом у відповідних заявах встановлених Банком форм, та яка включена до баз даних Банку.

Аутифікація в Системі – процедура встановлення за допомогою Системи достовірності ідентифікатора користувача Системи.

Афілійована особа Банку - будь-яка юридична особа, в якій Банк має істотну участь або яка має істотну участь у Банку.

Базова процентна ставка – ставка по вкладу на вимогу «Ощадний», що встановлена для найменшого діапазону сум вкладу у відповідній валюті, затверджена відповідним уповноваженим колегіальним органом Банку та розміщується на Сайті Банку за адресою: <https://www.sberbank.ua/deposits/view/8/>, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку.

Банк – юридична особа АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СБЕРБАНК» (скорочене найменування АТ «СБЕРБАНК»), від імені якої укладається відповідний Договір, а також відповідний, зокрема, територіально відокремлений, підрозділ Банку, у якому Клієнт отримуватиме банківські послуги (обслуговуватиметься) за таким Договором.

Банківський день – будь-який робочий день, у який Банк відкритий для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.

Банківський продукт – це стандартизований процес надання банківської послуги або комплексу банківських послуг, які мають певні властивості, умови надання та вартість.

Банківські метали, БМ – золото у готівковій або безготівковій формах, срібло, платина і паладій у безготівковій формах, з пробами не нижче ніж: 995,0 - для золота, 999,0 - для срібла і 999,5 - для платини і паладію.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю Картки здійснити самообслуговування за Операціями з отримання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні Рахунки, отримання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші Операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Верифікація клієнта - встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.

Вільний залишок ліміту Кредитної лінії - різниця між сумою ліміту відновлювальної Кредитної лінії, встановленого Банком Клієнту, та сумою заборгованості за виданим Клієнту Кредитом, у тому числі якщо така різниця виникла внаслідок повного або часткового повернення Клієнтом Кредиту.

Вивчення клієнта - процес отримання Банком під час ідентифікації та/або в процесі обслуговування клієнта інформації щодо фінансового стану клієнта та змісту його діяльності; проведення оцінки фінансового стану клієнта; визначення належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб; з'ясування місця його проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні (усіх даних щодо адреси місця проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири).

Вигодонабувач – малолітня фізична особа (віком до 14 років) або неповнолітня фізична особа (віком від 14 до 18 років), на користь якої може бути укладений Договір.

Виписка – звіт про стан Рахунку та перелік всіх Операцій щодо зарахування коштів/БМ на Рахунок та списання коштів/БМ з Рахунку за визначений період (рух коштів/БМ на Рахунок), який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Умовами. Виписки можуть бути щомісячні – відображають рух коштів/БМ на Рахунок за один календарний місяць, можуть надаватись за вимогою Клієнта.

Витратний ліміт – гранична сума коштів на Картковому Рахунку, що доступна Клієнту при проведенні Операції з використанням Картки. Визначається як сума власних коштів Клієнта, розміщених на Картковому Рахунку, невикористаної частини встановленого Ліміту Овердрафту (якщо встановлення Ліміту Овердрафту передбачається умовами відповідного Договору в рамках Договору банківського обслуговування) та Вільного залишку ліміту Кредитної лінії, в межах якого Клієнт може здійснювати Операції з використанням Картки (якщо встановлення відновлювальної Кредитної лінії передбачається умовами відповідного Договору в рамках Договору банківського обслуговування), за винятком суми, що становить Незнижувальний залишок (у разі, якщо Незнижувальний залишок передбачений Тарифами по Карткових Рахунках), суми коштів, розміщених на Прибутковому рахунку (якщо така послуга передбачена умовами відповідної тарифної програми Банку), та суми заблокованих, але не списаних коштів.

Вкладний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання коштів/БМ, що передаються Клієнтом у розпорядження на невстановлений строк/термін і на якому обліковуються кошти, розміщені Клієнтом під затверджену процентну ставку, з можливістю часткового або повного зняття коштів з Вкладного Рахунку без втрати процентів (вклад на вимогу).

Внутрішні правила Банку – це сукупність нормативних документів, що розробляються та затверджуються у Банку з дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ та визначають умови обслуговування Клієнтів, загальні правила роботи Банку, тощо.

Втрата Картки – загублення Картки Держателем та/або незаконне заволодіння Карткою третіми особами (зокрема, крадіжка).

Голосове меню IVR (Interactive Voice Response) – інтерактивна система, яка складається з попередньо записаних навігаційних або інформаційних повідомлень, які Клієнт може прослухати під час телефонного дзвінка до Контакт-центру.

Дата укладення Договору – день, у який був укладений Договір між Клієнтом та Банком. Датою укладення Договору вважається дата, що розташована у верхньому правому куті першої сторінки Договору – у разі укладення Договору у паперовій формі, або дата формування Клієнтом відповідного доручення (Електронного документу) – у разі укладення Договору за допомогою Системи.

Дебетова схема – платіжна схема (умови, за якими виконується облік Операцій по Картковому Рахунку та здійснюються розрахунки за ці Операції), яка передбачає здійснення Операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому Рахунку.

Дебетово-кредитна схема – платіжна схема, яка передбачає здійснення Операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів, які обліковуються на Картковому Рахунку, а у разі їх недостатності чи відсутності – за рахунок наданого Банком кредиту.

Дебетування Рахунку – списання Банком коштів/БМ з Рахунку відповідно до умов Договору, в результаті чого зменшується залишок коштів/БМ на Рахунку.

Депозитарій – спеціально обладнане, із забезпеченням всіх вимог спільних нормативних документів НБУ й МВС з технічної укріпленості сховищ, приміщення в Банку, у якому розташовані індивідуальні банківські сейфи.

Депозитний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання коштів/БМ, що передаються Клієнтом у розпорядження на певний строк/термін, під певний процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту згідно з умовами Договору та Законодавством (строковий вклад).

Депозитний сертифікат на пред'явника - це письмове свідоцтво Банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката або його правонаступника на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу (депозиту) та процентів, установлених сертифікатом, у Банку.

Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з Карткового Рахунку або здійснює інші Операції із використанням Картки. Держателями можуть бути Клієнт та Довірена особа.

Дистанційне розпорядження Рахунком – Операції з розпорядження Рахунком та/або коштами/БМ, які знаходяться на Рахунку, шляхом передачі Клієнтом Електронних розрахункових документів, підтверджених Разовим паролем, за допомогою Системи через мережу Інтернет з використанням персонального комп'ютера або іншого відповідного пристрою без відвідування Клієнтом Банку.

Довірена особа – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати Операції за Картковим Рахунком Клієнта з використанням Додаткової Картки, випущеної на ім'я такої фізичної особи.

Договір – правочин, спрямований на набуття Банком та Клієнтом відповідних прав та обов'язків в рамках Договору щодо банківського обслуговування, що вчиняється шляхом укладення між Банком та Клієнтом відповідного договору та/або заяви-договору про надання визначених у такому договорі та/або заяві-договорі Послуг Банку певного виду. Договір може бути укладений за допомогою Системи або Контакт-центру в випадках та в порядку, передбачених у цих Умовах. Зміст кожного Договору викладений у декількох документах, в тому числі, у цих Умовах та відповідних Тарифах. Під терміном «Договір» у цих Умовах може матись на увазі Договір (у однині) або Договори (у множині).

Договір щодо банківського обслуговування – домовленість між Банком та Клієнтом щодо банківського обслуговування Клієнта в АТ «СБЕРБАНК», яка містить в собі ці Умови з усіма можливими додатками, відповідні Договори (один або декілька) з усіма можливими додатками та відповідні Тарифи.

Договірне списання – списання Банком згідно з нормами ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та Договору з Клієнтом з Рахунку коштів/БМ без подання Клієнтом платіжного доручення, в т.ч. вивільнення Банком коштів з Прибуткового рахунку. Договірне списання здійснюється Банком за дорученням Клієнта у порядку, передбаченому відповідним підрозділом Умов, з урахуванням вимог Законодавства про валютне регулювання і валютний контроль. У разі відсутності коштів/БМ на відповідному Рахунку на день здійснення Договірного списання за відповідним Договором, Договірне списання в рамках Договору банківського обслуговування може бути здійснено з іншого Рахунку, Договірне списання з якого передбачене відповідним підрозділом цих Умов щодо обслуговування такого Рахунку. Договірне списання з Рахунків здійснюється у першочерговому порядку по відношенню до інших платежів, які ініціюються Клієнтом, при цьому Банк самостійно обирає черговість здійснення Договірного списання за всіма укладеними Договорами.

Додаткова Картка – Картка, що випущена Банком на підставі письмової заяви Клієнта встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки на ім'я Клієнта або Довіреної особи та має спільний з Основною картою Клієнта Рахунок та Витратний ліміт.

Електронний документ – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних із зазначенням всіх необхідних реквізитів, притаманних документу у паперовій формі.

Електронний розрахунковий документ – Електронний документ, що містить всі необхідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму.

Законодавство – чинні на відповідний момент акти законодавства України, в тому числі: закони України, нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України, нормативно-правові акти інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, нормативно – правові акти НБУ та інші нормативно-правові акти.

Заробітна плата - це винагорода, обчислена у грошовому виразі, яку роботодавець за угодою, укладеною між Організацією та Клієнтом, за якою останній працює в Організації/ проходить військову службу, виплачує Клієнтові за виконану ним роботу. Заробітна плата складається з основної та додаткової заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат. Терміни "основна заробітна плата", "додаткова заробітна плата", "інші заохочувальні та компенсаційні виплати" застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

Зарплатний проект – встановлення договірних відносин між Банком та Організацією на підставі договору щодо відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших виплат на Карткові Рахунки Клієнтів (які є працівниками/студентами Організації), відкриті в Банку, на підставі відомостей, які щомісячно надаються Організацією до Банку.

Ідентифікація в Контакт-центрі – процедура встановлення наявності конкретного Клієнта в базах даних Банку (програмному забезпеченні Банка) на підставі отриманих від Клієнта/Держателя відомостей.

Ідентифікація Клієнта – процес отримання від Клієнта ідентифікаційних даних, передбачених законодавством та внутрішніми нормативними документами Банка.

Іменний депозитний сертифікат - це письмове свідоцтво Банку про депонування грошових коштів, яке випускається на ім'я власника та засвідчує право власника сертифіката на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу

(депозиту) та процентів, установлених сертифікатом, у Банку. Права по Іменному депозитному сертифікату можуть бути передані виключно після отримання письмової згоди Банку.

Інформаційні операції – операції в Системі, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку, наприклад: формування Виписки, перегляд залишку коштів/БМ на Рахунку, тощо.

Істотна участь - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи.

Картка – спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком у встановленому Законодавством порядку пластикової або іншого виду картки, яка використовується для здійснення Операцій, а також інших Операцій, передбачених відповідним Договором. Термін «Картка» використовується при одночасному згадуванні Основних Карток, Додаткових Карток- як у однині, так і у множині, в т.ч. за текстом цих Умов під терміном Картка розуміється також і Кредитна картка. Картка є власністю Банку та надається відповідному Держателю у користування відповідно до цих Умов та відповідного Договору.

Використання Картки регулюється Законодавством, нормами міжнародних платіжних систем й умовами відповідного Договору, який укладається між Банком і Клієнтом та цими Умовами.

Картка Contactless (PayPass) - Картка Банку з безконтактним чіпом, яка може використовуватися Клієнтом для оплати товару(-ів) та/або послуг(-и), що покупається у Торговця, без контакту такої картки з Платіжним терміналом, який підтримує технологію Contactless (PayPass). Технологія Contactless (PayPass) реалізована у вигляді програмно-технічного комплексу, який дозволяє Клієнту здійснювати операції з оплати покупки у Торговця без контакту Картки Contactless (PayPass) з Платіжним терміналом, який підтримує вищезазначену технологію.

Картка VISA Virtual – Картка спеціального дизайну (на ній відсутні магнітна стрічка, чіп та полоса для підпису, логотип Платіжної системи; присутній надпис латинськими літерами "For Internet Use Only" та "VISA Virtual"), яка використовується для здійснення розрахунків за товари та послуги в мережі Інтернет.

Картковий Рахунок – поточний рахунок, відкритий на ім'я Клієнта, Операції за яким можуть здійснюватись з використанням Картки або її реквізитів, у відповідності з умовами відповідного Договору, цих Умов та вимогами Законодавства.

Квартал – проміжок часу, який починається з того числа місяця, в якому був укладений Договір (Дата укладення Договору), і закінчується в день, що передує такому ж числу третього місяця із дня свого початку. Термін «Квартал» використовується у цих Умовах та/або відповідному Договорі для цілей нарахування процентів за користування коштами на Депозитному Рахунку.

Квитанція Платіжного терміналу/Чек Банкомату – паперовий документ, який друкується Платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної Операції з використанням Картки згідно з Законодавством та правилами Платіжних систем.

Керівна посада - голова ради банку, його заступники та члени ради банку, голова правління, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів банку; керівник підприємства, установи, члени виконавчого органу та ради (спостережної ради) юридичної особи.

Клієнт – фізична особа (резидент/нерезидент), яка висловила свою згоду з Умовами і уклала із Банком відповідний Договір, та/або на чье ім'я на підставі відповідного Договору відкрито один або декілька Рахунків та/або випущена Банком Основна Картка.

Кодове слово – секретне слово, яке використовується для Аутентифікації Клієнта/Держателя Картки при його зверненні до Банку по телефону Контакт-центру. Кодове слово зазначається Клієнтом в опитувальнику фізичної особи та/або заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки. Кодове слово, зазначене в опитувальнику фізичної особи та заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки Клієнта можуть відрізнитися. При випуску Додаткової Картки Довірена особа зазначає власне Кодове слово в заяві встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки для можливості управління Додатковою Карткою.

Компрометація – будь-яка дія та/або подія, що призвела/може призвести до несанкціонованого використання Картки, отримання третьою особою інформації про номер та строк/термін дії Картки та/або про кодування магнітної стрічки Картки, про ПІН-код, тощо.

Контакт-центр – підрозділ Банку або окремі співробітники Банку, що задіяні в телефонному обслуговуванні та обслуговуванні за допомогою обміну текстових повідомлень (chat), що за допомогою телефонного зв'язку/ обміну текстових повідомлень (chat) надають консультації Клієнтам щодо Послуг Банку/здійснюють продаж послуг, а також проводять процедуру Аутентифікації та ідентифікації Клієнта/Держателя та, у разі успішного проходження такої процедури, приймають звернення (заяви, дистанційні розпорядження) Клієнта/Держателя (якщо це передбачено відповідним підрозділом цих Умов). Номери телефонів Контакт-центру: + 38 (044) 354-15-15 або короткий номер, для дзвінків з мобільного телефону, 5595¹. Контакт – центр приймає звернення цілодобово. Інформація щодо здійснених через Контакт-центр операцій відображається у Виписках з відповідного Рахунку.

Контролер – особа,

Кредит – кредитні кошти, надані Банком Клієнту на умовах відповідного Договору, укладеного між Банком та Клієнтом, в межах ліміту відновлювальної Кредитної лінії, встановленого в такому Договорі, шляхом забезпечення проведення Клієнтом Операцій з використанням Кредитної картки понад залишок власних коштів на Картковому Рахунку.

Кредитна картка – Картка, за допомогою якої Клієнт здійснює Операції за Картковим Рахунком на умовах, визначених відповідним Договором, в тому числі за рахунок коштів, які надає Банк в рамках відновлюваної Кредитної лінії, встановлення якої можливо за відповідною заявою Клієнта та згоди Банку. Використання Кредитної картки регулюється Законодавством, нормами міжнародних платіжних систем й умовами відповідного Договору, який укладається між Банком і Клієнтом та цими Умовами. Термін «Кредитна картка» є більш вузьким по відношенню до терміну «Картка» (зазначених в цих Умовах) і при згадуванні першого за текстом цих Умов розуміються лише Картки, які випускаються до Карткового Рахунку за яким встановлюється Кредитна лінія.

Кредитна лінія - форма надання Кредиту, за умовами якої після повного або часткового повернення наданого Позичальнику кредитних коштів Банк здійснює на умовах відповідного договору подальше кредитування Позичальника в межах Вільного залишку ліміту Кредитної лінії та в межах строку дії Кредитної лінії, зазначеного у відповідному договорі.

Купон – частина купонного Депозитного сертифікату, яка містить інформацію, зокрема, про: серію та номер купонного Депозитного сертифікату, невід'ємною частиною якого є такий Купон; номер Купону, який відповідає номеру Періоду, за

¹ Вартість дзвінків на номер + 38 (044) 354-15-15 та/або короткий номер 5595 (зворотний безкоштовний дзвінок) сплачується Клієнтом самостійно згідно із тарифами, встановленими операторами зв'язку, які здійснюють обслуговування номеру(-ів) телефону(-ів) Клієнта.

який виплачуватимуться проценти за відповідним купонним Депозитним сертифікатом; дату виплати процентів за таким Купоном.

Ліміт активності – обмеження на кількість та суму Операцій по Картці в певний період часу. Ліміти активності встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки.

Ліміт Овердрафту – максимальна сума, у межах якої Банк зобов'язується проводити Операції за Картковим Рахунком у разі відсутності на Картковому Рахунку власних коштів Клієнта за рахунок коштів Банка, що надаються Клієнту на умовах, визначених Договором про надання кредиту у формі овердрафт та Умовами банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК».

Ліміт у Системі – обмеження на суму Операцій в Системі, що підтверджуються Разовим паролем, надісланим у SMS-повідомленні, в певний період часу. Ліміти у Системі встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за Операціями в Системі. Клієнт за власним бажанням шляхом звернення до Банку/Контакт-центру може встановлювати особисті Ліміти у Системі у сумі, що не перевищує Лімітів у Системі, встановлених Банком.

Логін – унікальний набір цифр, букв та/або символів, що разом із Паролем авторизації використовується для Аутентифікації в Системі та надає Клієнту право на доступ до Системи. Логін визначається Клієнтом самостійно та зазначається у Договорі щодо надання Послуг обслуговування у Системі.

Месенджер – мобільний додаток для обміну повідомленнями через мережу Інтернет, який використовується у засобах мобільного зв'язку, зокрема, але не виключно, у мобільних телефонах, смартфонах і т.і. Перелік використовуваних Месенджерів визначається Банком, про що повідомляється на Сайті Банку.

Миттєва картка – Картка, на лицьовому боці якої не зазначене ім'я та прізвище Клієнта; видається Клієнту в день звернення його до Банку з метою отримання Картки.

НБУ – Національний Банк України.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума коштів, що обумовлена Тарифами, яку Клієнт зобов'язується розмістити на Картковому Рахунку та підтримувати протягом строку дії відповідного Договору з метою забезпечення можливості Банку здійснювати Договірне списання з Карткового Рахунку.

Нікнейм (або нік, від англ. nickname – «інше ім'я») – псевдонім або певний ідентифікатор Клієнта, під яким Клієнт зареєстрований у відповідному Месенджері.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена відповідним Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення Клієнтом суми Витратного ліміту без узгодження з Банком.

Овердрафт – кредит, що надається Банком Клієнту в межах суми, встановленої відповідним Договором, шляхом забезпечення можливості проведення Клієнтом Операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Рахунку.

Операційний день – робочий день Банку, що припадає на понеділок–п'ятницю. У випадку загальнодержавного перенесення робочих днів згідно з Законодавством, Операційним днем може бути інший день тижня, в який функціонує система електронних платежів Національного банку України. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно.

Операційний час – частина Операційного дня, протягом якої здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок та кінець Операційного часу встановлюється Банком. Інформація про Операційний час доводиться до Клієнтів шляхом розміщення відповідних повідомлень у приміщеннях Банку у загальнодоступних для Клієнтів місцях.

Операція – для Карткових Рахунків: дія, ініційована Держателем, з внесення готівки на Картковий Рахунок чи зняття готівки з Карткового Рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки за Картковим Рахунком, та/або інші дії з використанням Картки або її реквізитів, в тому числі, за допомогою Системи, в т.ч. відокремлення коштів з Карткового Рахунку на Прибутковий рахунок (з метою подальшого нарахування процентів на таку суму коштів на Прибутковому Рахунку згідно Тарифів) та вивільнення коштів з Прибуткового рахунку на Картковий Рахунок; для інших Рахунків: дія, що не суперечить Законодавству, ініційована Клієнтом або Довіреною особою Клієнта, направлена на розпорядження коштами/БМ, які знаходяться на відповідному Рахунку, в тому числі, за допомогою Системи; для всіх Рахунків: дія, ініційована Банком для погашення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком, в т.ч. з використанням Договірного списання.

Організація – юридична особа, з якою Банком укладено договір щодо відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб з використанням Картки з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших виплат на Карткові Рахунки Клієнтів.

Основна Картка – Картка, що випущена Банком на ім'я Клієнта при відкритті Карткового Рахунку.

Особиста Картка – Картка, емітована на ім'я фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності.

Пакет – це комплекс Банківських продуктів та послуг Банку, що надаються Клієнту в рамках одного Договору, який регулює обслуговування Клієнта на умовах пакету, та згідно відповідного розділу Тарифів по пакетах продуктів та послуг або Тарифів по пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів. Комплекс Банківських продуктів та послуг в залежності від обраного Пакету та бажання Клієнта може включати в себе:

- відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки;
- відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки VISA Virtual;
- відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Кредитної Картки та встановленням відновлювальної Кредитної лінії;
- відкриття та обслуговування Поточного Рахунку;
- надання доступу до Системи;
- послуги IMS/SMS-інформування;
- інші послуги, перелік яких вказаний у Тарифах по пакетах продуктів та послуг та/або у Тарифах по пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів.

Пакети Преміальних Послуг Mastercard в Аеропортах - це преміальні послуги для пасажирів, що пропонуються Клієнтам-держателям карток Mastercard, які відповідають встановленим критеріям та зареєструвалися для участі в програмі, згідно умов, визначених в п.4.13.10. розділу II цих Умов.

Пароль доступу - відомий тільки Клієнту набір цифр, букв та/або символів, що разом із Логіном використовується для Аутентифікації в Системі та надає Клієнту право на доступ до Системи. Пароль доступу визначається Клієнтом самостійно при доступі до Системи або направляється Контакт-центром після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації.

Пенсійна картка – Картка, випущена до Карткового Рахунку, відкритого Клієнту для зарахування та виплати йому сум пенсій та грошової допомоги від органів Пенсійного фонду й органів праці та соціального захисту України.

Період – проміжок часу, який починається з того числа місяця, в якому був укладений Договір (Дата укладення Договору), і закінчується в день, що передє такому ж числу наступного місяця. Період становить 28, 29, 30 або 31 день в залежності від кількості днів у відповідному місяці. Термін «Період» використовується у цих Умовах та/або відповідному Договорі для цілей нарахування процентів за користування коштами/БМ на Рахунку.

Пільговий залишок на Поточному Рахунку – кошти на Поточному Рахунку, які були зараховані на такий Поточний Рахунок внаслідок повернення строкових Вкладів та/або виплати відсотків по строкових Вкладах та/або зарахування коштів від погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, та/або виплати відсотків по Вкладах на вимогу та/або виплати відсотків, що нараховуються за користування коштами, що знаходяться (обліковуються) на Поточних Рахунках та/або виплати відсотків, що нараховуються за користування коштами, що знаходяться (обліковуються) на інших рахунках, які відкриті у відповідності до умов договорів, укладених між Банком та Клієнтом.

Пільговий період – період, що починається з дати першого використання Кредиту (отримання коштів у готівковій формі та/або здійснення безготівкових платежів) у відповідному Розрахунковому періоді та закінчується на 15 (п'ятнадцятий) календарний день (включно) наступного календарного місяця.

ПІН-код (персональний ідентифікаційний номер) – відомий лише Держателю набір цифр та/або букв, призначений для його ідентифікації під час здійснення Операції з використанням Картки. Всі Операції, які здійснені із застосуванням ПІН-коду, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем особисто.

Платіжна система – міжнародна платіжна система Visa International та/або MasterCard Worldwide. Сторони визнають, що правила Платіжних систем є конфіденційними і можуть надаватися для ознайомлення та використання в роботі виключно працівникам Банку та представникам Платіжних систем.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для здійснення Операцій, отримання додаткової інформації і друкування документів за Операціями з використанням Картки.

Повна сума заборгованості - загальна сума грошових коштів (включаючи загальну заборгованість за Кредитною лінією, нараховані та несплачені проценти, нараховані та несплачені комісії, пеню, штраф, витрати Банку, пов'язані з одержанням виконання за відповідним договором щодо кредитування Позичальника, а також спричинені збитки), яку Позичальник повинен сплатити Банку згідно з умовами такого договору.

Позичальник - Клієнт, що уклав з Банком відповідний Договір щодо його кредитування.

Послуга DCC (Dynamic Currency Conversion – «динамічна конвертація валют») – це надання Торговцем Держателю можливості вибору валюти Операції (зокрема гривні), при здійсненні Операції за межами України.

Послуги асистансу – послуги, що надаються Асистанс-компанією Клієнту при настанні певного випадку, передбаченого відповідними умовами обслуговування (програмою асистансу) в натуральній формі або у вигляді сплати Асистанс-компанією грошових коштів для отримання Клієнтом медичної, фінансової, технічної, інформаційної або організаційної допомоги. Банк не є представником, комерційним представником (агентом) Асистанс-компанії, та не відповідає за невиконання або за неналежне виконання Асистанс-компанією зобов'язань з надання Послуг асистансу Клієнту.

Послуги Банку – послуги, що їх надає Банк, перелік яких зазначений у п. 2.13 розділу I цих Умов, а також інші послуги, що надає Банк Клієнту згідно з відповідним Договором, та/або банківські операції, що здійснює Банк на користь або за дорученням Клієнта.

Послуги обслуговування в Системі – комплекс послуг Банку, які надають Клієнту можливість дистанційного управління власними Рахунками через мережу Інтернет.

Надання послуг обслуговування в Системі - здійснюється у двох режимах:

«Інформаційний доступ» - режим перегляду, надається Клієнту у разі отримання доступу до Системи через дистанційні канали обслуговування (Контакт-центр та інші подібні канали) або у разі складання ним відповідної заяви у відділенні Банку, та надає доступ до здійснення Інформаційних операцій;

«Стандартний доступ» - режим здійснення Інформаційних, Фінансових та інших операцій, надається Клієнту у разі складання ним відповідної Заяви у відділенні Банку та надає доступ до Дистанційного розпорядження Рахунками та коштами/БМ, які знаходяться на Рахунку, з використанням електронних розрахункових документів, крім випадків обмеження права розпорядження Клієнтом Рахунком, встановлених Законодавством, та здійснення інших операцій, передбачених відповідним підрозділом цих Умов. При цьому, користування Клієнтом Системою не скасовує можливості використання розрахункових документів у паперовій формі, що надаються та опрацьовуються у встановленому Законодавством порядку та на умовах відповідних договорів, укладених між Банком та Клієнтом.

Постачальник Послуг - означає третю особу, що надає Клієнту актуальні послуги в Аеропортах для пасажирів згідно умов, визначених в п.4.13.10. розділу II цих Умов.

Поточний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору, для зберігання коштів/БМ і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів у відповідності з умовами відповідного Договору, вимогами Законодавства і Внутрішніх правил Банку.

Письмова претензія – складена за встановленою Банком формою та підписана Клієнтом заява щодо опротестування Спірних Операцій. **Усна претензія** – звернення Клієнта до Контакт-Центру засобами телефонного зв'язку щодо опротестування неуспішних операцій, що виникли в результаті зняття коштів в банкоматі та/або поповнення Карткового рахунку в банкоматі Банку. У порядку та у випадках, встановлених цими Умовами, Клієнт має право подати / звернутись (відповідно) з Усною претензією до Контакт-Центру або у відділення Банку з Письмовою претензією. Сторони домовились, що використання термінів «Письмова претензія» та «Усна претензія» у даних Умовах не має на увазі обов'язкове досудове врегулювання спорів в порядку, передбаченому Законодавством.

Прибутковий рахунок – частина Карткового Рахунку, на якому обліковується сума коштів, що відокремлена Держателем на такому Картковому Рахунку з метою зменшення Витратного ліміту, та на яку нараховуються проценти в розмірі, визначеному відповідними Тарифами. При формуванні Виписки по Картковому рахунку (за наявності активованого Прибуткового рахунку до такого Карткового рахунку), така Виписка міститиме інформацію окремо по Картковому рахунку та окремо по його частині - Прибутковому рахунку. При зверненні Клієнта до Банку із запитом щодо залишку коштів на Картковому рахунку, Банк надає інформацію щодо загальної залишку коштів на Картковому рахунку (тобто, з урахуванням залишку коштів на його частині - Прибутковому рахунку).

Призупинення дії Картки – тимчасова неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок обставин, передбачених цими Умовами та/або Законодавством.

Припинення дії Картки – неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок настання терміну закінчення дії Картки чи її анулювання або виникнення інших обставин, передбачених цими Умовами та/або відповідним Договором та/або правилами Платіжних систем.

Процентна ставка/проценти – установлений розмір плати за розміщені чи залучені кошти, що визначається у Договорі та встановлюється у річному обчисленні (проценти річних).

Публічні діячі - особи, які відповідно до чинної редакції Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового

знищення» є національними публічними діями, іноземними публічними діями, діями, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях.

Разовий пароль (або **ОТР-пароль**) – набір букв та/або цифр, який формується Системою та надсилається Клієнту у SMS-повідомленні на відповідний номер мобільного зв'язку Клієнта, зазначений у Договорі щодо надання Послуг обслуговування у Системі. Разовий пароль призначений для підтвердження операції при здійсненні Клієнтом Дистанційного розпорядження Рахунком, дійсний для підтвердження тільки того Електронного документа, по якому відповідний Разовий пароль був сформований, та не може бути використаний повторно для підтвердження іншого Електронного документа. Порядок підписання документів Разовим паролем викладений у Пам'ятці користувача, що розміщена на Сайті Банку за адресою http://www.sberbank.ua/doc_pack/#strid=deposits, у розділі «Пакети документів. Приватним клієнтам. Сбербанк Онлайн».

Рахунок або **Рахунки** – Поточний Рахунок, Картковий Рахунок, Вкладний/Депозитний Рахунок, Поточний Рахунок у БМ, Депозитний Рахунок у БМ (один з них або декілька при одночасному згадуванні), про які йдеться у цих Умовах, що вже відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку на підставі відповідного Договору/Договорів.

Рахунок для обліку винагород – рахунок для обліку доходів, що отримані Банком від Клієнта у звітному періоді, але які належать до майбутніх звітних періодів.

Регулярні виплати – виплати, що не суперечать законодавству України і не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності: заробітна плата, стипендія, премія, авансові виплати, інші виплати, що відносяться до структури заробітної плати, соціальні допомоги, пенсії, які з відповідною періодичністю зараховуються на Картковий Рахунок Клієнта, відкритий у Банку в рамках Договору щодо банківського обслуговування.

Регулярний платіж – перерахування Банком за дорученням Клієнта з відповідного Рахунку визначеної Клієнтом суми коштів за зазначеними Клієнтом банківськими реквізитами з визначеною Клієнтом періодичністю або у визначені строки/терміни (без подання Клієнтом платіжного доручення або будь-якого іншого документа, у т.ч. розрахункового). У випадку здійснення Регулярних платежів, пов'язаних із здійсненням Операцій за Прибутковим рахунком, під «Регулярним платежем» Банк та Клієнт розуміють відокремлення Банком за дорученням Клієнта коштів з Карткового рахунку на його частину з Прибуткового рахунку (з метою подальшого нарахування процентів на таку суму коштів згідно Тарифів).

Родичі - чоловік/дружина Клієнта; батько, мати, усиновлювач, діти (в тому числі усиновлені), рідні брати та сестри, дід, баба, онуки Клієнта; батько, мати, усиновлювач, діти (в тому числі усиновлені), рідні брати та сестри, дід, баба, онуки чоловіка/дружини Клієнта; чоловік/дружина батька, матері, усиновлювача, дітей (в тому числі усиновлених), рідних братів та сестер, діда, баби, онуків Клієнта.

Розрахункова дата – це перший день Розрахункового періоду.

Розрахунковий листок - послуга Банку, яка полягає у наданні за допомогою дистанційних каналів (Банкомат, Система та ін.²) виписки встановленого зразку, що містить відомості щодо нарахувань виплат, яку отримує працівник/студент Організації за допомогою сервісу «Розрахунковий листок» у Банку, якщо надання послуги передбачене договором, що укладений між Банком і Організацією.

Розрахунковий період – для Карткових рахунків: кожний із періодів, що розпочинається у останній Банківський день поточного календарного місяця та закінчується у передостанній Банківський день наступного календарного місяця, окрім першого Розрахункового періоду, який встановлюється з дати укладання Заяви-Договору та закінчується у передостанній Банківський день місяця, в якому було укладено таку Заяву-Договір; для Поточних Рахунків: кожний з періодів, який відповідає календарному місяцю, окрім першого Розрахункового періоду, який встановлюється з дати укладання Заяви-Договору та закінчується у останній Банківський день календарного місяця, в якому було укладено таку Заяву-Договір та останнього періоду, який встановлюється з дати останнього місяця строку дії Заяви-Договору та закінчується у останній Банківський день календарного місяця, в якому така Заява-Договір припиняє свою дію.

Сайт Банку – офіційний Інтернет-сайт Банку <http://sberbank.ua>.

Система (система дистанційного банківського обслуговування «Сбербанк Онлайн») – програмно-апаратний комплекс, за допомогою якого здійснюється Дистанційне розпорядження Рахунками, надаються відповідні Послуги Банку та виконуються Інформаційні операції. Система доступна для Клієнта:

- через Сайт Банку за адресою: <https://ibank.sbrf.com.ua/ifobsClientSBRF/LoginForm.action>, якщо інша адреса не зазначена у Пам'ятці користувача;

- у мобільному додатку, який можна завантажити за посиланнями

<https://play.google.com/store/apps/details?id=ua.com.cs.ifobs.mobile.android.sbrf> (Google Play) або

<https://itunes.apple.com/ru/app/sberbank-online-ukraine/id952769875?mt=8> (AppStore).

Скретч-карта для отримання ПІН-коду – пластикова або картонна картка із нанесеним на ній (під захисним непрозорим покриттям, що стирається) паролем, який необхідно надіслати у вигляді SMS-повідомлення з номеру мобільного телефону Клієнта на номер 5595 для отримання SMS-повідомлення із ПІН-кодом. Вартість SMS-повідомлення сплачується Клієнтом самостійно згідно із тарифами, встановленими оператором мобільного зв'язку, який здійснює обслуговування номеру мобільного телефону Клієнта.

Сліп – паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки й містить набір даних щодо цієї Операції та вібіток реквізитів Картки.

Спірні Операції – Операції, за якими відбулося списання коштів, що підтверджується Випискою по Рахунку (крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку через Банкомат Банку), здійснення яких опротестовується Держателем згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

Споріднена особа Банку - юридична особа, яка має спільних з Банком власників істотної участі.

Стартовий сертифікат – набір секретних (особистих) та відкритих електронних ключів, що видаються Клієнту в Банку для однозначної Аутентифікації в Системі Клієнта і генерування Робочого сертифікату для доступу у Систему.

Стоп-список – перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення Операцій.

Сторони – Банк і Клієнт.

Тарифи – документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, у якому зазначається перелік Послуг Банку, із зазначенням розміру винагороди Банку за надання таких Послуг. Тарифи є невід'ємною частиною цих Умов. У рамках Договору щодо банківського обслуговування Клієнт сплачує Послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної операції, відкриття Пакету, відкриття відповідного Рахунку, отримання відповідної послуги, тощо, якщо інше не передбачене відповідним Договором або відповідним підрозділом цих Умов. В залежності від переліку Послуг Банку розрізняють наступні Тарифи:

- Тарифи комісійної винагороди за банківськими операціями і послугами для фізичних осіб (надалі по тексту Умов - «Тарифи РКО»):

² За наявності технічних можливостей у Банку.

- Тарифи на послуги по поточним (мультивалютним та/або інвестиційним) рахункам;
 - Тарифи на переказ коштів в гривні (виконання платежів);
 - Тарифи на послуги з касового обслуговування;
 - Тарифи на грошові перекази без відкриття поточного рахунку;
 - Тарифи по системі дистанційного обслуговування «Сбербанк Онлайн»;
 - Тарифи на послуги по наданню в оренду індивідуальних банківських сейфів;
 - Тарифи на послуги по поточним рахункам у банківських металах;
 - Тарифи за оформлення документів щодо розрахунково-касового обслуговування;
 - Тарифи за інші послуги.
 - Тарифи для фізичних осіб – клієнтів Банка в рамках зарплатних проектів:
 - Тарифи по Пакетах продуктів та послуг для фізичних осіб – клієнтів Банка в рамках зарплатних проектів (надалі по тексту Умов – «Тарифи по Пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів»);
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» по Продукту «Картковий рахунок для використання в Пакетах продуктів та послуг для клієнтів, що обслуговуються в межах зарплатних проектів»;
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» на відкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском зарплатних платіжних карток (з оплатою за обслуговування Організацією або Клієнтом)³;
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» по Продукту «Кредитна картка з пільговим періодом (до 45 днів)» для використання в Пакетах продуктів та послуг для клієнтів – фізичних осіб, що обслуговуються в межах зарплатних проектів (надалі по тексту Умов – «Тарифи по кредитній картці в рамках зарплатного Пакету»);
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» за відкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском платіжної картки VISA Virtual (в рамках зарплатних Пакетів).
 - Тарифи для фізичних осіб – клієнтів Банка:
 - Тарифи по Пакетах продуктів та послуг для фізичних осіб - клієнтів Банку (надалі по тексту Умов – «Тарифи по Пакетах продуктів та послуг»);
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» по Продукту «Картковий рахунок для використання в Пакетах продуктів та послуг для фізичних осіб, крім Пакету «Соціальний», у т.ч. бонусних карток (надалі по тексту Умов – «Тарифи по Пакетах продуктів та послуг по Карткових Рахунках»);
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» по Продукту «Кредитна картка з пільговим періодом (до 45 днів)» для використання в Пакетах продуктів та послуг для клієнтів – фізичних осіб (надалі по тексту Умов – «Тарифи по кредитній картці в рамках Пакету»);
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» на відкриття та обслуговування карткового рахунку у гривні з випуском кредитних карток з пільговим періодом для клієнтів – фізичних осіб (з застосуванням лояльності) (надалі по тексту Умов – «Тарифи по кредитній картці»);
 - Тарифи по Карткових Рахунках (надалі по тексту Умов - Тарифи по Карткових Рахунках):
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» на відкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском платіжних карток для фізичних осіб-моряків⁴;
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» на відкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском платіжних карток для фізичних осіб (поза Пакетами);
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» на відкриття та обслуговування карткового рахунку «Кишенькові гроші» з випуском додаткових платіжних карток для малолітніх/неповнолітніх фізичних осіб;
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» за відкриття та обслуговування карткового рахунку у гривні "Мандрівник" з випуском платіжних карток для фізичних осіб;
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» по Продукту «Картка VISA Virtual для використання в Пакетах продуктів та послуг для фізичних осіб»;
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» на відкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском платіжних карток для фізичних осіб за продуктом «Універсальний»⁵;
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» на відкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском платіжних карток для фізичних осіб⁶;
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» за відкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском платіжної картки VISA Virtual.
 - Тарифи для фізичних осіб – отримувачів спеціальних виплат (надалі по тексту Умов - Тарифи по Карткових Рахунках):
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» по Продукту «Картковий рахунок у гривнях для використання в Пакетах продуктів та послуг для фізичних осіб «Турбота»;
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» по Продукту «Картковий рахунок у гривнях для використання в Пакетах послуг для фізичних осіб, які отримують виплати від Пенсійного та інших державних фондів України» (в рамках Пакету «Соціальний»);
 - Тарифи комісійної винагороди АТ «СБЕРБАНК» на відкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском пенсійних платіжних карток для фізичних осіб.
- Торговець** – суб'єкт господарювання, який відповідно до договору з банком-еквайром приймає до обслуговування Картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.
- Умови** – ці Умови банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК»
- Фінансові операції** – операції в Системі, що пов'язані зі зміною балансу по дебету Рахунку, внаслідок надання Клієнтом та виконання Банку відповідного доручення.
- Фонд** – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
- Штрих-код (штриховий код)** – графічна інформація у вигляді послідовності чорних та білих смуг, яка може міститися у Договорі та/або інших документах, які оформляються у Банку у паперовому вигляді та підписуються Клієнтом, та яка дає змогу прочитувати його технічними засобами (зокрема, але не виключно, сканером).
- Юридична особа, яка пов'язана з Банком** - юридична особа, яка є власником істотної участі у Банку; має спільних з Банком власників істотної участі або в якій Банк володіє істотною участю.
- CVV2, CVC2** – трізначний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Картки на смузі для підпису і використовується як додатковий захист від підробки Картки та для виконання Операцій з використанням реквізитів Картки.

³ Продаж продукту припинено з 09.12.2013р.

⁴ Продаж продукту припинено з 02.06.2015р.

⁵ Продаж продукту припинено з 23.02.2015р.

⁶ Продаж продукту припинено з 12.02.2013р.

IMS (Instant Messaging Service, послуга миттєвих повідомлень) – система для обміну повідомленнями (текстові повідомлення, звукові сигнали, зображення, відео і т.і.) в реальному часі через мережу Інтернет за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку, зокрема, але не виключно, мобільного телефону.

IMS/SMS-інформування – Послуга Банку, що передбачає надання Банком Клієнту на зазначений ним номер засобу мобільного зв'язку чи адресу електронної пошти, чи Нікнейм Клієнта або Держателя у відповідному Месенджері інформації щодо поповнення/зарахування коштів на Картковий Рахунок/Поточний Рахунок та Операцій, здійснених за допомогою Картки та/або по Поточному Рахунку, та поточного залишку коштів на Картковому Рахунку/Поточному Рахунку у вигляді IMS/SMS.

LoungeKey - сервіс міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide, який надає можливість відвідувати лаунж-зали міжнародних аеропортів Клієнту-власнику Картки Visa Platinum, Visa Infinite, MasterCard Platinum, MasterCard World Elite та/або його гостю (особі, яка відвідує лаунж-залу у супроводі Клієнта) з оплатою за допомогою Картки Клієнта в момент входу до лаунж-зали.

SMS (Short Message Service, послуга коротких повідомлень) – система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку, зокрема, мобільного телефону.

SMS-інформування – Послуга Банку, що передбачає надання Банком Клієнту на зазначений ним номер засобу мобільного зв'язку чи адресу електронної пошти інформації щодо Операцій, здійснених по Картковому Рахунку/Поточному рахунку, та поточного залишку коштів на Картковому Рахунку у вигляді SMS.

3D Secure – сервіс (технологія), який(а) забезпечує додатковий рівень безпеки шляхом електронної ідентифікації Держателя при здійсненні Операцій з купівлі товарів/послуг через мережу Інтернет.

Підрозділ 2. Загальні принципи надання Послуг Банку та застосування цих Умов

- 2.1. Ці Умови є публічною пропозицією Банку укласти Договір щодо банківського обслуговування (офертою у розумінні ст. 641, 644 Цивільного кодексу України) на умовах, що встановлені Банком.
- 2.2. Ці Умови застосовуються у разі повного і безумовного прийняття Клієнтом публічної пропозиції Банку (акцепту) шляхом укладення одного або декількох Договорів, передбачених цими Умовами.
- 2.3. Ці Умови набирають чинності з дати, визначеної на першій сторінці цих Умов, за умови, що вони (Умови) були розміщені (оприлюднені) на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати, визначеної на першій сторінці цих Умов, та є чинними до дати набуття чинності змін до Умов або нової редакції Умов згідно положень (порядку) набуття чинності Умовами, передбачених(-ого) цим пунктом. У разі відкриття будь-якої частини цих Умов, всі інші положення Умов, що не відкриті, залишаються чинними. Момент оприлюднення змін до Умов або Умов в новій редакції на Сайті Банку чи розміщення на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку (у залежності від настання першої події) вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін до Умов або Умов в новій редакції.
- 2.4. Примірник цих Умов у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку.
- 2.5. Ці Умови обумовлюють принципи та загальні положення щодо встановлення договірних відносин між Клієнтом та Банком, а також визначають типові умови Договорів.
- 2.6. Ці Умови містять елементи різних договорів. До відносин між Сторонами застосовуються у відповідних частинах положення Законодавства щодо договорів, елементи яких містяться у цих Умовах.
- 2.7. Після укладення між Банком та Клієнтом будь-якого Договору в рамках Договору щодо банківського обслуговування, ці Умови стають невід'ємною частиною Договору, а положення цих Умов, які регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з укладеним Договором (в тому числі загальні норми, що застосовуються до всіх Послуг Банку), вважаються включеними до умов такого Договору, якщо інше прямо не передбачене самим Договором.
- 2.8. У разі, якщо положення Умов та відповідного Договору суперечать один одному, застосовуються положення Договору. У разі, якщо положення Умов, що регулюють надання всіх Послуг Банку (загальні норми), та положення Умов, що регулюють надання відповідних Послуг Банку згідно з укладеним Договором (спеціальні норми), суперечать один одному, застосовуються спеціальні норми.
- 2.9. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному відповідними підрозділами цих Умов, відповідним Договором та відповідними Тарифами.
- 2.10. Своім підписом на Договорі Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення відповідного Договору Клієнт ознайомився з текстом відповідних підрозділів, пунктів, підпунктів Умов, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у Умовах.
- 2.11. Укладаючи відповідний Договір Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених відповідними підрозділами, пунктами, підпунктами цих Умов.
- 2.12. У разі, якщо між Сторонами укладений Договір в усній формі, і Клієнт вчинив відповідну дію на виконання Договору, а Банк підтвердив її вчинення, Сторони вважатимуть такий Договір дійсним.
- 2.13. В рамках Договору щодо банківського обслуговування надаються наступні види Послуг Банку:
 - відкриття та обслуговування Поточних Рахунків у національній, іноземній валютах або у БМ;
 - відкриття Вкладних/Депозитних Рахунків, розміщення Вкладів у національній, іноземній валютах або БМ;
 - відкриття та обслуговування Карткових Рахунків, випуск Картки;
 - відкриття та обслуговування Пакетів;
 - надання Овердрафту;
 - відкриття Кредитної лінії за Картковим Рахунком;
 - здійснення Операцій за Рахунком/надання послуг через Контакт-центр;
 - надання послуги «IMS/SMS-інформування»;
 - надання послуг з дистанційного розпорядження Рахунками у Системі;
 - надання послуг з виконання Інформаційних операцій у Системі
 - надання послуг з виконання Регулярних платежів;
 - надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу).
- 2.14. В рамках Договору щодо банківського обслуговування Банк надає право Клієнту отримувати будь-яку або всі Послуги Банку, передбачені цими Умовами (за наявності технічної можливості у Банку надавати відповідну послугу). Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги є укладений між Банком та Клієнтом відповідний Договір, відповідне письмове розпорядження Клієнта при обслуговуванні у відділенні Банку або усна заява (розпорядження) при зверненні до Банку по телефону Контакт-центру на умовах, визначених відповідним підрозділом цих Умов.
- 2.15. Дія цих Умов поширюється на будь-які Рахунки, що вже були відкриті або будуть відкриті Банком Клієнту протягом строку дії відповідного Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких Рахунків.

- 2.16. Ці Умови не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є Банк, в тому числі до будь-яких інших договорів щодо надання Послуг Банку, окрім передбачених у цих Умовах.
- 2.17. Своїм підписом на Договорі Клієнт підтверджує, що до укладання відповідного Договору Клієнту Банком надана інформація в порядку та обсязі відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Підрозділ 3. Порядок укладення та припинення Договорів. Функціонування Рахунків

- 3.1. Відповідний Договір укладається та відповідний Рахунок відкривається Банком після ідентифікації Клієнта та надання Клієнтом усіх відповідних документів і інформації, що вимагається Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку.
- 3.2. У разі, якщо відповідним підрозділом розділу II цих Умов передбачається укладення Договору на користь третьої особи, Банк ідентифікує особу, що відкриває Рахунок, а особу, на користь якої укладено Договір і відкрито Рахунок, — під час пред'явлення цієї особою до Банку першої вимоги або вираження нею іншим способом наміру скористатися таким Рахунком.
- 3.3. У разі укладення Договору на користь третьої особи видаткові Операції за Рахунком здійснюються лише після ідентифікації Клієнта.
- 3.4. При відкритті Рахунку на ім'я Клієнта–Вигодонабувача, в інтересах, на користь та від імені Вигодонабувача діє його законний представник, Обслуговування Клієнта–Вигодонабувача до досягнення ним повноліття здійснюється з урахуванням вимог Законодавства щодо здійснення правочинів малолітніми та неповнолітніми особами.
- 3.5. З метою належного виконання вимог Законодавства з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, Банк має право на вжиття заходів, спрямованих на вивчення Клієнта, та його фінансових операцій, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих Операцій.
- 3.6. Забороняється використовувати Рахунки для проведення Операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, а також з метою, що не відповідає вимогам Законодавства.
- 3.7. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог Законодавства та/або Внутрішніх правил Банку, Банк може відмовити у здійсненні розрахункових Операцій, з посиланням на підстави, передбачені Законодавством.
- 3.8. Режим функціонування Рахунків, використання платіжних засобів регулюються нормами Законодавства, в тому числі, нормативно-правовими актами НБУ, а також правилами відповідної Платіжної системи, цими Умовами та відповідним Договором.
- 3.9. Договір оформлюється Клієнтом у відділенні Банку або (якщо це прямо передбачено Умовами) може бути укладений за допомогою Системи чи через Контакт-центр. Договір та/або інший документ, оформлений у відділенні Банку, може містити Штрих-код, який є додатковим підтвердженням виконання відповідної операції (укладення договору, відкриття Рахунку, отримання Послуги Банку тощо) за умови внесення цього Штрих-коду до баз даних Банку (програмне забезпечення Банку).
- 3.10. Момент набрання чинності відповідним Договором визначається у такому Договорі, якщо інше прямо не передбачене цими Умовами.
- 3.11. У разі смерті Клієнта його права та обов'язки щодо розпорядження коштами/БМ на Рахунку переходять до його спадкоємців відповідно до Законодавства.
- 3.12. Датою початку видаткових операцій за Поточними Рахунками та Вкладними/ Депозитними Рахунками фізичної особи, яка здійснює підприємницьку діяльність або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (приватного нотаріуса, адвоката, судового експерта) є дата отримання Банком повідомлення органу державної податкової служби про взяття рахунка на облік в органах державної податкової служби. Неповідомлення фізичними особами - підприємцями та особами, що проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус Банку при відкритті рахунку тягне за собою накладення штрафу з боку органів державної податкової служби в розмірі, передбаченому чинним законодавством України.
- 3.13. З моменту підписання відповідного Договору втрачають силу всі попередні угоди, листування та інші домовленості між Сторонами, як усні, так і письмові (в т.ч., які існують в електронній(-ому) формі/виді, наприклад, але не обмежуючись: електронне листування Клієнта та працівників Банку, що стосується предмету та/або змісту відповідного Договору), що мали місце до його підписання і мають відношення до предмета Договору. Після укладення відповідного Договору будь-яке листування, що буде здійснене між Сторонами в електронній(-ому) формі/виді (наприклад: з використанням електронної пошти з електронних адрес Сторін), що стосується предмету та/або змісту Договору, не матиме юридичної сили та не призводитиме до зміни та/або припинення (розірвання) такого Договору, окрім випадків, прямо передбачених таким Договором та/або цими Умовами.

Підрозділ 4. Загальні права та обов'язки Сторін

4.1. Банк має право:

- 4.1.1. Отримувати від Клієнта винагороду за Послуги Банку в розмірах, що визначені у відповідних Тарифах, в тому числі, шляхом здійснення Договірного списання відповідно до цих Умов та/або відповідного Договору.
- 4.1.2. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів/БМ з Рахунку на підставі розрахункових документів, тимчасово припиняти Операції за Рахунком у випадках, передбачених Законодавством, а також не пізніше наступного банківського дня повідомляти Клієнта про надходження платіжної вимоги на примусове списання коштів/БМ з Поточного Рахунку відповідно до реквізитів, вказаних у Договорі.
- 4.1.3. Змінити Рахунок Клієнта у випадках, передбачених Законодавством. При цьому під зміною Рахунку Клієнта вважається процедура закриття Рахунку не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку, в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта – найменування Банку, код Банку, номер Рахунку, валюта Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку (без зазначення нових банківських реквізитів Рахунку).
- 4.1.4. Змінювати в порядку, визначеному Умовами, вартість Послуг Банку, які визначені у відповідних Тарифах.
- 4.1.5. Відмовитися від виконання платіжного доручення Клієнта, якщо Операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного Законодавства або підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Законодавства України з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, і Клієнт не надав відомості та документи, які дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан у строк, визначений у відповідному запиті Банку.
- 4.1.6. Відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь чи за участі осіб, зазначених у списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons (SDN) чи у списку Sectoral Sanctions Identifications (SSI), що складаються the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (далі – OFAC SDN&SSI Lists), або на користь чи за участі осіб, пов'язаних із вказаними в OFAC SDN&SSI lists особами (включаючи, inter alia, кінцевих бенефіціарних власників), або на користь чи за участі осіб, вказаних чи пов'язаних з особами, вказаними у Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions, або якщо здійснення платежів обмежені (у тому числі банками-кореспондентами) у зв'язку із санкціями Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки чи інших країн, а також за участі осіб, що не додержуються вимог Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

- 4.1.7. Зупинити здійснення фінансових операцій, які містять ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 4.1.8. Відмовитися: від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для його вивчення документів чи відомостей, або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- 4.2. Клієнт має право:**
- 4.2.1. Доручити іншій фізичній особі розпоряджатись коштами/БМ на Рахунку шляхом видачі довіреності на ім'я такої фізичної особи на право здійснення Операцій за Рахунком, в порядку, передбаченому Законодавством.
- 4.2.2. Одержувати від Банку на свій запит довідки про стан Рахунків.
- 4.2.3. Звертатись до Контакт-центру за консультаціями щодо Послуг Банку, з'ясувати залишок коштів на Поточних Рахунках, суму загальної заборгованості та/або суму мінімального обов'язкового платежу за Кредитною Карточкою, а також надавати Банку через Контакт-центр відповідні заяви та дистанційні розпорядження (якщо це передбачено відповідним підрозділом цих Умов).
- 4.2.4. Придбати послугу страхування у страхової компанії (визначеної Банком) через Контакт-центр. При цьому Клієнт надає свою згоду на страхування та повідомляє оператору Контакт-центру Рахунок (Поточний Рахунок та/або Картковий Рахунок), відкритий у Банку, з якого доручає Банку списати суму страхового платежу. На підтвердження придбання Клієнтом послуги страхування та списання з Рахунку Клієнта суми страхового платежу Клієнту відправляється відповідне IMS/SMS-повідомлення.
- 4.2.5. Звертатись до Контакт-центру та повідомляти оператору Контакт-центру Рахунок (Поточний Рахунок та/або Картковий Рахунок), відкритий у Банку, з якого доручає Банку списати суму платежу у сплату за Послугу асистансу, в тому числі шляхом договірною списання. На підтвердження списання з Рахунку Клієнта суми платежу Клієнту відправляється відповідне IMS/SMS-повідомлення.
- 4.2.6. Змінити номер мобільного телефону, який використовується Банком при наданні Клієнту послуг Банку, здійсненні Клієнтом банківських/фінансових операцій в Банку. Про зміну номеру мобільного телефону Клієнт повідомляє Банк шляхом подачі відповідної письмової заяви.
- 4.3. Банк зобов'язується:**
- 4.3.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів/БМ, що надішли на Рахунок Клієнта, відповідно до Законодавства, цих Умов та відповідного Договору.
- 4.3.1.1. Клієнт підписанням кожного Договору підтверджує, що Банк та Клієнт, керуючись ч.2 ст.1068 Цивільного кодексу України, дійшли згоди, що Банк має право відтермінувати зарахування коштів в іноземній валюті/БМ (далі по тексту п.4.3.1.1. розділу I Умов – «Кошти») на Рахунок Клієнта, зокрема, але не виключно, в наступних випадках:
- Банк:
- перераховує суму Коштів на Рахунок Клієнта не пізніше 5 (п'ятого) Банківського дня після отримання необхідних підтвердних документів/інформації, які дозволять Банку визначити, що такий платіж (переказ) може бути зарахований на Рахунок Клієнта без його обов'язкового продажу;
 - здійснює продаж Коштів на міжбанківському валютному ринку України відповідно до Законодавства, із зарахуванням коштів в національній валюті на Рахунок Клієнта, - у випадку, якщо отримані Банком підтвердні документи/інформація дозволяють визначити, що такий платіж (переказ) підлягає обов'язковому продажу, не пізніше 5 (п'ятого) Банківського дня після отримання таких документів/інформації;
 - за відсутності протягом 60 (шестидесяти) календарних днів підтвердних документів/інформації, на підставі наявної у Банку інформації щодо призначення платежу/мети надходжень таких Коштів:
 - здійснює продаж Коштів на міжбанківському валютному ринку України відповідно до Законодавства, із зарахуванням коштів в національній валюті на Рахунок Клієнта не пізніше 5 (п'яти) Банківських днів після спливу вищезазначеного строку, або
 - здійснює зарахування таких Коштів на Рахунок Клієнта не пізніше 5 (п'яти) Банківських днів після спливу вищезазначеного строку.
- 4.3.2. Гарантувати таємницю Рахунку, Операцій по Рахунку та відомостей про Клієнта. Без письмового дозволу Клієнта, підпис Клієнта на якому має бути засвідчений Банком або нотаріально (для інвестиційних Рахунків – тільки нотаріально), довідки третім особам про Клієнта, проведення Операцій та залишки коштів/БМ на Рахунку можуть бути надані Банком лише у випадках та порядку, передбачених Законодавством.
- 4.3.3. Надавати Клієнту інформацію про відповідні Тарифи, діючі на момент здійснення Клієнтом Операції за Рахунком та можливі строки проведення Операції.
- 4.3.4. Виконувати функції податкового агента Клієнта та самостійно нараховувати, утримувати та перераховувати до бюджету від імені і за рахунок Клієнта суми відповідного податку під час здійснення за Рахунком видаткових Операцій.
- 4.3.5. Надавати Клієнту на його вимогу Виписки за Рахунками не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Рахунком.
- 4.3.6. Надати Клієнту інформацію про витрати під час здійснення переказу коштів в іноземній валюті або банківських металів, можливі строки здійснення переказу коштів в іноземній валюті або банківських металів.
- 4.4. Клієнт зобов'язується:**
- 4.4.1. При проведенні Операцій по Рахунку, дотримуватись вимог Законодавства та Внутрішніх правил Банку, зокрема, не використовувати Рахунки для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, та операцій, які порушують режим використання Рахунку, встановлений «Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» (затвердженою Постановою Правління НБУ №492 від 12 листопада 2003 року).
- 4.4.2. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди Банку за Послуги Банку згідно з відповідними Тарифами, діючими на момент проведення відповідної Операції, надання відповідної Послуги Банку, а також компенсувати витрати Банку у разі, якщо дії Банку по виконанню доручення Клієнта пов'язані з витратами, які не передбачені відповідними Тарифами.
- 4.4.3. Вказати достовірні персональні дані при заповненні документів щодо відкриття та обслуговування Рахунків.
- 4.4.4. Не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дня отримання Виписки та/або інших документів за Рахунком, письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у таких Виписках та/або інших документах за Рахунком, зокрема у Виписці станом на перше січня поточного року.
- У разі, якщо від Клієнта впродовж строку, встановленого першим абзацом п. 4.4.4. даного розділу Умов, не надійшло письмове повідомлення про неточності та помилки у Виписці та/або документах за Рахунком, отриманих Клієнтом від Банку,

вся інформація у такій Виписці та/або документі вважається погодженою та підтвердженою Клієнтом, що позбавляє права Клієнта на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю здійснених Операцій за Рахунком, що зазначені у Виписці та/або документі.

- 4.4.5. Письмово повідомляти Банк та надавати (пред'являти) уповноваженій особі Банку відповідні документи про зміну відомостей щодо себе (адреси місця проживання, адреси електронної пошти, номерів телефонів, паспортних даних, громадянства, тощо), про зміну осіб, які мають право підпису документів, пов'язаних із здійсненням Операцій за Рахунком (розпорядженням Рахунком), в строк, що не перевищує три робочі дні з дня, коли відповідні зміни набрали чинності або коли Клієнту стало відомо про відповідні обставини.
- 4.4.6. Надавати на письмовий запит Банку інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта відповідно до Законодавства щодо протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, протягом трьох робочих днів, з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.7. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків по Операціях, за якими Банк здійснює функції агента валютного контролю згідно з Законодавством, в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.8. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю з питань здійснення інвестиційної діяльності в Україні – не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.9. За запитом Банку надавати усі необхідні документи для валютного контролю та контролю з питань розрахунково-касових операцій та з питань режиму функціонування Рахунку відповідно до Законодавства - не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.10. Своєчасно ознайомлюватися з вимогами Законодавства з питань здійснення банківських операцій, ознайомлюватися з інформацією (не рідше, ніж один раз на тиждень), розміщеною Банком на Сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, а також повідомленнями, направленими Банком Клієнту за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених Умовами та/або Договором.
- 4.4.11. Використовувати платіжні інструменти за формами, встановленими Законодавством, а також внутрішніми документами Банку.
- 4.4.12. Утриматись від здійснення платежів на користь чи за участі осіб, зазначених у списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons (SDN) чи у списку Sectoral Sanctions Identifications (SSI), що складаються the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (далі – OFAC SDN&SSI Lists), або на користь чи за участі осіб, пов'язаних із вказаними в OFAC SDN&SSI lists особами (включаючи, inter alia, кінцевих бенефіціарних власників), або на користь чи за участі осіб, вказаних чи пов'язаних з особами, вказаними у Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions, або якщо здійснення платежів обмежені (у тому числі банками-кореспондентами) у зв'язку із санкціями Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки чи інших країн, а також за участі осіб, що не дотримуються вимог Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

Підрозділ 5. Розрахунки

- 5.1. За здійснення Операцій за Рахунком та за надання Клієнту інших послуг (Послуг Банку) Банк отримує комісійну винагороду, розмір якої визначається відповідними Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання відповідної Послуги Банку.
- 5.2. Банк має право отримувати спеціальну та допоміжну комісійну винагороду за операції, що прямо не передбачені Тарифами РКО та які потребують додаткових затрат Банку.

Підрозділ 6. Відповідальність Сторін

- 6.1. За невиконання умов відповідного Договору та цих Умов Банк та Клієнт несуть відповідальність згідно з Законодавством.
- 6.2. При відмові з боку Клієнта здійснити оплату винагороди Банку за надання послуг Банку згідно з відповідним Договором за відповідними Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання послуги, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні Операції/наданні послуги.
- 6.3. За несплату або сплату у неповному обсязі Клієнтом винагороди Банку за надання Послуг Банком у строки, передбачені цими Умовами та відповідними Тарифами, Банк має право стягнути з Клієнта неустойку в розмірі 1% (один відсоток) від суми заборгованості за кожен день прострочення.
- 6.4. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом. Всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та отримувачем (стягувачем) коштів мають вирішуватися між ними в претензійно-позовному порядку без участі Банку.
- 6.5. Банк не несе відповідальності в разі затримки в розрахунках, помилок в переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких інструкцій Клієнтів та банків-кореспондентів.
- 6.6. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ. У разі виявлення невідповідності такої інформації Клієнт відшкодовує Банку завдану внаслідок цього збитки (шкоду).
- 6.7. За неодержання або несвоєчасне одержання Клієнтом замовлених згідно з п.п. 1.3.2.1. розділу II Умов готівкових коштів або згідно з п. 2.3.2.3. розділу II Умов банківських металів з вини Клієнта, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі, встановленому Тарифами РКО.
- 6.8. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного Законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт за вимогою Банку відшкодовує Банку збитки, завдані таким порушенням, у повному обсязі.
- 6.9. При використанні для здійснення розрахунків в рамках Договору щодо банківського обслуговування електронної пошти, телексного зв'язку або міжнародної міжбанківської системи SWIFT Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на Рахунок у випадку порушення банком—відправником положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, викладених у SWIFT User Handbook, діючих на дату здійснення відповідного платежу.
- 6.10. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за відповідним Договором у тому випадку, якщо у відповідності з Законодавством буде проведено примусове списання (стягнення) коштів/БМ з Рахунку або накладений арешт на кошти/БМ, що розміщені на Рахунку, в порядку, передбаченому Законодавством.
- 6.11. У разі невиконання чи неналежного виконання Сторонами зобов'язань, передбачених відповідним Договором та/або цими Умовами, вони відшкодовують один одному спричинені реальні збитки (шкоду).
- 6.12. Банк не несе відповідальності за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоjami в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.
- 6.13. За несвоєчасне здійснення переказу коштів/БМ з Рахунку, за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми коштів/БМ, які належать Клієнту, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,001 (нуль цілих одна тисячна) відсотка від суми несвоєчасно або

- помилково переказаних коштів/БМ за кожний день прострочення, але не більше 0,01 (нуль цілих одної соті) відсотка від суми переказу.
- 6.14. У разі помилкового переказу з Рахунку, що стався з вини Банку, Банк на вимогу Клієнта зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,001% від суми помилкового переказу, за кожний день, починаючи від дня помилкового переказу до дня повернення суми переказу на Рахунок Клієнта, але не більше, ніж 0,01% від суми помилкового переказу.
У разі переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірною списання або внаслідок інших помилок Банку повернення Клієнту цієї суми здійснюється у встановленому законом судовому порядку. При цьому Банк, що списав кошти з Рахунку Клієнта без законних підстав, має сплатити Клієнту на його вимогу пеню у розмірі 0,001% від суми такого переказу (переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірною списання або внаслідок інших помилок Банку), починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок платника, але не більше, ніж 0,01% від суми такого переказу.
- 6.15. У разі порушення Банком строків виконання доручення Клієнта, яке оформлено у відповідності до вимог чинного законодавства України, цих Умов та/або умов Договору, щодо переказу коштів або строків завершення переказу коштів, встановлених чинним законодавством України, Банк на вимогу Клієнта сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,001% (нуль цілих одна тисячна відсотка) від суми простроченого платежу, за кожний день прострочення, але не більше, ніж 0,01% (нуль цілих одна сота відсотка) від непереказаної (несвоєчасно переказаної) відповідної суми переказу. За умови відсутності на Рахунку коштів (у повній сумі або частково), що були зараховані на Рахунок помилково з вини Банку і були використані неналежним отримувачем, через що у Банка була відсутня можливість задовольнити своє право на Договірне списання у відповідності до п 1.5.3. розділу II Умов, починаючи з 4 (четвертого) робочого дня від дати направлення Клієнту відповідного повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята) від суми неповернених коштів/ваги БМ у трійських унціях⁷ за кожний день починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів/БМ включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми помилкового переказу.
- 6.16. У разі порушення Банком виконання грошового зобов'язання в розумінні ст. 625 Цивільного кодексу України, Банк на вимогу Клієнта сплачує 0,001 (нуль цілих одна тисячна) процентів річних від простроченої суми.
- 6.17. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі розголошення інформації за Рахунком при наданні відповідних, замовлених Клієнтом Послуг Банку, що може статися внаслідок її розсилки на номер засобу мобільного зв'язку (телефону)/адресу електронної пошти, зокрема щомісячних Виписок по Рахунку, яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.
- 6.18. Клієнт бере на себе повну відповідальність за правильність зазначених у Договорі та/або відповідних заявах відомостей: адреси місця проживання (місця реєстрації), адреси електронної пошти, номерів телефонів, паспортних даних, громадянства. Клієнт несе відповідальність за неповідомлення або порушення строків повідомлення Банку про зміну вищезазначених відомостей та зобов'язується відшкодувати Банку збитки та/або витрати, понесені Банком у зв'язку з неправильним визначенням громадянства, місця постійного проживання Клієнта (в тому числі, для цілей оподаткування).
- 6.19. Клієнт, за умови підключення до послуги «IMS/SMS-інформування», несе відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації по його Рахунку третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку (IMS/SMS-повідомлення) та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.
- 6.20. Будь-яку особу, що використала реквізити Картки (номер картки, термін дії Картки, код CVV2) для здійснення Платіжної операції, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.
- 6.21. Банк не несе відповідальності за неотримання/не доставку IMS/SMS-повідомлень, що надсилаються/отримуються Клієнтом, іншими особами у випадках, передбачених Договорами/Умовами.

Підрозділ 7. Обставини форс-мажор

- 7.1. Сторона, яка порушила зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язань за ним, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або непереборної сили.
- 7.2. Не вважається випадком, зокрема, недодержання своїх обов'язків контрагентом (партнером, тощо) кожної з Сторін.
- 7.3. Непереборною силою називається надзвичайна або невідворотна за даних умов подія, яка не мала місця на момент укладення Договору, виникла всупереч волі Сторін, та настанню яких жодна з Сторін не могла завадити за допомогою дій та засобів, застосування яких справедливо вимагати та очікувати з боку Сторони, яка піддалась дії цих обставин (далі за текстом – форс-мажор), а саме: стихійне лихо (землетрус, блискавка, пожежа, буря, повінь, нагромадження снігу або ожеледь тощо) або соціальні явища (військові дії, антитерористичні заходи (операції), терористичні акти, блокада, страйк, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, акт вандалізму, неправомірні дії (бездіяльність) державних органів та/чи їх посадових осіб, заборона і обмеження, які витікають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади і управління в галузі регулювання банківської діяльності, набуття чинності законодавчих актів, державних постанов та/або розпоряджень міжнародних організацій, державних органів, пов'язаних із заборонними та/або обмежувальними заходами, що поширюють діяльність на банки-кореспонденти Банку, а також інші обставини, що не залежать від волевиявлення Сторін та роблять неможливими для Сторони/Сторін виконання своїх зобов'язань за Договором) - за умови, що ці обставини безпосередньо вплинули на виконання зобов'язань за Договором.
- 7.4. Якщо виконання зобов'язань за Договором стає неможливим через форс-мажорні обставини, Сторони повинні повідомити одна одну в письмовому вигляді, а Банк також має право повідомити Клієнта шляхом розміщення інформації на Сайті Банку, про настання вищевказаних обставин та про їх наслідки, та прийняти усі можливі заходи з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Аналогічні вищезазначені умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин та їх наслідків. Неповідомлення однією Стороною, яка піддалась дії цих обставин, другу Сторону про їх настання, позбавляє права посилатись на ці обставини для зняття відповідальності за невиконання своїх обов'язків.
- 7.5. Настання форс-мажорних обставин може викликати збільшення строку/терміну виконання Договору на період їх дії, якщо Сторони не домовились про інше.
- 7.6. Звільнення зобов'язаної Сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов'язання за Договором не веде до звільнення цієї Сторони від виконання нею всіх інших її зобов'язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно Договору.

⁷ 1 трійська унція складає 31,1034807 грамів

- 7.7. Доказом настання вказаних форс-мажорних обставин та їх тривалості є сертифікат Торгово-промислової палати України або документ іншого уповноваженого на те органу про початок форс-мажорних обставин.
- 7.8. По закінченню дії форс-мажорних обставин Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.
- 7.9. Якщо форс-мажорні обставини триватимуть більше двох місяців, в такому випадку, кожна з Сторін може розірвати Договір до закінчення строку його дії, шляхом письмового повідомлення другої Сторони за 6 (шість) календарних днів до розірвання Договору.
- 7.10. У випадку розірвання Договору з причин форс-мажорних обставин, Сторони зобов'язані негайно повернути одна одній все отримане за Договором.

Підрозділ 8. Вирішення спорів

- 8.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку із виконанням чи розірванням Договору, вирішуються шляхом взаємних консультацій та переговорів між Сторонами.
- 8.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду за місцезнаходженням Банку у порядку, передбаченому Законодавством. Крім того, у разі, якщо однією із Сторін цього Договору є фізична особа – іноземний громадянин або особа без громадянства, то при вирішенні спорів буде застосовуватись матеріальне та процесуальне право України.
- 8.3. Сторони погодились, що незгода Клієнта з пропозицією Банку про зміну умов Договору, в тому числі, цих Умов та відповідних Тарифів, є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку.
- 8.4. У разі, якщо Клієнт протягом 7 (семи) календарних днів з моменту направлення (розміщення) Банком відповідної пропозиції про зміну умов Договору в порядку, передбаченому відповідним підрозділом цих Умов, не звернувся до відповідного суду з позовною заявою щодо вирішення розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов Договору, про що Клієнт повідомляє Банк шляхом направлення копії позовної заяви, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

Підрозділ 9. Зміна цих Умов

- 9.1. Зміна будь-якого підрозділу розділу II Умов вважається зміною умов відповідного Договору, про який йдеться у такому підрозділі (в частині положень, що визначені Умовами). Зміна підрозділів Умов, що регулюють відповідні договірні відносини, здійснюються на умовах, передбачених такими підрозділами.
- 9.2. Банк має право вносити зміни до Умов шляхом оприлюднення відповідних змін (які можуть бути викладені в новій редакції Умов або які можуть бути викладені в окремих документах якими вносяться зміни до Умов) на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набуття чинності відповідними змінами. У разі, якщо Банк ініціює зміну Умов, які поліпшують умови обслуговування Клієнтів (а саме: розширює спектр Послуг Банку, що можуть бути надані Клієнту та/або зменшує Тарифи), то в такому випадку такі зміни набирають чинності з дати розміщення відповідної інформації на Сайті Банку.
- 9.3. Якщо інші положення Умов передбачають відмінний від наведеного в у даному підрозділі Умов порядок зміни окремих частин Умов або інший порядок повідомлення Клієнта про зміни цих Умов або Договору, то такий порядок вважається пріоритетним по відношенню до викладеного у даному підрозділі Умов.

Підрозділ 10. Персональні дані та банківська таємниця

- 10.1. Підписанням відповідного Договору Клієнт надає свою згоду Банку на здійснення запису будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (в тому числі, переговори операторів Контакт-центру та Клієнта), пов'язаних з обслуговуванням Рахунку та/або використанням Картки, на магнітний та/або електронний носії, зберігати та згодом використовувати такі записи в якості доказів.
- 10.2. При зверненні Клієнта/Держателя до Банку по телефону Контакт-центру за наданням послуг та/або здійсненням операцій - дата, час звернення, факт Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації, а також зміст усної заяви/розпорядження Клієнта/Держателя фіксуються у спосіб за вибором Банку.
- 10.3. Клієнт укладенням відповідного Договору не заперечує та надає Банку (зокрема, з метою надання Послуг Банку, в тому числі кредитування, здійснення фінансового моніторингу) свій письмовий дозвіл (згоду) на:
 - 10.3.1. розкриття інформації, що містить банківську таємницю, наданої Клієнтом у зв'язку з укладанням будь-якого Договору або зібраними Банком з дозволу Клієнта, зокрема (але не обмежуючись) відомостей про нього, про укладання відповідного Договору, про Рахунки, відкриті йому в Банку на підставі відповідного Договору, Операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до відповідного Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до відповідного Договору, акціонеру/ам Банку;
 - 10.3.2. збір, зберігання, використання та поширення Банком інформації про Клієнта, в т.ч. його персональні дані до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема через приватне акціонерне товариство «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРИЙ» місцезнаходження якого: 02002, Україна, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11, та/або через приватне акціонерне товариство «Міжнародне бюро кредитних історій» місцезнаходження якого: 03062, Україна, м. Київ, пр. Перемоги б. 65 оф. 306, а у випадку прострочення Клієнтом платежів по відповідному Договору - інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Банком укладено договір відступлення права вимоги за цим Договором та/або інших, пов'язаних з цим, послуг;
 - 10.3.3. розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у випадку захисту Банком своїх прав та інтересів;
 - 10.3.4. поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу) в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, надані Клієнтом в зв'язку з укладанням відповідного Договору або зібраними Банком з дозволу Клієнта, зокрема (але не обмежуючись) відомостей про нього, про укладання Договору, про всі рахунки, відкриті йому в Банку, операції, що здійснювались/здійснюються відповідно до умов Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до Договору: банківським та іншим установам, які за характером корпоративних зв'язків належать до групи (материнське (холдингове) підприємство та його дочірні підприємства), в яку входить Банк, зокрема ПАТ Сбербанк, акціонеру/ам Банку, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/ рейтингування Банку, юридичним особам, що прийматимуть участь в процесі сек'юритизації активів Банку, Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, податковим органам, іншим особам з метою виконання вимог Законодавства, відповідного Договору та інших договорів, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, особам, які надають Банку послуги за відповідними договорами, укладеними з Банком, зокрема послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон

в рамках маркетингових акцій, а особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних відносинах та іншим особам – в частині поширення (розповсюдження, реалізації, передачі) в будь-який спосіб вищевказаної в цьому пункті інформації виключно при наявності простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором(-ами) стосовно такої заборгованості;

- 10.3.5. передачу його персональних даних до будь-якої страхової компанії, з якою Клієнт укладає відповідний договір(-и) страхування (в будь-якій формі) або з якою Банк уклав договір(-и) страхування (в будь-якій формі) на користь Клієнта, в тому числі на передачу незахищеними каналами зв'язку (зокрема, але не виключно: засобами електронної пошти);
- 10.3.6. передачу його персональних даних до Асистанс-компанії, на користь якої Клієнт здійснив платіж за Послуги асистансу, в тому числі на передачу персональної інформації Клієнта незахищеними каналами зв'язку (зокрема, але не виключно: засобами електронної пошти);
- 10.3.7. укладення Банком договору відступлення права вимоги за відповідним Договором з будь-якої третьою особою;
- 10.3.8. підписанням відповідного Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну мети обробки персональних даних Клієнта, повідомленої при укладенні такого Договору, одним з наступних способів на вибір Банку: шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних дошках/стендах, розташованих у доступних для Клієнта місцях в операційному та/або касовому залах Банку;
- 10.3.9. обробку Банком персональних даних Клієнта, в т.ч. їх передачу в цілях дотримання вимог законодавства України по оподаткуванню іноземних рахунків та/або міжурядової угоди по оподаткуванню іноземних рахунків, між урядом України і США та/або Закону Сполучених Штатів Америки "Про оподаткування іноземних рахунків" ("FATCA") (далі - Законодавство про оподаткування іноземних рахунків ("FATCA")) в уповноважений орган або особі, на яку покладено обов'язок по утриманню податків відповідно до положень Законодавства про оподаткування іноземних рахунків ("FATCA"), або яка застосовує положення Законодавства про оподаткування іноземних рахунків ("FATCA"), а також іноземним податковим агентам.
- 10.4. Підписанням відповідного Договору Клієнт підтверджує, що його було повідомлено про склад та зміст зібраних персональних даних (як тих, які зазначені у відповідному Договорі, так й тих, які стали відомі Банку в зв'язку з укладенням такого Договору), його права як суб'єкта персональних даних, визначені законодавством, в тому числі але не обмежуючись Законом України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010, мету збору таких персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.
- 10.5. Вищезазначений дозвіл розуміється як надання Клієнтом згоди Банку щодо розкриття інформації, що містить банківську таємницю у заданих у даному підрозділі Умов межах та відповідно до Законодавства. Укладенням відповідного Договору Клієнт надає свою згоду на отримання повідомлень та/або інформації від Банку щодо нових Послуг Банку, Банківських продуктів, проведення акційних заходів, тощо, за адресою електронної пошти та/або через Месенджери, та/або за номерами способів мобільного зв'язку/телефонів, вказаними у Договорі/ відповідній заяві, в тому числі у вигляді IMS/SMS-повідомлень.
- 10.6. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці з урахуванням положень чинного законодавства та цих Умов, положень будь-яких інших договорів/угод/правочинів, що укладені між Банком та Клієнтом, а також договорів/угод/правочинів, що будуть укладені між Банком та Клієнтом в майбутньому. За її незаконне розголошення або використання Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

Підрозділ 11. Заключні положення

- 11.1. У разі, якщо зміст деяких положень цих Умов суперечать Законодавству, то до відносин між Сторонами застосовуються норми Законодавства.
- 11.2. Недійсність (незаконність) деяких положень цих Умов не має наслідком недійсність інших положень цих Умов та цих Умов в цілому, оскільки можна припустити, що Договір був би укладений і без включення до нього таких положень.
- 11.3. По всіх питаннях, не врегульованих цими Умовами та/або Договором, Банк і Клієнт керуються відповідними нормами Законодавства.
- 11.4. Вся інформація, надіслана Банком відповідно до цих Умов та Договору, вважається Сторонами належно відправленою та отриманою, якщо вона відправлена у передбачений Сторонами в цих Умовах спосіб.
- 11.5. Підписи уповноваженої чи Довіреної особи власника Рахунку на розрахункових документах, передані Банку в письмовому вигляді (а згідно з відповідним Договором – в електронній формі), є для нього єдино дійсними до моменту одержання від Клієнта письмового повідомлення про закінчення (анулювання) права підпису чи зміни повноважень.
- 11.6. У випадку, коли одна із Сторін не використала або використала не в повному обсязі права, що випливають з Договору та цих Умов або з іншої правової підстави, це не означає відмову цієї Сторони від використання їх у майбутньому.
- 11.7. Назви пунктів, підрозділів та розділів цих Умов використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.
- 11.8. За будь-якими вимогами Сторін, які випливають з Договору та Умов, встановлюється позовна давність тривалістю у три роки.
- 11.9. Крім випадків, прямо передбачених цими Умовами та/або Договором, будь-які повідомлення Сторін, що стосуються Договору та/або цих Умов, будуть вважатися належними, якщо вони здійснені Сторонами у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за адресами Сторін, зазначеними у Договорі (або відповідному письмовому повідомленні Сторін). Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата, зазначена на поштовому штампелі відділення зв'язку одержувача. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції.
- 11.10. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Банку або Клієнта, зазначених у Договорі, Банк або Клієнт (відповідно) зобов'язані повідомити іншу Сторону про такі зміни в строк, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів із дня набрання чинності такими змінами.
- 11.11. Банк є уповноваженою особою щодо утримання податків з доходів Клієнта за Договором відповідно до Законодавства.
- 11.12. Всі додатки до цих Умов є їх невід'ємною складовою частиною.
- 11.13. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток підприємств на загальних підставах відповідно до Законодавства.
- 11.14. Цими Умовами Банк повідомляє Клієнта про наступні умови гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладами:
 - 11.14.1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. 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 одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів Фондом за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами. Виконання зобов'язань Фонду перед вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений чинним законодавством, у тому числі шляхом передачі активів і зобов'язань банку приймаючому банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії

тимчасової адміністрації або виплати відшкодування вкладникам після ухвалення рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку. Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених чинним законодавством.

- 11.14.2. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.
- 11.14.3. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.
- 11.14.4. Фонд не відшкодовує кошти:
 - 1) передані банку в довірче управління;
 - 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
 - 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
 - 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
 - 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
 - 6) розміщені на вклад власником істотної участі банку;
 - 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
 - 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
 - 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
 - 10) за вкладами у банківських металах;
 - 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.
- 11.14.5. Відшкодування коштів за вкладами в іноземній валюті відбувається в національній валюті 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 чинного законодавства.
- 11.14.6. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами в день внесення до відповідного реєстру запису про ліквідацію банку як юридичної особи.
- 11.14.7. Нарахування процентів за договором банківського рахунку або договором банківського вкладу в рамках Договору щодо банківського обслуговування припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч.2 ст.77 Закону «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).
- 11.14.8. 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 НБУ на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до ст.36 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч.2 ст.77 Закону «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку ліквідації Банку).

РОЗДІЛ II Послуги Банку

Підрозділ 1. Порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків у національній та іноземній валютах

1.1. Загальні положення

- 1.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у національній та іноземній валютах передбачають опис умов договору банківського рахунку фізичної особи, а також особливості та/або відмінні риси окремих видів Банківських продуктів.
- 1.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір/Заява-Договір, що регулює відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у національній та іноземній валютах, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.

1.2. Відкриття та обслуговування Поточного Рахунку

- 1.2.1. На підставі Договору Банк відкриває Клієнту Поточний Рахунок у національній та іноземній валютах (надалі за текстом даного підрозділу розділу II Умов – «Поточний Рахунок») та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта щодо приймання і зарахування на Поточний Рахунок коштів, що надходять Клієнту, виконання розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного Рахунку, проведення інших Операцій за Поточним Рахунком.
- 1.2.2. Назва та код валюти для Поточного Рахунку зазначаються у заяві фізичної особи щодо відкриття Поточного Рахунку, встановленої Банком форми, яка додається до Договору (якщо Договір укладається у паперовій формі), або шляхом обрання Клієнтом відповідних умов Банківського продукту (якщо Договір укладається за допомогою Системи).

Підпис, що зазначається Клієнтом у відповідному Договорі/заяві при відкритті Поточного Рахунку у гривні, Сторони відповідно до умов Договору, вважають зразком підпису Клієнта під час здійснення Клієнтом операцій по даному Поточному Рахунку у інших валютах у відділеннях Банку, які Клієнт відкрив за допомогою Системи та/або шляхом звернення до Контакт-центру.
- 1.2.3. Банк відкриває Поточний Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів та оформлення в Банку документів згідно з Внутрішніми правилами Банку, нормативно-правовими актами НБУ, Законодавством з питань протидії легалізації

кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та після оплати послуг з відкриття Поточного Рахунку відповідно до діючих в Банку на момент відкриття Поточного Рахунку Тарифів РКО.

- 1.2.4. Для здійснення розрахунків через Банк Клієнт може використовувати будь-який з платіжних засобів, визначених Законодавством.
- 1.2.5. Подання розрахункових документів у паперовій формі до Банку здійснюється Клієнтом особисто або особою, уповноваженою на це відповідною довіреністю, що оформлена належним чином.
- 1.2.6. Якщо в процесі обслуговування Поточного Рахунку Клієнт надає право розпорядження Рахунком іншій фізичній особі, то така особа під час першого звернення до Банку з метою використання Рахунку повинна:
 - 1.2.6.1. надати (пред'явити) документи, що необхідні для ідентифікації його особи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку;
 - 1.2.6.2. заповнити (підписати) документи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку.
- 1.2.7. Обслуговування Клієнта здійснюється Банком згідно з режимом роботи відповідного відділення Банку.
- 1.2.8. Розрахункові документи, що надійшли до Банку до 16 год. 00 хв. поточного Банківського дня, Банк виконує в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після 16 год. 00 хв. або у вихідні, неробочі чи святкові дні, але в межах режиму роботи відділення Банку, в якому здійснюється відповідна Операція, Банк виконує не пізніше наступного Банківського дня.
- 1.2.9. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів на Поточному Рахунку, якщо інше прямо не передбачене цими Умовами або відповідним Договором.
- 1.2.10. За користування коштами, що розміщені на Поточному Рахунку, Банк нараховує та сплачує проценти, розмір яких визначається в Тарифах РКО. Проценти на залишок коштів на Поточному Рахунку нараховуються щомісячно за кожний день фактичного знаходження коштів на Поточному Рахунку, починаючи з дня фактичного зарахування коштів на Поточний Рахунок, та по день, що передує списанню коштів з Поточного Рахунку включно, застосовуючи при цьому метод «факт/факт» (фактична кількість днів у періоді та у році). При цьому, якщо при нарахуванні Банком процентів на залишок коштів на Поточному Рахунку сума процентів складатиме менше 1 (однієї) копійки/ 1 (одного) центу/ 1 (одного) євроценту⁸ тощо, нарахування та сплата Банком Клієнту процентів не здійснюється. Виплата процентів, нарахованих на залишок коштів на Поточному Рахунку за відповідний Розрахунковий період, здійснюється Банком у перший Банківський день наступного за звітним Розрахунковим періодом / день закриття Поточного Рахунку. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Поточному Рахунку, може змінюватись в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 1.2.11. Довідку про відкритий Поточний Рахунок Банк надає Клієнту на відповідне письмове звернення Клієнта.
- 1.2.12. Виписку по Поточному Рахунку Банк надає у відділенні Банку на вимогу Клієнта не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Поточним Рахунком, яка має бути відображена у Виписці.
- 1.2.13. Поточний Рахунок може бути відкритий на користь третьої особи та/або на ім'я Вигодонабувача.

1.3. Права та обов'язки Сторін

1.3.1. Банк зобов'язується:

- 1.3.1.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що надійшли на Поточний Рахунок, відповідно до Законодавства та цих Умов.
- 1.3.1.2. Здійснювати списання коштів з Поточного Рахунку за розпорядженням Клієнта в межах залишку коштів на Поточному Рахунку (якщо інше не передбачено відповідними договорами між Банком та Клієнтом), відповідно до цих Умов та/або Законодавства, за умови використання Клієнтом платіжних інструментів за формами, встановленими Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку, а також за умови достатності коштів на Поточному Рахунку для сплати винагороди Банку (якщо сплата такої винагороди передбачена Тарифами РКО та/або Договором) та виконання Банком функцій податкового агента Клієнта щодо нарахування, утримання та перерахування до бюджету від імені і за рахунок Клієнта сум відповідного податку (якщо це передбачене Законодавством).
- 1.3.1.3. Здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти у випадках та у порядку, передбачених Законодавством, на підставі відповідних заяв Клієнта, які надійшли протягом строку, встановленого Внутрішніми правилами Банку, за умови наявності на Поточному Рахунку коштів, необхідних для здійснення Операції, сплати винагороди Банку та/або сплати інших платежів відповідно до вимог Законодавства (у разі необхідності).
- 1.3.1.4. Здійснювати прийняття від Клієнта та видачу йому готівкових коштів відповідно до Законодавства, Внутрішніх правил Банку, цих Умов та відповідного Договору. При зверненні Клієнта до Банку без Заявки, Банк здійснює видачу готівкових коштів Клієнту з його Рахунку за умови наявності в касі Банку відповідної суми коштів. У випадку відсутності в касі Банку суми коштів, яка необхідна Клієнту, Клієнт зобов'язується надати Банку Заявку згідно п.1.3.2.1. розділу II цих Умов. В такому випадку, Банк здійснює видачу Клієнту готівкових коштів в строки визначені в п.1.3.2.1. розділу II цих Умов.

1.3.2. Клієнт зобов'язується:

- 1.3.2.1. Повідомляти Банк (усно або письмово) про необхідність отримання готівкових коштів у гривнях та/або іноземній валюті (далі - Заявка) не пізніше ніж, за 2 (два) Операційних дні, що передують дню отримання готівки.. Заявку на отримання готівки через 2 (два) Операційних дні Клієнт зобов'язаний подати до Банку до 17 годин 00 хвилин. У випадку, якщо Заявка подана після 17 год. 00 хв. – замовлена готівка видається на 3 (третій) Операційний день з дня здійснення замовлення (подання в Банк Заявки).

Банк приймає відповідну Заявку за умови наявності на Рахунку(-ах) Клієнта коштів в сумі, достатній для видачі Клієнту готівкових коштів за відповідною Заявкою та коштів, необхідних для сплати комісії (винагороди) Банку за видачу готівкових коштів за відповідною Заявкою.

Клієнт сплачує комісію (винагороду) Банку за видачу готівкових коштів за відповідною Заявкою в наступному порядку:

 - Клієнт підписанням відповідного Договору (згідно умов якого Банк здійснює відкриття та обслуговування Рахунку) надає Банку право, починаючи з моменту видачі Банком Клієнту відповідної суми готівки за відповідною Заявкою здійснити Договірне списання коштів з будь-якого Рахунку Клієнта, відкритого в Банку в сумі, необхідній для сплати комісії (винагороди) Банку за видачу готівкових коштів за відповідною Заявкою, що визначається Банком згідно із Тарифами РКО, що діяли на момент видачі готівкових коштів Клієнту.
- 1.3.2.2. При здійсненні через Банк операцій купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту України, обміну (конвертації) однієї іноземної валюти в іншу іноземну валюту, в день надання до Банку відповідної заяви на купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти, перерахувати на вказаний Банком рахунок суму грошового покриття у національній або іноземній валюті, в залежності від того купується іноземна валюта, чи продається (обмінюється), або забезпечити необхідний залишок коштів на Поточному Рахунку для виконання Банком свого відповідного права, зазначеного в цьому Договорі.

⁸ Або інша класифікація у відповідності до валюти Поточного Рахунку.

- 1.3.2.3.** Щорічно, після 10 (десятого) січня кожного року та не пізніше 1 (першого) лютого кожного року протягом дії Договору звертатися до Банку за Випискою станом на 1 (перше) січня поточного року, та не пізніше 1 (першого) лютого кожного року, надавати письмове підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку.
- 1.3.2.4.** При закритті Поточного Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором, іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування та/або іншими відповідними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви щодо закриття Поточного Рахунку.
- 1.3.2.5.** Подати до Банку разом із платіжним дорученням в іноземній валюті оригінали документів та/або їх копії, що потрібні Банку для здійснення функцій агента валютного контролю відповідно до нормативно-правових актів НБУ.
- 1.3.2.6.** Виконувати інші обов'язки, передбачені цими Умовами та/або Договором.
- 1.3.2.7.** Контролювати витаткові операції за Поточним Рахунком за допомогою Виписки та/ або IMS/SMS-інформування.
- 1.3.3. Банк має право:**
- 1.3.3.1.** Використовувати кошти, що розміщені на Поточному Рахунку, гарантуючи їх збереження та право безперешкодного розпорядження ними відповідно до Законодавства та цих Умов.
- 1.3.3.2.** Відмовити Клієнту у здійсненні Операції за Поточним Рахунком, якщо документи, необхідні для її здійснення, оформлені нена належним чином або документи не були надані Банку, зокрема, не були надані документи і відомості, що потрібні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно були подані неправдиві відомості про Клієнта, або якщо Операція не відповідає Законодавству, в т.ч. з питань інвестиційної діяльності та валютного регулювання, а також у разі недостатності коштів на Поточному Рахунку для сплати винагороди Банку за відповідні Послуги Банку згідно з Тарифами РКО, та утримання і перерахування Банком до бюджету суми податку з доходів фізичних осіб під час здійснення за Поточним Рахунком витаткових Операцій (у разі, якщо Законодавством передбачене таке утримання і перерахування).
- 1.3.3.3.** Відмовити Клієнту у видачі йому готівкових коштів з каси Банку у будь-якому із наступних випадків:
- відсутності в касі Банку готівкових коштів в сумі необхідній для видачі Клієнту;
 - неповідомлення Клієнтом про необхідність отримання в касі Банку готівкових коштів у строки та в порядку, зазначеному у п.п.1.3.2.1. розділу II Умов;
 - відсутності на Рахунку(-ах) Клієнта коштів в сумі, достатній для видачі Клієнту готівкових коштів за відповідною Заявкою та коштів, необхідних для сплати комісії (винагороди) Банку за видачу готівкових коштів за відповідною Заявкою;
 - відсутності підтверджуючих документів для здійснення Операції;
- 1.3.3.4.** Відмовитись від Договору та закрити Поточний Рахунок за наступних підстав:
- у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених цими Умовами та/або Договором. При цьому Банк повідомляє Клієнта про відмову від Договору не пізніше, ніж за 10 (десять) Операційних днів до відмови шляхом направлення Клієнту відповідного письмового повідомлення.
 - якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснюються Операції за Поточним Рахунком (крім Операцій, ініційованих Банком) та відсутній залишок коштів.
 - право грошової вимоги до Клієнта за відповідним Договором було відступлено Банком (в т.ч. на підставі договору факторингу).
- 1.3.3.5.** За наявності залишку коштів на Поточному Рахунку, вони перераховуються на рахунок з обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками та за письмовою вимогою передаються Клієнту/іншій належній особі у порядку, визначеному Законодавством.
- 1.3.3.6.** Звернутись до Клієнта з пропозицією про розірвання Договору, якщо протягом 6 (шести) місяців з дня відкриття Поточного Рахунку або протягом 12 (дванадцяти) місяців з дня виконання останнього доручення Клієнта, Операції за Поточним Рахунком не проводились.
- 1.3.3.7.** Списувати з Поточного Рахунку кошти, необхідні для утримання та сплати податків та/або зборів (у разі, якщо Законодавством передбачено таке утримання та сплата), а також здійснювати Договірне списання, передбачене цими Умовами.
- 1.3.3.8.** Отримувати від Клієнта підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку Клієнта станом на 1 (перше) січня поточного року (надалі – Підтвердження). Сторони дійшли згоди, що при неотриманні Банком Підтвердження протягом січня місяця поточного року, відповідний залишок коштів, інформація про який була надана Клієнту Банком, вважається підтвердженим Клієнтом.
- 1.3.3.9.** Змінювати свої банківські реквізити (в тому числі, реквізити кореспондентських рахунків). Про таку зміну Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення на Сайті Банку та на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, направлення Клієнту інформаційного повідомлення за допомогою Системи або по електронній пошті за адресою, визначеною Клієнтом в Договорі.
- 1.3.3.10.** Здійснювати переказ коштів з Поточного Рахунку на Вкладний/Депозитний Рахунок за розпорядженням Клієнта, отриманим через Контакт-центр. Операція здійснюється оператором Контакт-центру після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов.
- 1.3.3.11.** Списувати у порядку договірної списання з Поточного Рахунку в гривні грошові кошти в сумі, що потрібні для сплати комісійної винагороди Банку за операції купівлі-продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.
- 1.3.3.12.** Списувати у порядку договірної списання з Поточного Рахунку в гривні грошові кошти в сумі, що потрібні для сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування при здійсненні операцій з купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України у розмірі, визначеному законодавством України при здійсненні операцій з купівлі іноземної валюти.
- 1.3.4. Клієнт має право:**
- 1.3.4.1.** Самостійно розпоряджатися коштами на Поточному Рахунку за умов дотримання вимог Законодавства та порядку здійснення інвестиційної діяльності в Україні (у разі відкриття інвестиційного Рахунку). Операції за Поточним Рахунком або можливість самостійного розпорядження Клієнтом коштами на Поточному Рахунку можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених Законодавством, режимом інвестиційного рахунку та цими Умовами.
- 1.3.4.2.** Одержувати від Банку довідки про стан Поточного Рахунку за відповідною письмовою заявою, складеною у довільній формі, та Виписки за Поточним Рахунком згідно з цими Умовами та Тарифами РКО.
- 1.3.4.3.** Подати Банку заяву про закриття Поточного Рахунку у будь-який момент протягом строку дії Договору з урахуванням п. 1.6.4 – 1.6.5. розділу II Умов.
- 1.3.4.4.** Отримати інформацію про залишок коштів на Поточному Рахунку шляхом звернення до Банку по телефону Контакт-центру, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. згідно з п.4.22 розділу II Умов.

1.3.4.5. Надати розпорядження Банку щодо переказу коштів з Поточного Рахунку на Вкладний/Депозитний Рахунок через Контакт-центр, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов, крім випадків передбачених Внутрішніми правилами Банку.

При цьому розпорядження Клієнта, що виражають волевиявлення Клієнта щодо переказу коштів з Поточного Рахунку на Вкладний/Депозитний Рахунок під час звернення до Банку по телефону Контакт-центру, прирівнюються до письмових розпоряджень та є підставою для сплати Клієнтом комісійної винагороди за надані Банком відповідні послуги згідно з діючими на момент надання послуг Тарифами РКО за умови, що Клієнт підтвердив прийняття наданих Банком послуг. У разі, якщо протягом 3 (трьох) банківських днів з дати надання Банком відповідної послуги від Клієнта не надійшло письмове повідомлення про відмову від отриманої послуги або заперечень щодо Операцій по Рахунку – така послуга вважається наданою Банком належним чином та прийнятою Клієнтом

1.4. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком

1.4.1. За Поточним Рахунком здійснюються розрахунково-касові Операції (з урахуванням режиму інвестиційного рахунку – у раз відкриття такого Рахунку), що не суперечать Законодавству та передбачені цими Умовами, а також Внутрішніми правилами Банку.

1.4.2. Видаткові Операції за Поточним Рахунком здійснюються за розпорядженням Клієнта або за його дорученням іншою уповноваженою Клієнтом особою на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.

1.4.3. При проведенні за Поточним Рахунком видаткових операцій та/або операцій із безготівкового перерахування коштів та/або будь-яких інших операцій, що призводять до зменшення залишку коштів на Поточному Рахунку (в тому числі з метою оплати винагороди Банку за послуги Банку)⁹ - у першу чергу таке зменшення залишку коштів здійснюється за рахунок Пільгового залишку на Поточному Рахунку.

1.4.4. У випадку, якщо Клієнтом є нерезидент, обслуговування Поточного Рахунку, здійснюється у режимі функціонування, встановленому Законодавством для поточних рахунків фізичної особи–нерезидента, згідно з цими Умовами, відповідним Договором та вимогами Законодавства. За Поточним Рахунком Клієнта–нерезидента здійснюються Операції з урахуванням обмежень, передбачених Законодавством.

1.4.5. Перед проведенням Операції за Поточним Рахунком Клієнт зобов'язаний ознайомитись з Тарифами РКО, у яких зазначений розмір винагороди Банку за здійснення такої Операції. Проведенням Операції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами РКО за її проведення.

1.5. Розрахунки

1.5.1. Винагорода Банку за надання послуг згідно з Договором сплачується Клієнтом у національній валюті України (за операціями в іноземній валюті - у національній валюті України, за офіційним (обліковим) курсом іноземної валюти, установленим НБУ на дату здійснення Банком відповідної Операції) одночасно з проведенням відповідної Операції/надання відповідної послуги.

1.5.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати списання (в тому числі, в порядку Договірної списання на користь Банку) з Поточного Рахунку у гривні:

1.5.2.1. суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку та іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування в розмірі, визначеному Тарифами РКО;

1.5.2.2. неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цими Умовами та/або відповідними Тарифами;

1.5.2.3. суми відповідного податку у розмірі, передбаченому Законодавством, під час здійснення за Поточним Рахунком видаткових Операцій (у разі, якщо нарахування такого податку передбачене Законодавством);

1.5.2.4. коштів за іншими платежами, які стали наслідком або виникли в зв'язку із здійсненням Операцій за Поточним Рахунком, в тому числі кошти в порядку компенсації витрат Банку по сплаті комісії інших банків за здійсненні Операцій за дорученням Клієнта;

1.5.2.5. суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з окремими відповідними договорами, що укладені та/або укладатимуться між Банком і Клієнтом та у яких передбачаються розміри, порядок і строки сплати таких платежів, а також неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених такими окремими відповідними договорами;

1.5.2.6. суми страхового платежу у разі надання Клієнтом згоди на отримання послуги страхування через Контакт-центр:

- за наявності коштів на Поточному Рахунку – у день надання Клієнтом відповідної згоди;

- за відсутності або недостатності коштів на Поточному Рахунку – протягом 7 (семи) календарних днів, починаючи з дня надання Клієнтом відповідної згоди, та за умови надходження на Поточний Рахунок коштів, достатніх для списання суми страхового платежу. Якщо на Поточний Рахунок протягом 7 (семи) календарних днів, починаючи з дня надання Клієнтом відповідної згоди, не будуть зараховані кошти, достатні для списання суми страхового платежу, послуга страхування Клієнту не надається.

1.5.2.7. суми платежу за Послуги асистансу на користь Асистанс-компанії, в тому числі шляхом звернення до Контакт-центру та надання доручення Банку списати суму платежу у сплату за Послугу асистансу.

1.5.3. Клієнт також доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати з Поточного Рахунку:

1.5.3.1. Списання на користь Банку коштів, що (а) були зараховані на Поточний Рахунок помилково з вини Банку та не належать Клієнту; (б) були зараховані на Поточний Рахунок Клієнта або видані Клієнту через касу Банку або не були вчасно (в момент здійснення відповідної операції) списані з Поточного Рахунку Клієнта внаслідок некоректної роботи програмного забезпечення (в т.ч. технічної помилки/збою, що сталися в роботі програмного забезпечення, особливостей роботи програмного забезпечення), що використовується Банком при здійсненні обслуговування Клієнтів, для обліку відповідних банківських, фінансових операцій, тощо. Договірне списання, передбачене цим пунктом, може бути здійснене Банком в будь-який момент одразу після настання будь-якої із подій, що визначені в цьому пункті. Підписанням Договору Клієнт надає Банку право здійснювати Договірне списання згідно умов цього пункту необмежену кількість раз. При цьому Банк негайно після виявлення помилки, помилкового переказу, некоректної роботи/особливостей програмного забезпечення виконує Договірне списання з Поточного Рахунку Клієнта помилково зарахованих коштів у відповідній сумі, про що направляє Клієнту повідомлення на адресу електронної пошти та/або інформує Клієнта за телефоном адреси/номери яких зазначені у Договорі або у відповідному повідомленні Клієнта.

1.5.3.2. Договірне списання коштів у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування Поточного Рахунку з подальшим поверненням цих коштів платнику.

1.5.4. При наданні послуг, які безпосередньо не відносяться до обслуговування Поточного Рахунку, які виконуються Банком на підставі відповідного Договору в рамках Договору щодо банківського обслуговування (або інших відповідних договорів з Клієнтом), Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання з метою повернення будь-яких сум заборгованостей за такими договорами у випадку, якщо строк погашення такої заборгованості настав (включаючи проценти та неустойку) у

⁹ Безготівкове перерахування коштів на Вкладний Рахунок чи з Вкладного Рахунку не змінює суму Пільгового залишку на Поточному Рахунку.

- порядку та на умовах, визначених такими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування /іншими відповідними договорами.
- 1.5.5. Винагорода Банку (у відповідності до п.п.1.5.2 та 1.5.4 розділу II Умов) в першу чергу утримується з Рахунку для обліку винагород. У випадку, якщо на Рахунку для обліку винагород недостатньо коштів для виконання в повному обсязі п.п.1.5.2 та 1.5.4 розділу II Умов, винагорода Банку утримується з Поточного рахунку у гривнях. У випадку, якщо на Поточному Рахунку у гривнях недостатньо коштів для виконання в повному обсязі п. 1.5.2.,1.5.4. розділу II Умов, укладення Договору Клієнт доручає Банку без отримання окремої (додаткової) заяви здійснювати продаж іноземної валюти, що розміщена на відповідному Поточному Рахунку, у сумі, гривневий еквівалент якої дорівнює сумі заборгованості Клієнта перед Банком на момент продажу. При цьому Сторони домовились, що гривневий еквівалент іноземної валюти визначається за курсом НБУ на день продажу іноземної валюти.
- 1.5.6. Для виконання п. 1.5.2.,1.5.4. з урахуванням п. 1.5.5. розділу II Умов Сторони погоджують наступну черговість продажу іноземної валюти:
- в першу чергу Банком здійснюється продаж іноземної валюти у доларах США (код валюти 840 USD) – за умови наявності Поточного Рахунку у доларах США;
 - якщо на Поточному Рахунку у доларах США недостатньо чи відсутні кошти, або Поточний Рахунок у доларах США не відкривався, Банком здійснюється продаж іноземної валюти у євро (код валюти – 978 EUR) – за умови наявності Поточного Рахунку у євро;
 - якщо на Поточному Рахунку у доларах США та Поточному Рахунку у євро недостатньо чи відсутні кошти, або Поточний Рахунок у євро та у доларах США не відкривався, то Банком здійснюється продаж іноземної валюти у російських рублях (код валюти – 643 RUB) - за умови наявності Поточного Рахунку у російських рублях.
- 1.5.7. В разі неможливості здійснення розрахунків в порядку, встановленому п.п. 1.5.2., 1.5.4., 1.5.5. розділу II Умов, Клієнт розраховується з Банком за Послуги Банку в готівковій формі або шляхом здійснення переказу на користь Банку у безготівковій формі з інших рахунків.
- 1.6. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Поточного Рахунку**
- 1.6.1. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Умовами.
- 1.6.2. У разі розірвання (припинення) Договору Поточний Рахунок закривається.
- 1.6.3. Поточний Рахунок також може бути закритий:
- за заявою Клієнта;
 - у разі смерті Клієнта (на підставі свідоцтва про смерть Клієнта та якщо відсутній залишок коштів на Поточному Рахунку);
 - у випадку наявності простроченої непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком протягом 90 календарних днів з моменту настання дати (строку) її погашення за будь-яким Договором або угодою, укладеними між Банком та Клієнтом;
 - якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснюються Операції за Поточним Рахунком (крім Операцій, ініційованих Банком). При цьому залишок коштів на Поточному Рахунку перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються;
 - якщо Клієнт має місце проживання/місце реєстрації на території ВЕЗ «Крим» або відповідно до «Переліку населених пунктів, на території яких здійснювалася антитерористична операція»¹⁰ та якщо протягом 6 (шести) місяців поспіль ним не здійснюються Операції за Поточним Рахунком (крім Операцій, ініційованих Банком) та відсутній залишок коштів на Поточному Рахунку;
 - з інших підстав, передбачених Законодавством, цими Умовами та/або Договором.
- 1.6.4. Поточний Рахунок закривається згідно з п. 1.6.2. – 1.6.3. розділу II Умов наступного дня після виплати/перерахування залишку коштів на такому Поточному Рахунку (з урахуванням п.1.6.5. розділу II Умов). Якщо на Поточному Рахунку відсутній залишок коштів, а заява щодо закриття Поточного Рахунку подана до Банку у Операційний час, то датою закриття Поточного Рахунку є день отримання Банком цієї заяви.
- 1.6.5. Укладенням Договору Банк та Клієнт визначають такий порядок закриття Поточного Рахунку у гривнях та в іноземній(-их) валюті(-ах): заява Клієнта щодо закриття Поточного Рахунку у гривнях або в іноземній(-их) валюті(-ах), яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Банку, має бути виконана Банком у той момент, коли між Банком та Клієнтом припинені (відсутні) відносини щодо надання Банком будь-яких інших послуг Клієнту, пов'язаних з використанням Поточного Рахунку у гривнях та/або в іноземній(-их) валюті(-ах).
- 1.6.6. Припинення дії Договору не звільняє Сторони від здійснення розрахунків за зобов'язаннями за Договором, які виникли протягом строку дії Договору.
- 1.6.7. Залишок коштів на Поточному Рахунку у випадку його закриття видається Клієнту за його вимогою готівковими коштами (крім інвестиційного Рахунку – у разі його відкриття) або перераховується Банком за відповідним розпорядженням Клієнта на інший банківський рахунок, реквізити якого доведені Клієнтом письмово Банку.
- 1.6.8. Якщо у заяві Клієнта щодо закриття Поточного Рахунку немає вимоги на отримання готівкових коштів та немає розпорядження на перерахування залишку коштів за відповідними реквізитами, то Банк на підставі вищевказаної заяви Клієнта здійснює завершальні операції за Поточним Рахунком (залишок коштів на Поточному Рахунку у випадку його закриття перераховується Банком на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами).
- 1.6.9. У разі надання до Банку свідоцтва про смерть Клієнта-резидента, Банк повертає на Поточний Рахунок Клієнта-резидента, з Рахунку для обліку винагород, відповідну частину коштів (за період з дня отримання Банком, у встановленому в Банку порядку, свідоцтва про смерть Клієнта-резидента до дня оплати відповідного періоду надання послуг).
- 1.6.10. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття Поточного Рахунку.
- 1.6.11. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони, якщо інший порядок змін прямо не передбачений даним підрозділом розділу II Умов.
- 1.6.12. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, в тому числі, Тарифів РКО, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну Договору із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в

¹⁰ Затверджений Розпорядженням Кабінету Міністрів України № 1275-р від 02.12.2015р.

операційному та/або касовому залах Банку, та/або на Сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Поточним Рахунком. У разі, якщо Банк ініціює зміну умов Договору, які поліпшують умови обслуговування Клієнта (а саме: розширює спектр Послуг Банку, що можуть бути надані Клієнту та/або зменшує Тарифи РКО), то в такому випадку такі зміни набирають чинності з дати розміщення відповідної інформації на Сайті Банку.

1.6.13. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.

1.6.14. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п.8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.

1.6.15. У разі зміни Рахунку у випадках, передбачених законодавством, Банк повідомляє Клієнта про зміну Рахунку у письмовій формі.

1.7. Регулярні платежі

1.7.1. Клієнт може доручити Банку списувати з Поточного Рахунку в порядку Договірного списання Регулярні платежі. Доручення Клієнта та детальні умови здійснення Регулярних платежів зазначаються Клієнтом у відповідній заяві-дорученні встановленої Банком форми (надалі за текстом цього пункту – Заява-Доручення).

1.7.2. Банк не здійснює Регулярний платіж у разі, якщо на Поточному Рахунку відсутні або недостатньо коштів для перерахування в повному обсязі Регулярного платежу, передбаченого договором щодо сплати Регулярних платежів, та суми винагороди за надання Послуг Банку згідно з Тарифами РКО на дату, що передує даті виконання Регулярного платежу та на момент фактичного виконання платежу або, якщо сума Регулярного платежу перевищує суму 50 000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті.

1.7.3. У разі, якщо дата виконання Регулярного платежу за договором щодо сплати Регулярних платежів припадає на день, що не є Банківським днем, виконання такого Регулярного платежу здійснюється Банком у перший Банківський день, який слідує за такою датою виконання Регулярного платежу, за умови, що на Банківський день, який передує даті виконання Регулярного платежу, а також на момент фактичного виконання платежу на Поточному Рахунку знаходяться кошти в сумі, достатній для виконання такого Регулярного платежу.

1.7.4. Клієнт зобов'язується впродовж 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними Клієнтом у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів, перевіряти факт виконання та відповідність Регулярного платежу, проведеного Банком, а саме: суми коштів, банківських реквізитів рахунку, на який перераховувалась така сума коштів, фактичним обставинам та умовам зазначеним Клієнтом у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів. У випадку невиконання Регулярного платежу або виявлення будь-якої невідповідності, протягом того ж дня письмово повідомляти про це Банк, з'явившись до Банку особисто.

1.7.5. У разі, якщо від Клієнта протягом 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів не надійшло письмове повідомлення про невиконання або невідповідність проведеного Банком Регулярного платежу фактичним обставинам, Клієнт не має права на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невиконанням або невідповідністю Регулярного платежу фактичним обставинам та умовам Заяви-Доручення щодо сплати Регулярних платежів.

1.7.5.1. У разі, якщо Банком буде виявлено невідповідність нормам Законодавства Регулярних платежів, що проводяться згідно Заяви-Доручення щодо сплати Регулярних платежів, Банк має право припинити здійснення таких Регулярних платежів (списання коштів з Рахунку) в односторонньому порядку, попередивши про це Клієнта шляхом направлення на адресу Клієнта, зазначену у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів або іншому відповідному повідомленні Клієнта, повідомлення про припинення виконання Регулярних платежів.

1.7.6. Комісійна винагорода Банку за надання послуг щодо здійснення Регулярних платежів згідно з умовами відповідного договору щодо сплати Регулярних платежів, сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому Тарифами РКО, у день здійснення такої Операції, якщо інше не встановлено Тарифами РКО.

1.8. Послуги дистанційного обслуговування Рахунків у Системі

1.8.1. Загальні положення

1.8.1.1. На підставі відповідної заяви щодо надання доступу до Системи, складеної та підписаної Клієнтом за встановленою Банком формою (надалі за текстом цього пункту – «Заява») або на підставі Заяви-Договору щодо обслуговування на умовах пакету продуктів та послуг (надалі за текстом цього пункту - «Заява-Договір») та за умови наявності у Клієнта Поточного Рахунку у гривні, Банк надає Клієнту Послуги обслуговування в Системі у режимі «Стандартний доступ» або «Інформаційний доступ». У цьому випадку обслуговування Клієнта в Системі здійснюється Банком у відповідності до умов Договорів, що регулюють відкриття та обслуговування Рахунків, укладених в рамках Договору банківського обслуговування, або інших відповідних договорів, з урахуванням особливостей, передбачених даним підрозділом розділу II Умов, Договору, та згідно з режимами відповідних Рахунків.

1.8.1.2. На підставі усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації, Банк надає Клієнту Послуги обслуговування в Системі:

1.8.1.2.1. у режимі «Інформаційний доступ» - якщо клієнт не обслуговується у Системі на момент такого усного звернення та має Поточний Рахунок у гривні;

1.8.1.2.2. у режимі «Стандартний доступ» - якщо клієнт вже обслуговується у Системі із режимом підключення «Інформаційний доступ» на момент такого усного звернення.

1.8.1.3. Надання Послуг обслуговування в Системі здійснюється Банком у відповідності до Тарифів РКО, чинних на момент сплати відповідної винагороди.

1.8.1.4. Перед початком обслуговування у Системі Клієнт має ознайомитись із Правилами інформаційної безпеки при використанні системи дистанційного банківського обслуговування клієнтів «Сбербанк Онлайн», розміщеними на Сайті Банку за адресою http://www.sberbank.ua/doc_pack/#strid=deposits, у розділі «Пакети документів. Приватним клієнтам. Сбербанк Онлайн» (надалі за текстом цього пункту – «Правила»).

1.8.1.5. До Інформаційних операцій відносяться:

- а. перегляд інформації про стан Рахунків;
- б. отримання Клієнтом Виписок;
- в. обмін інформаційними повідомленнями між Клієнтом та Банком (повідомлення, передбачені цими Умовами та/або іншими відповідними Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування);
- г. отримання інформації про курси валют, тощо.

1.8.1.6. До Фінансових операцій (згідно з умовами відповідних Договорів та вимогами Законодавства) відносяться:

1.8.1.6.1. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті між Рахунками, зокрема:

- а. перерахування коштів з Поточного/Карткового Рахунку на Поточний/Картковий/Вкладний/Депозитний Рахунок (крім операцій з перерахування коштів із Поточних/Карткових Рахунків Клієнтів - нерезидентів на Карткові рахунки Клієнтів-нерезидентів¹¹);
- б. погашення кредиту.
- 1.8.1.6.2. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті з Поточного Рахунку на власні Рахунки, відкриті у Банку - з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;
- 1.8.1.6.3. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті з Поточного Рахунку на рахунки фізичних та юридичних осіб, відкриті у Банку та/або на власні рахунки, на рахунки фізичних та юридичних осіб відкриті в інших банках на території України – в межах лімітів, встановлених Банком¹², з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;
- 1.8.1.6.4. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в іноземній валюті з Поточного Рахунку на власні рахунки, рахунки фізичних та юридичних осіб, відкриті у банках за кордоном – в межах лімітів, встановлених Банком, з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;
- 1.8.1.6.5. надання Банку доручення щодо відкриття одного або декількох нових Рахунків (Поточного Рахунку, Карткового Рахунку, Вкладного/Депозитного Рахунку).
- 1.8.1.6.6. здійснення інших операцій за Картковим Рахунком, зокрема ініціювання відключення/підключення захисту Картки за допомогою CVV2, CVC2; призупинення дії Лімітів активності; тимчасове блокування Картки для призупинення здійснення Операцій з використанням Картки, тощо.
- 1.8.2. **Доступ до Системи та обслуговування в Системі.**
- 1.8.2.1.** У разі усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру для підключення «Інформаційного доступу» (п.1.8.1.2.1. цього пункту розділу II Умов), після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/ Аутентифікації, оператор Контакт-центру здійснює реєстрацію Клієнта у Системі з Логіном, який погоджено з Клієнтом у телефонному режимі (наприклад, номер телефону Клієнта у форматі xx-xxx-xx-xx) або який автоматично генерується Системою з використанням літер імені та прізвища Клієнта у латинській транслітерації. Після реєстрації у Системі пароль першого доступу до Системи надсилається Клієнту у SMS - повідомленні на номер засобу мобільного зв'язку, що був зазначений Клієнтом у опитувальнику фізичної особи, або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку та внесений до баз даних Банку (програмного забезпечення Банка).
- 1.8.2.2.** У разі усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру для підключення «Стандартного доступу» (п.1.8.1.2.2. цього пункту розділу II Умов), після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації, оператор Контакт-центру перевіряє залишок коштів на Поточному Рахунку, попереджає Клієнта про здійснення договірної списання коштів з Поточного Рахунку за підключення до Системи у режимі «Стандартний доступ», а також за перший місяць користування Системою, у сумі відповідно до Тарифів РКО, здійснює списання коштів за підключення до Системи, після чого виконує підключення до Системи у режимі «Стандартний доступ».
- Банк має право відмовити клієнту у підключенні «Стандартного доступу» через Контакт-центр без вказання причин.
- 1.8.2.3.** У разі підключення доступу до Системи через Контакт-центр - обслуговування Клієнта в Системі здійснюється Банком у відповідності до даного підрозділу розділу II Умов.
- 1.8.2.4.** У разі подання підписаної Клієнтом Заяви або Заяви-Договору (п. 1.8.1.1. цього пункту розділу II Умов) Банк здійснює реєстрацію Клієнта у Системі з Логіном, зазначеним у Заяві/Заяві-Договорі та надсилає пароль першого доступу до Системи у SMS - повідомленні на номер засобу мобільного зв'язку, що був зазначений Клієнтом у Заяві/Заяві-Договорі, після здійснення оплати відповідно до п.1.8.6.3. розділу II Умов.
- 1.8.2.5.** У Заяві Клієнт зазначає, що для підтвердження операцій в Системі ним буде використовуватися Разовий пароль.
- 1.8.2.6.** Клієнт отримує можливість обслуговуватися в Системі в обсязі, що визначений Банком, з урахуванням режимів Рахунків, з моменту успішної Аутентифікації в Системі Клієнта. Для здійснення реєстрації та Аутентифікації в Системі Клієнт має здійснити відповідні дії, передбачені Пам'яткою користувача, розміщеною на Сайті Банку за адресою http://www.sberbank.ua/doc_pack/#strid=deposits, у розділі «Пакети документів. Приватним клієнтам. Сбербанк Онлайн».
- 1.8.2.7.** Будь-яку особу, що використала Логін та/або Пароль доступу – для доступу до Системи, та/або Разовий пароль – для здійснення операції у Системі, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватися Клієнтом.
- 1.8.2.8.** Банк зобов'язується виконувати доручення Клієнта про здійснення Операцій за Рахунками, підтвержені Разовим паролем (за виключенням випадків обмеження розпорядження коштами на Рахунках відповідно до Законодавства), за умови наявності коштів на Рахунках та коштів для сплати винагороди Банку за надання послуг, оплата яких передбачена умовами відповідного Договору.
- 1.8.2.9.** Електронні розрахункові документи, що надсилаються Клієнтом за допомогою Системи, повинні бути оформлені Клієнтом відповідно до вимог Законодавства, в тому числі, нормативно-правових актів НБУ, та підтвержені Разовим паролем. При цьому, введенням Разового паролю Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами, на яких здійснюється платіж, в тому числі, з Тарифами РКО, та погоджується з ними.
- 1.8.2.10.** Електронні інформаційні документи (листи, розпорядження) повинні бути оформлені Клієнтом належним чином та підтвержені Разовим паролем.
- 1.8.2.11.** У разі призупинення роботи Системи з будь-якої технічної причини розрахункове обслуговування Клієнта здійснюється Банком з використанням Клієнтом паперових носіїв у порядку, передбаченому відповідними Договорами між Банком та Клієнтом.
- 1.8.2.12.** Електронний розрахунковий документ вважається прийнятим Банком у випадку формування в Системі відповідного повідомлення (статусу) про прийом такого Електронного розрахункового документу Банком.
- 1.8.2.13.** Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів за межами Банку, що надійшли до Банку до 17 год. 30 хв. банківського дня, приймаються та виконуються Банком в день отримання таких Електронних розрахункових документів. Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів за межами Банку, що надійшли до Банку після 17 год. 30 хв. банківського дня або у вихідні, неробочі чи святкові дні виконуються Банком не пізніше наступного Банківського дня.
- 1.8.2.14.** Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів у межах Банку (в тому числі розрахункові документи з оформлення/поповнення Вкладних/Депозитних Рахунків), приймаються та виконуються Банком в день отримання таких Електронних розрахункових документів - у межах Операційного дня Банку. Електронні розрахункові

¹¹ Поповнення Карткового Рахунку Клієнта-нерезидента здійснюється виключно Клієнтом-нерезидентом готівковим шляхом через касу Банку. При цьому Клієнт-нерезидент надає до Банку документи, що підтверджують джерела походження грошових коштів у відповідності до Законодавства.

¹² У випадку якщо сума операції щодо здійснення переказів в національній валюті з Поточного Рахунку перевищує ліміти Банку, встановлені для проведення операцій, що підтверджуються виключно Разовим паролем, але не перевищує ліміт Банку встановлений для проведення такої операції із підтвердженням Разовим паролем та авторизацією Контакт-Центром – підтвердження такої операції здійснюється оператором Контакт-центру за зверненням Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов.

документи із реквізитами отримувачів у межах Банку (в тому числі розрахункові документи з оформлення/поповнення Вкладних/Депозитних Рахунків), що надійшли до Банку після закриття Операційного дня Банку або у вихідні, неробочі чи святкові дні виконуються Банком не пізніше наступного Операційного дня.

1.8.2.15. Банк не приймає Електронний розрахунковий документ, якщо він оформлений з порушенням вимог Законодавства та цих Умов. В цьому випадку Банк сповіщає Клієнта за допомогою Системи або іншими можливими засобами про відмову від виконання Електронного розрахункового документа Клієнта із зазначенням її причини не пізніше наступного банківського дня після надходження до Банку такого документа.

1.8.2.16. Підписанням Заяви/Заяви-Договору Клієнт визнає, що отримання Банком від Клієнта Електронних розрахункових документів та електронних інформаційних документів, визначених цими Умовами, що підтверджені Разовим паролем, мають однакову юридичну силу з отриманням розрахункових та інших документів Клієнта на паперовому носії, скріплених підписом Клієнта. Підписанням Заяви/Заяви-Договору Клієнт надає право Банку використовувати Електронні розрахункові документи та інші Електронні документи, визначені цими Умовами, нарівні з аналогічними документами Клієнта, викладеними ним на паперовому носії.

1.8.2.17. Керуючись ст. 207 Цивільного Кодексу України Сторони досягли згоди про використання Разового пароля у якості аналога власноручного підпису Клієнта при (1) укладенні, зміні та/або розірванні Договору за допомогою Системи, (2) при ініціюванні та підтвердженні Клієнтом будь-якого доручення Банку, якщо можливість надання такого доручення передбачена цими Умовами.

1.8.2.18. Разовий пароль не може бути визнаний недійсним через його електронну форму або через те, що Разовий пароль не має статусу електронного цифрового підпису.

1.8.2.19. Всі доручення Клієнта, здійснені в електронній формі і підтверджені Разовим паролем, вважаються такими, що вчинені з додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

1.8.3. Відкриття нових Рахунків за допомогою Системи

1.8.3.1. Наданням Клієнтом Банку доручення про відкриття нових Рахунків, вважається, що Сторони дійшли згоди про укладення відповідного Договору щодо відкриття та обслуговування відповідного Рахунку у електронній формі на умовах, визначених цими Умовами, відповідним Договором, з врахуванням обраних Клієнтом умов конкретного Банківського продукту.

1.8.3.2. Введенням Разового паролю Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами, на яких відкривається відповідний Рахунок, в тому числі, Тарифами РКО, з текстом відповідного Договору та погоджується з ними.

1.8.3.3. Всі Рахунки, відкриті за допомогою Системи, Сторони дійшли згоди вважати такими, що є відкритими на підставі Договору.

1.8.4. Інші умови

1.8.4.1. Банк визнає, що Виписки, отримані Клієнтом за допомогою Системи, мають однакову юридичну силу з отриманням документів Банку на паперовому носії, підписаних власноручними підписами уповноважених осіб Банку та скріплених печаткою Банку. Банк дає право Клієнту використовувати документи, отримані за допомогою Системи, нарівні з аналогічними документами, викладеними Банком на паперовому носії.

1.8.4.2. Від дня подання Клієнтом до Банку підписаної Заяви або Заяви-Договору та до моменту припинення обслуговування Клієнта у Системі, Банк здійснює супроводження Системи, яке полягає в поновленні версії Системи, фіксації помилок та зауважень, налагодженні та усуненні збоїв у роботі Системи, наданні консультацій, що пов'язані з експлуатацією Системи, по телефону або за запитом Клієнта, направленим до Банку у будь-якій спосіб.

1.8.4.3. Кожна із Сторін зобов'язується негайно повідомити іншу Сторону за допомогою Системи та/або іншими можливими засобами про факт/спроби несанкціонованого доступу третіх осіб до Системи.

1.8.4.4. За письмовим зверненням Клієнта у відділення Банку або на підставі усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації, Банк може заблокувати доступ Клієнта до Системи. Відновлення доступу Клієнта до Системи здійснюється після отримання Банком від Клієнта відповідного письмового розпорядження про відновлення доступу до Системи або усного звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру з метою відновлення доступу до Системи, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації – за умови сплати (в тому числі у порядку договірної списання) Клієнтом винагороди за відновлення доступу у розмірі, передбаченому Тарифами РКО, чинними на момент надання відповідної послуги.

1.8.5. Права та обов'язки Сторін

1.8.5.1. Банк зобов'язується:

1.8.5.1.1. У режимі «Стандартний доступ» забезпечити Клієнту можливість цілодобово надсилати електронні доручення (в тому числі, Електронні розрахункові документи) до Банку для ініціювання Операцій, що не суперечать Законодавству, і здійснення яких передбачене цими Умовами, відповідними Договорами між Банком та Клієнтом, з урахуванням викладеного у п.п. 1.8.2.11. розділу II Умов;

1.8.5.1.2. У режимі «Стандартний доступ» вести протоколи обміну інформацією та архівацію Електронних розрахункових документів Клієнта у відповідності до прийнятої в Банку технології і вимог нормативно-правових актів Національного банку України;

1.8.5.1.3. Від дня подання Клієнтом до Банку підписаної Заяви або Заяви-Договору та до моменту припинення обслуговування Клієнта у Системі, здійснювати супроводження Системи, яке полягає, зокрема, в фіксації помилок та зауважень, налагодженні та усуненні збоїв у роботі Системи, наданні консультацій, що пов'язані з експлуатацією Системи, по телефону або за запитом Клієнта, направленим до Банку у будь-якій спосіб.

1.8.5.2. Банк має право:

1.8.5.2.1. Тимчасово призупинити доступ Клієнта до Системи під час виконання регламентних процедур або на час технологічного обслуговування Системи, пов'язане з оновленням версій, тощо. Про тимчасову неможливість здійснення Дистанційного розпорядження Рахунком на час технологічного обслуговування Банк попереджає шляхом направлення Клієнту відповідного інформаційного повідомлення у Системі;

1.8.5.2.2. У режимі «Стандартний доступ» відмовити Клієнту у здійсненні Операції за допомогою Системи у випадках неповного/невірною зазначення Клієнтом реквізитів Операції, яка проводиться; порушення строків її проведення; невідповідності Операції, що проводиться, Законодавству та/або Внутрішнім правилам Банку; оформлення Електронного розрахункового документа на здійснення Операції з порушенням норм цих Умов та Законодавства, а також у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта для сплати винагороди Банку за Операцію, що проводиться, та в інших випадках, передбачених Законодавством;

- 1.8.5.2.3. Призупинити доступ Клієнта до Системи в разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи;
- 1.8.5.2.4. Запроваджувати нові програмні засоби, розроблені або придбані ним з метою покращення Системи та/або поновлювати версії Системи;
- 1.8.5.2.5. Змінювати розмір винагороди Банку за надання Послуг обслуговування в Системі Банку, які визначені в Тарифах РКО, за умови повідомлення Клієнта про внесення таких змін не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну Тарифів РКО на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, на Сайті Банку, в Системі.
- 1.8.5.2.6. За письмовим зверненням Клієнта у відділення Банку або у разі усного звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру з метою відновлення Паролю доступу та після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації Клієнта, надсилати Пароль доступу до Системи шляхом направлення SMS-повідомлення на відповідний номер засобу мобільного зв'язку Клієнта, зазначений Клієнтом в опитувальнику фізичної особи або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку, та який включено до баз даних Банку.
- 1.8.5.2.7. За письмовим зверненням Клієнта у відділення Банку або у разі усного звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру з метою встановлення/видалення/редагування Лімітів у Системі та після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації Клієнта, встановлювати/видаляти/редагувати Ліміти у Системі в межах лімітів, встановлених Банком, з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку.
- 1.8.5.2.8. За письмовим зверненням Клієнта у відділення Банку або у разі усного звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру з метою зміни номеру засобу мобільного зв'язку та після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації Клієнта, змінювати номер засобу мобільного зв'язку Клієнта, що був зазначений Клієнтом у опитувальнику фізичної особи, або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку та внесений до баз даних Банку (програмного забезпечення Банка) із одночасною зміною типу доступу до Системи:
- 1.8.5.2.8.1. Доступ до Системи в режимі «Інформаційний доступ» – зміна неможлива;
- 1.8.5.2.8.2. Доступ до Системи в режимі «Стандартний доступ» із способом підтвердження Операцій Разовим паролем – змінюється на підключення в режимі «Інформаційний доступ»;
- 1.8.5.2.9. Відмовити у наданні доступу до Системи у разі відсутності у Клієнта Поточного Рахунку.
- 1.8.5.2.10. Призупинити доступ Клієнта до Системи в разі повідомлення Клієнта про втрату засобу мобільного зв'язку відповідно до п.1.8.5.3.8 розділу II Умов. Відновлення доступу до Системи здійснюється відповідно до п.1.8.4.4 розділу II Умов.

1.8.5.3. Клієнт зобов'язується:

- 1.8.5.3.1. У режимі «Стандартний доступ» під час обслуговування в Системі дотримуватись вимог Пам'ятки користувача та Правил, розміщених на Сайті Банку за адресою http://www.sberbank.ua/doc_pack/#strid=deposits, у розділі «Пакети документів. Приватним клієнтам. Сбербанк Онлайн»;
- 1.8.5.3.2. Щоденно аналізувати стан Рахунку, а також всі повідомлення Банку про прийняті та/або неприйняті Банком Електронні розрахункові документи, з метою виявлення випадків помилкового зарахування коштів на Рахунки. Не пізніше наступного банківського дня з моменту виявлення вищезазначених випадків письмово повідомляти Банк за допомогою Системи про всі помічені неточності та помилки у відповідних документах;
- 1.8.5.3.3. Не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи Системи або неможливості роботи з нею;
- 1.8.5.3.4. Забезпечити конфіденційність та належне зберігання документів, що стосуються ідентифікації та паролів Клієнта, а у режимі «Стандартний доступ» – також мобільного засобу з невикористаним Разовим паролем, тощо, таким чином, щоб виключити можливість втрати Клієнтом контролю над ними. Під втратою контролю у цих Умовах Сторони розуміють псування, крадіжку, втрату, несанкціоноване копіювання відповідної інформації, а також несанкціонований доступ сторонніх осіб до засобу мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, тощо;
- 1.8.5.3.5. У випадку втрати контролю над засобом мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, або зміни номеру засобу мобільного зв'язку (у разі підтвердження операцій Разовим паролем) негайно припинити роботу в Системі і невідкладно сповістити про це Банк всіма можливими способами, в тому числі обов'язково у письмовій формі, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання;
- 1.8.5.3.6. Своєчасно (в строки, передбачені цими Умовами) та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди Банку за надання Послуг обслуговування в Системі;
- 1.8.5.3.7. Самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо змін цих Умов та Тарифів РКО, в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет та в Системі не рідше, ніж один раз на тиждень.
- 1.8.5.3.8. У випадку втрати засобу мобільного зв'язку (зокрема, але не виключно, у разі крадіжки) негайно повідомити Банк за телефонами Контакт-центру, зазначеними у підрозділі 1 розділу I Умов. Усне повідомлення Клієнта по телефону про втрату засобу мобільного зв'язку сприймається як прийняте повідомлення. При передачі усного повідомлення оператор Контакт-центру Банку про втрату засобу мобільного зв'язку Клієнт повинен пройти процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов.

1.8.5.4. Клієнт має право:

- 1.8.5.4.1. У режимі «Стандартний доступ» самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку/ах за допомогою Системи, дотримуючись вимог Законодавства та умов відповідних Договорів між Банком та Клієнтом;
- 1.8.5.4.2. У режимі «Стандартний доступ» обирати спосіб підтвердження операцій в Системі: підтвердження Разовим паролем.
- 1.8.5.4.3. Звертатися до Банку з метою зміни підключення режиму доступу з режиму «Інформаційний доступ» на режим «Стандартний доступ» шляхом оформлення відповідної письмової заяви щодо зміни типу режиму доступу, в якій зазначається спосіб підтвердження операцій в Системі – підтвердження Разовим паролем.
- 1.8.5.4.4. Звертатися до Банку, в тому числі по телефону Контакт-центру, з метою відновлення Паролю доступу до Системи, шляхом отримання паролю першого доступу до Системи у SMS-повідомленні на відповідний номер засобу мобільного зв'язку, зазначений Клієнтом в опитувальнику фізичної особи або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку, який включено до баз даних Банку на умовах, зазначених у п. 1.8.5.2.6. розділу II Умов.
- 1.8.5.4.5. Звертатися до Банку, в тому числі по телефону Контакт-центру, з метою встановлення/видалення/редагування Лімітів у Системі в межах лімітів, встановлених Банком на умовах, зазначених у п. 1.8.5.2.7. розділу II Умов.
- 1.8.5.4.6. Звертатися до Банку, в тому числі по телефону Контакт-центру з метою зміни номеру засобу мобільного зв'язку, що був зазначений Клієнтом у опитувальнику фізичної особи, або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку та внесений до баз даних Банку, на умовах зазначених у п.1.8.5.2.8. розділу II Умов.

1.8.6. Розрахунки

- 1.8.6.1. Розмір винагороди Банку за надання Клієнту доступу до Системи та надання Послуг обслуговування в Системі у режимі «Інформаційний доступ» та у режимі «Стандартний доступ» відповідно до даного підрозділу розділу II Умов визначений в Тарифах РКО.

- 1.8.6.2. Послуги обслуговування в Системі сплачуються Клієнтом незалежно від того чи здійснювалось Клієнтом за допомогою Системи Дистанційне розпорядження Рахунком або проводились інші операції на умовах Договору.
- 1.8.6.3. Винагорода Банку за Послуги обслуговування в Системі сплачується Клієнтом у безготівковій формі у гривнях шляхом перерахування відповідної суми на рахунок Банку, зазначений у Договорі або іншому відповідному повідомленні Банку, у наступному порядку:
- у день подання до Банку підписаної Клієнтом Заяви або Заяви-Договору Клієнтом сплачується сума винагороди за надання доступу до Системи (одноразово, лише по рахунках поза Пакетами продуктів та послуг) та винагорода за надання Послуг обслуговування в Системі протягом місяця, у якому подано підписану Заяву або Заяву-Договір (у перший місяць) – згідно з Тарифами РКО, чинними на момент подання такої Заяви або Заяви-Договору;
 - щомісячно (починаючи з другого місяця надання Послуг обслуговування в Системі), в перший Банківський день місяця надання Послуг обслуговування в Системі, Клієнтом сплачується сума винагороди за Послуги обслуговування в Системі – згідно з Тарифами РКО, чинними на момент сплати.
- 1.8.6.4. Підписанням Заяви/Заяви-Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку обслуговування в Системі здійснювати Договірне списання з Поточного Рахунку у гривнях винагороди Банку за Послуги обслуговування в Системі, в розмірі, передбаченому чинними на момент сплати Тарифами РКО,- починаючи з першого банківського дня місяця надання Послуг.
- 1.8.6.5. У разі відсутності коштів на Поточному Рахунку на день оплати винагороди за надання Послуг обслуговування в Системі Банк має право здійснювати Договірне списання, визначене в п. 1.8.6.4. розділу II Умов з іншого Рахунку (якщо відповідним підрозділом розділу II Умов передбачене Договірне списання).
- 1.8.6.6. В разі порушення Клієнтом строку/терміну оплати винагороди Банку, передбаченого п.1.8.6.3. (в) розділу II Умов (в т.ч. в разі несплати за Послуги обслуговування в Системі в порядку Договірного списання у зв'язку з відсутністю коштів на Рахунках), Банк з наступного дня після спливу строку/терміну оплати призупиняє доступ Клієнта до Системи. У період призупинення доступу Клієнта до Системи винагорода Банку Клієнтом не нараховується та не сплачується.
- 1.8.6.7. Відновлення доступу Клієнта до Системи проводиться на підставі відповідної письмової заяви Клієнта, за умови сплати винагороди Банку за відновлення доступу Клієнта до Системи (активація доступу) у розмірі, передбаченому Тарифами РКО, чинними на момент сплати.
- 1.8.6.8. Щомісячна винагорода за надання Послуг обслуговування в Системі протягом місяця, у якому був відновлений доступ до Системи, сплачується Клієнтом в день подання заяви щодо відновлення доступу до Системи в розмірі, передбаченому Тарифами РКО, чинними на момент сплати.

1.8.7. Відповідальність Сторін

1.8.7.1. Банк не несе відповідальності за:

- 1.8.7.1.1. несправності та дефекти обладнання Клієнта на його робочому місці або неправильну експлуатацію такого обладнання, які позбавляють Клієнта можливості користуватись Системою;
 - 1.8.7.1.2. ненадійність роботи каналів доступу Клієнта до мережі Internet та/або через низьку якість роботи каналів зв'язку та приладів АТС;
 - 1.8.7.1.3. не доставку оператором мобільного зв'язку до засобу мобільного зв'язку Клієнта за номером, вказаним у Заяві/ Заяві-Договорі, Разового паролю в SMS-повідомленні;
 - 1.8.7.1.4. несанкціоноване перерахування коштів з Рахунків Клієнта, яке сталося внаслідок втрати контролю останнім за засобом мобільного зв'язку Клієнта, номер якого зазначений у Заяві/Заяві-Договорі;
 - 1.8.7.1.5. недотримання Клієнтом вимог Правил, розміщених на Сайті Банку;
 - 1.8.7.1.6. невиконання розрахункового документу Клієнта на паперовому носії, підписаного Клієнтом, після виконання Банком ідентичного Електронного розрахункового документу Клієнта, оскільки вважається, що Банк виконав доручення Клієнта за Електронним розрахунковим документом, а розрахунковий документ на паперовому носії надійшов до Банку повторно;
 - 1.8.7.1.7. ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких логіни, імена, паролі та/або сертифікати Клієнта можуть бути використані третіми особами в шахрайських цілях;
 - 1.8.7.1.8. за будь-які збитки, понесені Клієнтом, що стали наслідком невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Заявою/Заявою-Договором та/або цими Умовами;
 - 1.8.7.1.9. за збитки, понесені Клієнтом внаслідок здійснення Операцій за Рахунком третіми особами внаслідок отримання доступу та/або заволодіння засобом мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією щодо паролів до Системи, невикористаних Разових паролів, або їх підбору (за умови, що заволодіння інформацією не є наслідком невиконання або неналежного виконання працівниками Банку своїх обов'язків).
- 1.8.7.2. Клієнт ознайомлений та приймає на себе ризики, що можуть виникнути у зв'язку з зараженням його персонального комп'ютера/мобільного пристрою вірусами та іншим шкідливим програмним забезпеченням, ризики перехоплення або підбору Разового паролю в SMS-повідомленні третіми особами, що можуть привести до несанкціонованого перерахування коштів з Рахунків Клієнта (за умови, що це не сталося внаслідок невиконання або неналежного виконання працівниками Банку своїх обов'язків).

1.8.8. Умови припинення надання послуг у Системі

- 1.8.8.1. Надання послуг обслуговування у Системі припиняється:
- у випадках, передбачених Законодавством;
 - за ініціативою Клієнта або Банку (в тому числі, в односторонньому порядку) у порядку, передбаченому даним підрозділом розділу II Умов;
 - у разі припинення дії відповідного Договору, що регулює відкриття та обслуговування Поточного Рахунку (у гривнях), укладеного між Банком та Клієнтом, а у разі укладення між Сторонами декількох Договорів, що регулюють відкриття та обслуговування Поточного Рахунку (у гривнях) – у момент припинення того Договору, строк дії якого закінчується найпізніше.
- 1.8.8.2. Банк має право припинити обслуговування Клієнта в Системі в односторонньому порядку попередивши про це Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дня припинення надання послуг обслуговування в Системі, шляхом направлення на адресу Клієнта, зазначену у Заяві/Заяві-Договорі або іншому відповідному повідомленні Клієнта, повідомлення про припинення надання послуг обслуговування в Системі.
- 1.8.8.3. Клієнт має право відмовитися від обслуговування в Системі, попередивши про це Банк за 10 (десять) календарних днів шляхом направлення на адресу Банку або подання особисто до Банку письмової заяви у довільній формі про припинення обслуговування в Системі за умови, що Клієнт не має невиконаних зобов'язань по відношенню до Банку.

- 1.9. Надання послуги «IMS/SMS-інформування»¹³**
- 1.9.1. Банк надає Клієнту послугу «IMS/SMS-інформування» у відповідності до умов відповідного Договору та цього пункту Умов та Тарифів за умови, що у Клієнта є засіб мобільного зв'язку, підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів мобільного зв'язку України, який налаштований на автоматичне підключення до мережі Інтернет та підтримує сервіс IMS/SMS-повідомлень.
- 1.9.2. Клієнт може підключитися до послуги «SMS-інформування» під час відкриття Поточного Рахунку в рамках пакету або звернувшись до відділення Банку із відповідною письмовою заявою та/або звернутися із відповідною усною заявою до Контакт-центру за телефонами, зазначеними у підрозділі 1 розділу I цих Умов, після успішного проходження процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 1.10. розділу II Умов¹⁴.
- 1.9.3. Клієнт може відмовитись від послуги «SMS-інформування», звернувшись до відділення Банку із відповідною письмовою заявою та/або усною заявою до Контакт-Центру за телефонами, зазначеними у підрозділі 1 розділу I цих Умов (після успішного проходження процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 1.10. розділу II Умов)¹⁵.
- 1.9.4. За наявності у Клієнта декількох Поточних Рахунків, він може підключити послугу «IMS/SMS-інформування» за кожним Поточним Рахунком (кількість заяв необмежена).
- 1.9.5. За підключення та надання послуги «IMS/SMS-інформування» Банк отримує (а Клієнт, відповідно, зобов'язується оплачувати) комісійну винагороду згідно з Тарифами РКО, що діють на момент надання відповідної послуги.
- 1.9.6. Вартість підключення послуги «IMS/SMS-інформування» та перелік операцій, за якими Банк надсилає IMS/SMS-повідомлення визначається в Тарифах.
- 1.9.7. Послуга «IMS/SMS-інформування» надається Банком після проведення Клієнтом Операції наступним чином:
- якщо засіб мобільного зв'язку Клієнта підключений до мережі Інтернет - шляхом надсилання у відповідному Месенджері (на номер засобу мобільного зв'язку Клієнта чи Нікнейм Клієнта у відповідному Месенджері) IMS-повідомлення про Операцію, що була здійснена;
 - якщо засіб мобільного зв'язку Клієнта не підключений до мережі Інтернет або Клієнт заблокував отримання IMS-повідомлень у відповідному Месенджері, або Клієнт не зареєстрований у жодному Месенджері - шляхом надсилання на номер засобу мобільного зв'язку Клієнта SMS-повідомлення про Операцію, що була здійснена. Перелік Операцій, за якими надається послуга «IMS/SMS-інформування», визначається Банком та може ним змінюватись, про що повідомляється на Сайті Банку.
- 1.9.8. Клієнти дозволяє Банку надсилати на номер засобу мобільного зв'язку Клієнта чи Нікнейм Клієнта у відповідному Месенджері, зазначені у відповідній письмовій заяві / усній заяві до Контакт-центру / Договорі повідомлення про Тарифи, Банківські продукти та послуги, акції та інші інформаційні повідомлення Банку.
- 1.9.9. Надсилання інформації Банком відбувається відкритими каналами зв'язку. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання Клієнтом інформації про проведені операції за Поточним Рахунком, що може мати місце при надсиланні інформації на номер засобу мобільного зв'язку Клієнта чи Нікнейм Клієнта у відповідному Месенджері.
- 1.9.10. Банк не несе відповідальності за передачу інформації, передбаченої послугою «IMS/SMS-інформування», у випадку зазначення Клієнтом у відповідній письмовій заяві встановленої Банком форми/усній заяві до Контакт-центру/ Договорі невірному/недійсному номеру засобу мобільного зв'язку та/або невірному/недійсному Нікнейму Клієнта у відповідному Месенджері при підключенні до послуги «IMS/SMS-інформування» або неповідомлення Клієнтом номеру засобу мобільного зв'язку та Нікнейму Клієнта у відповідному Месенджері в разі їх зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв'язку або оператора мобільного зв'язку/інтернет-провайдерів і т.і.
- 1.9.11. У випадку втрати/відключення номеру засобу мобільного зв'язку Клієнт повинен терміново, але не пізніше, ніж через одну добу після виявлення такої втрати/відключення, письмово повідомити про це Банк шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви, або шляхом усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру за телефонами, зазначеними у підрозділі 1 розділу I цих Умов. До отримання Банком письмового або усного повідомлення Клієнта про втрату/відключення номеру засобу мобільного зв'язку, а також впродовж 1 (однієї) години з моменту прийняття Банком такого повідомлення від Клієнта, Банк не несе відповідальності за можливе отримання інформації про Операції за Поточним Рахунком третіми особами.
- 1.9.12. Оплата підключення та надання послуги «IMS/SMS-інформування» в розмірі, передбаченому Тарифами РКО, здійснюється з Поточного Рахунку у гривні, в межах наявності коштів на такому Поточному Рахунку.
- 1.9.13. При закритті Поточного Рахунку, Банк припиняє надання Клієнту послуги «IMS/SMS-інформування» за таким рахунком.
- 1.10. Ідентифікація в Контакт-центрі та Аутентифікація Клієнта при зверненні до Банку по телефону Контакт-центру та за допомогою обміну текстових повідомлень (chat)¹⁶**
- 1.10.1. Під час звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру та за допомогою обміну текстових повідомлень (chat) оператор Контакт-центру проводить процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації такого Клієнта.
- 1.10.2. З метою Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації оператор Контакт-центру задає Клієнту питання щодо Поточного Рахунку, персональних даних Клієнта, Кодового слова та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом у відповідних заявах встановленої Банком форми та які включені до баз даних Банку, а Клієнт надає відповіді на такі питання.
- 1.10.3. Відповідь на питання вважається вірною у разі, якщо інформація, отримана від Клієнта, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку. Процедура Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації вважається успішною у разі надання правильних відповідей на таку кількість питань, що визначена Внутрішніми правилами Банку для здійснення відповідної операції/ надання відповідної послуги.
- 1.10.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав оператор Контакт-центру від Клієнта під час проведення процедури Ідентифікації в Контакт-центрі/Аутентифікації, не співпадає з інформацією, зазначеною у відповідних заявах Клієнта та яка включена до баз даних Банку, відповідна операція, що потребує Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з цими Умовами, Банком не здійснюється. Оператор Контакт-центру у будь-якому випадку відмовляє у наданні послуги/здійсненні операції у разі, якщо в процесі телефонної розмови неможливо визначити стать особи, що звертається, або особа повідомляє прізвище, ім'я, по батькові, дату народження, що не співпадає з відомостями, зазначеними у відповідній заяві Клієнта та яка включена до баз даних Банку.
- 1.10.5. Заяви та розпорядження Клієнта, що виражають волевиявлення Клієнта щодо отримання відповідних (передбачених цими Умовами) Послуг Банку під час звернення до Банку по телефону Контакт-центру або за допомогою обміну текстових повідомлень (chat), є підставою для сплати Клієнтом комісійної винагороди за надані Банком відповідні послуги згідно з

¹³ Надання послуги шляхом надсилання IMS-повідомлень на Месенджер здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

¹⁴ При цьому послуга «IMS-інформування» надається автоматично за наявності підключення засобу мобільного зв'язку до мережі Інтернет та дійсного Нікнейму Клієнта у відповідному Месенджері.

¹⁵ При цьому автоматично припиняється надання послуги «IMS-інформування».

¹⁶ Обмін текстовими повідомленнями може здійснюватися як на Сайті Банку, так і з використанням Месенджеру.

діючими на момент надання послуг Тарифами РКО за умови, що Клієнт підтвердив прийняття наданих Банком послуг. У випадку відмови Клієнта надати необхідну інформацію для проведення процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації, відповідна операція, що потребує Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з цими Умовами, Банком не здійснюється.

- 1.10.6. Сторони домовились, що особу, яка успішно пройшла процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з цим пунктом, Банк вважає Клієнтом.

Підрозділ 2. Порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків у БМ

2.1. Загальні положення

- 2.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у банківських металах передбачають опис умов договору банківського рахунку фізичної особи.
- 2.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, що регулює відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у банківських металах, якщо інший вид Договору не зазначений прямо.
- 2.1.3. Перелік операцій з БМ, які здійснюються в операційних касах Банка, визначається Банком у Тарифах РКО та шляхом встановлення курсів купівлі та/ або продажу БМ. Інформація щодо переліку операцій з БМ, які здійснюються в операційних касах Банка, розміщується в операційних касах відділень Банку у доступному для огляду Клієнтами місці.

2.2. Відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у БМ

- 2.2.1. На підставі Договору Банк відкриває Клієнту Поточний Рахунок у БМ та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта щодо приймання і зарахування на Поточний Рахунок у БМ банківських металів, що надходять Клієнту, виконання розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу з Поточного Рахунку у БМ банківських металів, проведення інших Операцій за Поточним Рахунком.
- 2.2.2. Банківські метали можуть бути внесені на Поточний Рахунок у БМ з фізичною поставкою банківських металів (золото) або без їх фізичної поставки (золото, срібло, платина, паладій) в порядку та на умовах, передбачених даним підрозділом розділу II Умов, зокрема п.2.1.3 розділу II Умов та Договором.
- 2.2.3. Вага банківських металів у трійських унціях та індивідуальні характеристики зливків (тип металу, номінал, тощо) у разі внесення банківських металів з фізичною поставкою зазначаються у заяві про приймання(видачу) банківських металів.
- 2.2.4. Банк відкриває Поточний Рахунок у БМ у день надання Клієнтом всіх необхідних документів та оформлення в Банку документів згідно з Внутрішніми правилами Банку, нормативно-правовими актами НБУ, Законодавством з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та після оплати послуг з відкриття Поточного Рахунку у БМ відповідно до діючих в Банку на момент відкриття Поточного Рахунку у БМ Тарифів РКО.
- 2.2.5. Якщо в процесі обслуговування Поточного Рахунку у БМ Клієнт надає право розпорядження Поточним Рахунком у БМ іншій фізичній особі, то така особа під час першого звернення до Банку з метою використання Поточного Рахунку у БМ повинна:
- надати (пред'явити) документи, що необхідні для ідентифікації його особи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку;
 - заповнити (підписати) документи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку.
- 2.2.6. Обслуговування Клієнта здійснюється Банком згідно з режимом роботи відповідного відділення Банку.
- 2.2.7. Розрахункові документи, що надійшли до Банку протягом Операційного часу, Банк виконує протягом 2-х робочих днів з дня їх надходження.
- 2.2.8. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку банківських металів на Поточному Рахунку у БМ, якщо інше прямо не передбачене цими Умовами або відповідним Договором.
- 2.2.9. За користування банківськими металами, що розміщені на Поточному Рахунку у БМ, проценти не нараховуються та не сплачуються.
- 2.2.10. Довідку про відкритий Поточний Рахунок у БМ Банк надає Клієнту на відповідне письмове звернення Клієнта.
- 2.2.11. Виписку по Поточному Рахунку Банк надає у відділенні Банку на вимогу Клієнта не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Поточним Рахунком, яка має бути відображена у Виписці.
- 2.2.12. Облік банківських металів на Поточному Рахунку у БМ (незалежно від того, чи здійснювалось внесення банківських металів з фізичною поставкою чи без такої поставки) здійснюється в трійських унціях.

2.3. Права та обов'язки Сторін.

2.3.1. Банк зобов'язується:

- 2.3.1.1. Забезпечувати своєчасне зарахування банківських металів, що надійшли на Поточний Рахунок у БМ, відповідно до Законодавства та цих Умов.
- 2.3.1.2. Здійснювати прийняття від Клієнта та видачу йому банківських металів відповідно до Законодавства, Внутрішніх правил Банку та цих Умов.
- 2.3.1.3. Здійснювати списання банківських металів з Поточного Рахунку у БМ за розпорядженням Клієнта в межах залишку банківських металів на Поточному Рахунку у БМ відповідно до цих Умов та/або Законодавства, за умови достатності коштів на Поточному Рахунку у національній валюті України для сплати винагороди Банку (якщо сплата такої винагороди передбачена Тарифами РКО та/або Договором), а також у інших випадках, передбачених чинним Законодавством України.
- 2.3.1.4. Здійснювати купівлю/продаж банківських металів у випадках та у порядку, передбачених Законодавством, на підставі відповідних заяв Клієнта, які надійшли протягом строку, встановленого Внутрішніми правилами Банку, в т.ч. за допомогою Системи, за умови наявності відповідної кількості банківських металів на Поточному Рахунку у БМ та/або відповідної суми коштів на Поточному Рахунку у національній валюті України, необхідних для здійснення відповідної Операції, сплати винагороди Банку (якщо сплата такої винагороди передбачена Тарифами РКО) та/або сплати платежів відповідно до вимог Законодавства (у разі необхідності).

2.3.2. Клієнт зобов'язується:

- 2.3.2.1. За запитом Банку надавати Банку документи, що підтверджують дотримання Клієнтом режиму функціонування Рахунку відповідно до вимог Законодавства в строк не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 2.3.2.2. Подати до Банку разом із платіжним дорученням у банківських металах оригінали документів та/або їх копії, що потрібні Банку для здійснення функцій агента валютного контролю відповідно до нормативно-правових актів НБУ.
- 2.3.2.3. Повідомляти письмово Банк про необхідність видачі банківських металів зливками з Поточного Рахунку у БМ за 10 (десять) банківських днів до дати отримання, про видачу готівки у національній валюті України – за 2 (два) банківських дні до дати отримання.

- 2.3.2.4. Своєчасно ознайомлюватися з інформацією щодо змін та/або доповнень до цього Договору, в т.ч. Тарифів РКО, розміщеною на Сайті Банку, а також переданою Банком за допомогою інших джерел передачі інформації, передбачених цим Договором.
- 2.3.2.5. Щорічно, після десятого січня кожного року та не пізніше першого лютого кожного року протягом дії Договору звертатися до Банку за Випискою по Поточному Рахунку у БМ станом на перше січня поточного року, та не пізніше першого лютого кожного року надавати письмове підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку у БМ. У разі ненадання такого підтвердження, Банк буде вважати залишок банківських металів на Поточному Рахунку у БМ підтвердженим у розмірі станом на перше січня поточного року.
- 2.3.2.6. При закритті Поточного Рахунку у БМ сплатити в повному обсязі наявну на день закриття Поточного Рахунку у БМ заборгованість за Послуги Банку, надані за Договором.
- 2.3.2.7. Виконувати інші обов'язки, передбачені цими Умовами та/або Договором.
- 2.3.3. **Банк має право:**
- 2.3.3.1. Використовувати Банківські метали Клієнта, що розміщені на Поточному Рахунку у БМ, гарантуючи їх збереження та право безперешкодного розпорядження ними відповідно до Законодавства та цих Умов.
- 2.3.3.2. Відмовити Клієнту у здійсненні Операції за Поточним Рахунком у БМ у наступних випадках:
- у разі, якщо документи, необхідні для її здійснення, оформлені неналежним чином або не були надані Банку (пред'явлені уповноваженій особі Банку), зокрема, не були надані документи і відомості, що потрібні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно подані неправдиві відомості про Клієнта;
 - у разі, якщо Операція не відповідає Законодавству.
- 2.3.3.3. Здійснювати списання банківських металів з Поточного Рахунку у БМ у випадку помилкового зарахування БМ з вини Банку у порядку, визначеному цими Умовами.
- 2.3.3.4. Відмовитись від Договору та закрити Поточний Рахунок у БМ за наступних підстав:
- у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених цими Умовами та Договором. При цьому Банк повідомляє Клієнта про відмову від Договору не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів шляхом направлення відповідного письмового повідомлення;
 - якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснюються Операції за Поточним Рахунком у БМ (крім Операцій, ініційованих Банком) та відсутній залишок банківських металів.
- 2.3.3.5. Змінювати в порядку, визначеному цими Умовами, розмір винагороди Банку, що визначений в Тарифах РКО.
- 2.3.3.6. При відмові з боку Клієнта здійснювати оплату Послуг Банку, передбачених Договором у розмірі, визначеному Тарифами РКО, що діють на дату здійснення відповідної Операції/надання відповідної послуги, відмовити Клієнту в наданні відповідної послуги.
- 2.3.3.7. Закрити Поточний Рахунок у БМ, якщо Клієнт має місцепроживання/місце реєстрації на території ВЕЗ «Крим» та протягом 6 (шести) місяців поспіль не здійснюються Операції за Поточним Рахунком у БМ (крім Операцій, ініційованих Банком) та відсутній залишок банківських металів.
- 2.3.3.8. Закрити Поточний Рахунок у БМ, якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснюються Операції за Поточним Рахунком у БМ (крім Операцій, ініційованих Банком). При цьому залишок коштів на Поточному Рахунку у БМ перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.
- 2.3.4. **Клієнт має право:**
- 2.3.4.1. Вносити на Поточний Рахунок у БМ Банківські метали з фізичною поставкою банківських металів та без їх фізичної поставки, з урахуванням п. 2.2.2. та п.2.1.3 розділу II Умов.
- 2.3.4.2. Самостійно розпоряджатися банківськими металами на Поточному Рахунку у БМ за умови дотримання вимог Законодавства. Операції за Поточним Рахунком у БМ або можливість самостійного розпорядження Клієнтом банківськими металами на Поточному Рахунку у БМ можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених Законодавством.
- 2.3.4.3. Одержувати від Банку довідки про стан Рахунку за відповідною письмовою заявою, складеною у довільній формі, та Виписки за Поточним Рахунком у БМ згідно з цими Умовами.
- 2.3.4.4. Доручати Банку здійснювати купівлю/продаж банківських металів у випадках та у порядку, передбачених Законодавством та цими Умовами, за курсом міжбанківського валютного ринку України (МВРУ), на дату здійснення Операції.
- 2.3.4.5. Подати Банку заяву про закриття Поточного Рахунку у БМ у будь-який момент протягом строку дії цього Договору.

2.4. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком у БМ

- 2.4.1. За Поточним Рахунком у БМ здійснюються операції з банківськими металами, передбачені Законодавством та цими Умовами.
- 2.4.2. Банк здійснює Операції за Поточним Рахунком у БМ з фізичною поставкою банківських металів та без фізичної поставки банківських металів.
- 2.4.3. Операції щодо внесення на Поточний Рахунок у БМ Банківських металів з фізичною поставкою здійснюються на підставі оформленої у відповідності до Законодавства заяви Клієнта про приймання (видачу) банківських металів, з урахуванням п.2.1.3 розділу II Умов.
- 2.4.4. Банк здійснює Операції із зарахування банківських металів з фізичною поставкою банківських металів за умови наявності сертифіката якості цих металів і в порядку та з урахуванням вимог, установлених нормативно-правовими актами НБУ щодо здійснення Операцій з Банківськими металами в касах банків України.
- 2.4.5. Зарахування на Поточний Рахунок у БМ банківських металів підтверджується видачею Банком Клієнту відповідного касового документу із зазначенням індивідуальних характеристик зливків банківських металів (номінал, проба, вага у трійських унціях) - у випадку зарахування банківських металів з фізичною поставкою, або відповідного платіжного документу - у випадку зарахування банківських металів без фізичної поставки.
- 2.4.6. Операції з банківськими металами без фізичної поставки банківських металів здійснюються у безготівковій формі, без фізичного переміщення банківських металів, із відображенням на Поточному Рахунку у БМ залишку банківських металів у трійських унціях.
- 2.4.7. Залишок банківських металів на Поточному Рахунку у БМ видається Клієнту одним з наступних способів за вибором Клієнта, про що зазначається у відповідному розпорядженні Клієнта, наданому Банку згідно з п. 2.3.2.3. розділу II Умов):
- 2.4.7.1. Зливками банківських металів того ж номіналу, у якому банківські метали були прийняті Банком (у разі внесення на Поточний Рахунок у БМ банківських металів з фізичною поставкою).
- 2.4.7.2. Зливками банківських металів номіналами, наявними у касі Банку на момент видачі (у разі внесення на Поточний Рахунок у БМ банківських металів без фізичної поставки).
- 2.4.7.3. У безготівковій формі в національній валюті України, шляхом продажу Клієнтом банківських металів, зарахованих на Поточний Рахунок у БМ, як з фізичною поставкою, так і без фізичної поставки банківських металів, на підставі відповідного

доручення (заяви) Клієнта (поданого Клієнтом до Банку в т.ч. за допомогою Системи), за курсом купівлі відповідних банківських металів, встановленим на міжбанківському валютному ринку (МВРУ) на день здійснення продажу банківських металів з подальшим перерахуванням на поточний рахунок Клієнта в національній валюті України, зазначений у відповідному дорученні Клієнта.

- 2.4.7.4. У безготівковій формі в банківських металах на рахунок Клієнта у банківських металах в іншому банку, реквізити якого зазначені Клієнтом у відповідному платіжному дорученні.
- 2.4.8. Списання з Поточного Рахунку у БМ банківських металів здійснюється виключно в межах залишку банківських металів на Поточному Рахунку у БМ.
- 2.4.9. Перед проведенням Операції за Поточним Рахунком у БМ Клієнт зобов'язаний ознайомитись з Тарифами РКО, у яких зазначений розмір винагороди Банку за здійснення такої Операції. Проведенням Операції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами РКО за її проведення.
- 2.4.10. Видаткові Операції за Поточним Рахунком у БМ здійснюються за розпорядженнями Клієнта або іншої уповноваженої Клієнтом особи на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.
- 2.4.11. Оформлення Клієнтом Електронних розрахункових документів для здійснення Операцій за Поточним Рахунком у БМ можливо у разі укладення між Банком та Клієнтом відповідного Договору в рамках Договору щодо банківського обслуговування.

2.5. Розрахунки

- 2.5.1. Винагорода Банку за надання послуг згідно з Договором сплачується Клієнтом у готівковій або безготівковій формі у національній валюті України, за офіційним (обліковим) курсом банківських металів, установленим НБУ на дату здійснення Банком відповідної Операції у банківських металах, одночасно з її проведенням.
- 2.5.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом строку дії Договору в порядку Договірної списання списувати з Поточного Рахунку у національній валюті України, на користь Банку суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з Договором, в розмірі, визначеному чинними на дату здійснення відповідної Операції/надання відповідної послуги Тарифами РКО, неустойку (штрафні санкції) у випадках, передбачених цими Умовами та/або відповідними Тарифами.
- 2.5.3. Клієнт також доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати з Поточного Рахунку у БМ Договірне списання на користь Банку банківських металів, що були зараховані на Поточний Рахунок у БМ помилково, з вини Банку, та не належать Клієнту. При цьому Банк негайно після виявлення помилки виконує Договірне списання з Поточного Рахунку у БМ помилково зарахованих банківських металів у відповідному розмірі, про що направляє Клієнту повідомлення на адресу електронної пошти та/або інформує Клієнта за номером засобу телефонного зв'язку, що зазначені у Договорі або у відповідному повідомленні (заяві) Клієнта.

2.6. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Поточного Рахунку у БМ

- 2.6.1. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Умовами.
- 2.6.2. У разі розірвання Договору Поточний Рахунок у БМ закривається.
- 2.6.3. Укладенням Договору Сторони визначають такий порядок закриття Поточного Рахунку у БМ за ініціативою Клієнта: заява щодо закриття Поточного Рахунку у БМ, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Банку, має бути виконана Банком у той момент, коли між Банком та Клієнтом припинені (відсутні) відносини щодо надання Банком будь-яких інших послуг Клієнту.
- 2.6.4. Припинення дії Договору не звільняє Сторони від здійснення розрахунків за зобов'язаннями за Договором, які виникли протягом строку дії Договору.
- 2.6.5. Залишок банківських металів на Поточному Рахунку у БМ у випадку його закриття видається Клієнту у банківських металах або перераховується Банком за відповідним розпорядженням Клієнта на інший рахунок, реквізити якого доведені Клієнтом Банку письмово. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття Поточного Рахунку у БМ.
- 2.6.6. Поточний Рахунок у БМ закривається після видачі/перерахування залишку банківських металів на Поточний Рахунок у БМ. Якщо на Поточному Рахунку у БМ відсутній залишок коштів, а заява щодо закриття Поточного Рахунку у БМ подана до Банку у Операційний час, то датою закриття Поточного Рахунку у БМ є день отримання Банком цієї заяви.
- 2.6.7. Якщо у заяві Клієнта щодо закриття Поточного Рахунку у БМ немає вимоги на отримання залишку у банківських металах та немає розпорядження на перерахування залишку у банківських металах за відповідними реквізитами, то Банк на підставі вказаної заяви Клієнта здійснює завершальні операції за Поточним Рахунком у БМ (залишок на Поточному Рахунку у БМ у випадку його закриття перераховується Банком на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими банківськими металами).
- 2.6.8. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони, якщо інший порядок змін прямо не передбачений даним підрозділом розділу II Умов.
- 2.6.9. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, в тому числі, Тарифів РКО, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну Договору із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, та/або на Сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Поточним Рахунком. У разі, якщо Банк ініціює зміну умов Договору, які поліпшують умови обслуговування Клієнта (а саме: розширює спектр Послуг Банку, що можуть бути надані Клієнту та/або зменшує Тарифи РКО), то в такому випадку такі зміни набирають чинності з дати розміщення відповідної інформації на Сайті Банку.
- 2.6.10. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 2.6.11. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п. 8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.

Підрозділ додається до витягу, у випадку, якщо поточний рахунок відкрито в рамках Пакету продуктів та послуг

Підрозділ 5. Порядок відкриття та обслуговування Пакетів.

5.1. Загальні положення

- 5.1.1. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір та/або Заява-договір, що регулюють обслуговування Клієнта на умовах Пакету, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.
- 5.1.2. Обслуговування Клієнта в рамках Пакету здійснюється Банком на умовах, зазначених у відповідних підрозділах Умов, що стосуються відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків, відкриття, обслуговування Карткових Рахунків та користування Карткою, дистанційного обслуговування Рахунків у Системі, з урахуванням особливостей, передбачених даним підрозділом розділу II Умов, Договору та згідно з режимами відповідних Рахунків.
- 5.1.3. Відкриття та обслуговування Пакетів здійснюється Банком у відповідності до Тарифів по Пакетах продуктів та послуг або Тарифів по пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів, чинних на момент надання відповідної послуги. Інші послуги, які не включені до відповідного Пакету, надаються у відповідності до Тарифів РКО та/або Тарифів по Карткових Рахунках.
- 5.1.4. Підписанням Договору Клієнт погоджується з умовами Банківських продуктів та послуг, що надаються в рамках Пакету, обслуговування якого регулює такий Договір, та розміром винагороди, що встановлені Банком за обслуговування Пакету і визначені у Тарифах по Пакетах продуктів та послуг або Тарифах по пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів.
- 5.1.5. У всьому, що прямо не передбачене Договором, Сторони керуються відповідними підрозділами Умов, що регулюють надання відповідних послуг Банку. У разі, якщо умови, передбачені цим підрозділом розділу II Умов, та умови, передбачені іншими підрозділами Умов, що регулюють надання відповідних послуг Банку, суперечать один одному, застосовуються положення цього підрозділу розділу II Умов.

5.2. Рівні Пакетів:

- 5.2.1. В залежності від обсягу послуг, що надаватимуться Банком, Клієнт може обрати наступні рівні Пакетів: «Стартовий», «Універсальний», «Спеціальний», «Статус», «Престиж», «Зарплатний»¹⁷, «Лояльний»¹⁸, «Зарплатний плюс»¹⁹, «Мега Зарплатний», «Соціальний»²⁰, «Турбота». Перелік Банківських продуктів та послуг, що входять до відповідного Пакету визначаються у Тарифах по Пакетах продуктів та послуг або у Тарифах по Пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів.
- 5.2.2. Якщо Клієнт виявив бажання отримувати послуги Банку, що не входять до Пакету, на умовах якого здійснюється обслуговування Клієнта, Клієнт має право звернутись до Банку з приводу:
 - здійснення зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня;
 - оформлення додаткового Пакету;
 - оформлення послуг Банку, що не входять до Пакету.

5.3. Відкриття та обслуговування Пакетів

- 5.3.1. Банк зобов'язується за винагороду надавати Клієнту комплекс Банківських продуктів та послуг відповідно до рівня Пакету, обраного Клієнтом.
- 5.3.2. Надання послуг Банку, що входять до відповідного Пакету, починається після підписання Сторонами Договору та сплати Клієнтом²¹ комісійної винагороди за відкриття Пакету або Щорічної Плати за обслуговування Пакету.
- 5.3.3. Рівень Пакету, умови відкриття або зміни умов обслуговування Поточного Рахунку, код валюти для Поточного Рахунку, тип Картки, валюта для Карткового Рахунку, а також спосіб підключення до Системи зазначаються Клієнтом у Заяві про відкриття та обслуговування Рахунків в рамках Пакету, яка є невід'ємною частиною Договору, або у Заяві-договорі.
- 5.3.4. Якщо Клієнт проставленням відповідної відмітки у Заяві про відкриття та обслуговування Рахунків в рамках Пакету засвідчив своє бажання здійснювати обслуговування Поточного Рахунку на умовах відповідного Пакету, Банк здійснює обслуговування такого Поточного Рахунку на умовах Договору, починаючи з першого числа наступного календарного місяця від дати укладання Договору.
- 5.3.5. Якщо Клієнт-працівник Організації проставленням відповідної відмітки(-ок) у Заяві-Договорі про відкриття та обслуговування Рахунків в рамках Пакету продуктів та послуг «Лояльний»/«Зарплатний плюс»/«Мега Зарплатний» засвідчив своє бажання здійснювати обслуговування Карткового Рахунку відкритого на його ім'я з метою безготівкового перерахування Заробітної плати на умовах відповідного Договору та відкритого на його ім'я Карткового Рахунку з випуском Кредитної Картки на умовах пакету продуктів та послуг «Лояльний»/«Зарплатний плюс»/«Мега Зарплатний», Банк здійснює обслуговування такого(-их) Карткового Рахунку, Карткового Рахунку з випуском Кредитної Картки на умовах Заяви-Договору, починаючи із дня укладання Договору.
- 5.3.6. Якщо Клієнт проставленням відповідної відмітки(-ок) у Заяві-Договорі про відкриття та обслуговування Рахунків в рамках Пакету продуктів та послуг «Соціальний» засвідчив своє бажання здійснювати обслуговування Карткового Рахунку, відкритого на його ім'я з метою безготівкового перерахування виплат від Пенсійного фонду та/або інших державних соціальних фондів соціального страхування на умовах відповідного Договору, Банк здійснює обслуговування такого(-их) Карткового Рахунку на умовах Заяви-Договору, починаючи із дня укладання Договору.
- 5.3.7. Якщо Клієнт у Заяві-Договорі про відкриття та обслуговування Рахунків в рамках Пакету продуктів та послуг «Турбота» засвідчив своє бажання здійснювати обслуговування Карткового Рахунку або Карткового та Поточного Рахунку, на умовах такої вищезазначеної в цьому пункті Заяви-Договору, Банк здійснює:

¹⁷ Відкривається Клієнтам – новим працівникам/студентам Організацій, що обслуговуються в рамках відповідних договорів про відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб, укладених між Банком та Організаціями до 01.03.2013 р.

¹⁸ Для окремих категорій працівників та/або студентів Організації, на умовах відповідних договорів відкривається Пакет «Лояльний» в рамках якого не відкривається Картковий Рахунок із видачею Кредитної картки. За наявності технічної можливості у Банку, у випадку, якщо на Картковий Рахунок працівника Організації, окрім Заробітної плати та/або інших виплат також зараховується пенсія, то із дня наступного за днем першого зарахування пенсії на Картковий рахунок, Картковий Рахунок відкритий у пакеті «Лояльний» починає обслуговуватися на умовах Пакету «Соціальний». У разі припинення надходжень пенсії на такий Картковий Рахунок впродовж двох місяців (60 календарних днів) поспіль, починаючи із 61 календарного дня від дня останнього зарахування пенсії, Картковий Рахунок починає обслуговуватися на умовах Пакету «Лояльний».

¹⁹ Пакети «Зарплатний» або «Лояльний» або «Зарплатний плюс» або «Мега Зарплатний» відкриваються Клієнтам – працівникам/студентам Організацій, з якими Банком укладено відповідні договори про відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших прирівняних до неї виплат на Карткові Рахунки Клієнтів. У випадку, якщо Організація не надала/надала невірний номер засобу мобільного зв'язу Клієнта – працівника Організації, послуга «IMS/SMS – інформування», доступ до Системи надаються Клієнту додатково, після повідомлення Клієнтом – працівником/студентом Організації номеру засобу мобільного зв'язу.

²⁰ Пакет «Соціальний» відкривається Клієнтам, які отримують виплати від Пенсійного фонду та/або інших державних соціальних фондів соціального страхування.

²¹ Якщо інше не передбачене цими Умовами або умовами відповідного Договору та/або договору про відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших прирівняних до неї виплат на Карткові Рахунки Клієнтів, що відкриті в рамках Пакетів «Зарплатний» та/або «Лояльний» та/або «Зарплатний плюс» та/або «Мега Зарплатний».

- обслуговування Карткового Рахунку на умовах такої вищезазначеної в цьому пункті Заяви-Договору, починаючи із дня її укладання, а
 - обслуговування Поточного Рахунку (у випадку його наявності/відкриття) (а) починаючи з першого числа календарного місяця, що слідує за місяцем в якому Банком та Клієнтом була укладена Заява-Договір – у випадку, якщо Поточний Рахунок відкритий Клієнту обслуговувався раніше згідно умов відповідного Договору (Заяви-Договору) на умовах відповідного Пакету (при цьому, до настання вищезазначеної в цьому пункті дати, Поточний Рахунок обслуговується в рамках раніше укладеного Договору/Заяви-Договору) або (б) починаючи із дня укладання вищезазначеної в цьому пункті Заяви-Договору, – у випадку, якщо Поточний Рахунок відкривається Клієнту в день укладення такої (вищезазначеної в цьому пункті) Заяви-Договору.
- 5.3.8. Оформлення послуг Банку, що не входять до обраного Клієнтом Пакету (зокрема, відкриття Поточних Рахунків в інших валютах, відкриття Карткових Рахунків в інших валютах), відбувається згідно з відповідними підрозділами цих Умов, Тарифами РКО та/або Тарифами по Карткових Рахунках.

5.4. Розрахунки

- 5.4.1. Розмір комісійної винагороди Банку за відкриття та обслуговування Пакетів відповідно до даного підрозділу розділу II Умов визначений в Тарифах по Пакетах продуктів та послуг або Тарифах по Пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів.
- 5.4.2. Комісійна винагорода Банку за Договором сплачується Клієнтом у безготівковій формі у гривнях шляхом здійснення Договірного списання:
- з Поточного Рахунку у гривнях, при сплаті комісійної винагороди за відкриття/обслуговування Пакетів «Стартовий», «Універсальний», «Спеціальний», «Статус», «Престиж» (з урахуванням п.1.5.5 розділу II Умов);
 - з Карткового Рахунку у гривнях, при сплаті комісійної винагороди за обслуговування Пакетів «Зарплатний», «Лояльний», «Зарплатний плюс», «Мега Зарплатний»²².
- 5.4.3. В залежності від рівня Пакету, Клієнтом сплачуються наступні види комісійної винагороди згідно з відповідним Договором:
- 5.4.3.1. **Плата за відкриття Пакету** – фіксована комісійна винагорода, що сплачується Клієнтом одноразово, в день відкриття Пакетів «Стартовий», «Універсальний» або «Спеціальний».
- 5.4.3.2. **Щомісячна плата за обслуговування Пакету** – фіксована комісійна винагорода, яка:
- сплачується Клієнтом в день відкриття Пакетів «Універсальний» або «Спеціальний» (оформленого по 22.02.2015р. включно) - за обслуговування відповідного Пакету протягом місяця, у якому був відкритий такий Пакет (з дня відкриття Пакету до останнього календарного дня того ж місяця), та щомісячно (починаючи з другого місяця обслуговування Пакету), не пізніше останнього Банківського дня місяця – за обслуговування Пакету протягом місяця, у якому здійснюється оплата. При цьому, нарахування Щомісячної плати за обслуговування Пакету здійснюється Банком не пізніше 5-го Банківського дня місяця. Якщо 5-й Банківський день місяця припадає на вихідний, неробочий або святковий день – Щомісячна плата за обслуговування Пакету нараховується не пізніше Банківського дня, наступного за таким вихідним, неробочим або святковим днем.
 - Щомісячна плата за обслуговування відповідного Пакету (крім оплати Щомісячної плати за обслуговування Пакету в місяці відкриття Пакету) сплачується у випадку, якщо по будь-якому Рахунку впродовж попереднього Розрахункового періоду було здійснено будь-яку готівкову або безготівкову видаткову Операцію, крім операцій зі сплати комісійної винагороди Банку та/або перерахування залишку коштів на рахунок Банку, на якому обліковуються кошти за недіючими Рахунками Клієнтів.
 - сплачується Клієнтом²³ у разі відкриття Пакетів «Зарплатний» або «Лояльний» або «Зарплатний плюс», щомісячно (починаючи з місяця, в якому було відкрито Пакет), в передостанній Банківський день місяця – за обслуговування Пакету протягом місяця, у якому здійснюється оплата.
- У випадку несплати Клієнтом Щомісячної плати за обслуговування Пакету протягом 30 (тридцяти) календарних днів поспіль після дня сплати, визначеного у цьому пункті:
- з 31 (тридцять першого) календарного дня від дня, що є днем сплати Щомісячної плати за обслуговування Пакету, Банк призупиняє надання послуг обслуговування в Системі. Відновлення доступу Клієнта до Системи здійснюється після сплати Клієнтом Щомісячної плати за обслуговування Пакету за відповідний місяць у повному обсязі та сплати комісійної винагороди Банку за відновлення доступу до Системи згідно з Тарифами РКО.
 - У разі несплати Клієнтом Щомісячної плати за обслуговування Пакету протягом 90 (дев'яноста) календарних днів поспіль після дня сплати, визначеного у цьому пункті, відновлення доступу Клієнта до Системи, в тому числі при погашенні Клієнтом суми заборгованості за Щомісячною платою за обслуговування Пакету, не здійснюється, а такі дії Клієнта вважаються відмовою від отримання послуг у Системі в рамках Договору.
- Щомісячна плата за обслуговування Пакету може бути сплачена Клієнтом авансом (наприклад, за декілька місяців або за рік) шляхом внесення відповідної суми коштів на Рахунок для обліку винагород.
- 5.4.3.3. **Щорічна плата за обслуговування Пакетів «Спеціальний» (оформлених з 23.02.2015р. включно), «Статус» або «Престиж»** - фіксована комісійна винагорода, що:
- сплачується Клієнтом в день відкриття/продовження Пакетів «Спеціальний» (оформлених з 23.02.2015р. включно), «Статус» або «Престиж» за обслуговування протягом одного року (від дня відкриття/продовження відповідного Пакету до дня, що передує дню відкриття/продовження відповідного Пакету в наступному році).
- У випадку несплати Клієнтом чергової Щорічної плати за обслуговування Пакету, Банк починаючи:
- з наступного банківського дня від дня, що є днем сплати Щорічної плати за обслуговування Пакету:
 - зупиняє надання послуг обслуговування в Системі у режимі Стандартного доступу та продовжує обслуговувати Клієнта в Системі виключно в режимі Інформаційного доступу;
 - зупиняє здійснення операцій з використанням тих Додаткових Картток та Миттєвих Картток, які випущені до Карткового Рахунку, відкритого в Пакеті;
 - Банк не здійснює перевипуск Основних та Додаткових картток / перевипуск Миттєвих Картток до Карткових Рахунків, відкритих в рамках Пакету;
 - надсилає Клієнту IMS/SMS-повідомлення, про зміни в обслуговуванні та їх причину.

²² Даний пункт застосовується, якщо інше не передбачене цими Умовами або умовами договору про надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з працівниками/студентам Організації з використанням Картток з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших прирівняних до неї виплат на Карткові Рахунки, що відкриті в рамках Пакетів «Зарплатний» та/або «Лояльний» та/або «Зарплатний плюс» та/або «Мега Зарплатний».

²³ Даний пункт застосовується, якщо інше не передбачене умовами договору про надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з працівниками/студентам Організації з використанням Картток з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших прирівняних до неї виплат на Карткові Рахунки Клієнтів.

- з першого числа місяця, що слідує за місяцем, в якому настав день сплати чергової Щорічної плати за обслуговування Пакету, починає обслуговування Поточного Рахунку, що обслуговувався в Пакеті - на умовах підрозділу 1 розділу II Умов та Тарифами РКО для Поточних Рахунків поза Пакетами;

Обслуговування Клієнта на умовах відповідного Пакету (крім Поточного Рахунку) здійснюється/поновлюється Банком після продовження Клієнтом Пакету та сплати Клієнтом Щорічної плати за обслуговування Пакету за відповідний рік у повному обсязі або зміні Клієнтом рівня Пакету та сплати Щорічної або Щомісячної плати за обслуговування Пакету. Обслуговування Поточного Рахунку на умовах відповідного Пакету здійснюється/відновлюється Банком починаючи з першого числа місяця, що слідує за місяцем, в якому Клієнтом було здійснено продовження або зміну рівня Пакету та сплачено Щорічну або Щомісячну плату за обслуговування Пакету.

- 5.4.3.4. **Щорічна плата за обслуговування Пакету «Мега Зарплатний»** - фіксована комісійна винагорода, що сплачується Клієнтом²⁴, у день відкриття/продовження Пакету «Мега Зарплатний» за обслуговування протягом одного року (від дня відкриття/продовження Пакету до дня, що передує дню відкриття/продовження Пакету в наступному році) за умови, що Картковий Рахунок упродовж трьох останніх календарних місяців року обслуговування Пакету був активний.
- 5.4.3.5. Розмір Щомісячної плати за обслуговування Пакетів «Універсальний» або «Спеціальний» (оформлених по 22.02.2015р. включно)/Щорічної плати за обслуговування Пакетів «Спеціальний» (оформлених з 23.02.2015р. включно), «Статус», «Престиж» або «Мега Зарплатний» визначається Тарифами по Пакетах продуктів та послуг/Тарифами по пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів, та не залежить від переліку та кількості Банківських продуктів та послуг Банку, обраних та використуваних Клієнтом у відповідному Пакеті.
- 5.4.4. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати Договірне списання:
- 5.4.4.1. з будь-якого Поточного Рахунку у гривнях комісійної винагороди Банку, зокрема, Плати за відкриття Пакету, Щомісячної плати за обслуговування Пакету та/або Щорічної плати за обслуговування Пакету, а також здійснювати Договірне списання у випадках та порядку, визначеним п.п. 1.5.2.-1.5.6., 3.2.2.2.-3.2.2.4 розділу II Умов. Якщо на Поточному Рахунку кошти відсутні або їх недостатньо для сплати Щомісячної плати за обслуговування Пакету, Банк здійснює Договірне списання з метою поповнення такого Поточного Рахунку на суму коштів, яка не перевищує Щомісячну плату за обслуговування Пакету з рахунку для обліку коштів за недіючими рахунками, будь-яких Поточних рахунків Клієнта в рамках інших Пакетів, а також з Вкладних Рахунків та/або Карткових Рахунків, на необхідну суму.
- 5.4.4.2. з будь-якого Карткового Рахунку у гривнях комісійної винагороди Банку, зокрема, Щомісячної плати за обслуговування Пакету, мінімального обов'язкового платежу по Кредитній картці, а також здійснювати Договірне списання у випадках та порядку, визначеним п. 4.4. розділу II Умов.
- 5.4.5. За здійснення Операцій за Рахунками, в тому числі таких, що ініційовані за допомогою Системи, Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду, розмір якої визначається Тарифами РКО та/або Тарифами по Пакетах продуктів та послуг по Карткових Рахунках, чинними на момент здійснення відповідної Операції.

5.5. Зміна Пакету.

- 5.5.1. Впродовж строку дії Пакету Клієнт має право шляхом подання усної заяви ініціювати зміну Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня наступним чином:
- 5.5.1.1. з Пакету «Стартовий» на пакет «Універсальний» або на пакет «Спеціальний», або на пакет «Статус», або на пакет «Престиж»;
- 5.5.1.2. з Пакету «Універсальний» на пакет «Спеціальний» або на пакет «Статус», або на пакет «Престиж»;
- 5.5.1.3. з Пакету «Спеціальний» на пакет «Універсальний» або на пакет «Статус», або на на пакет «Престиж»;
- 5.5.1.4. з Пакету «Статус» на пакет «Універсальний» або на пакет «Спеціальний», або на пакет «Престиж»;
- 5.5.1.5. з Пакету «Престиж» на пакет «Універсальний» або на пакет «Спеціальний», або на пакет «Статус»;
- 5.5.1.6. з Пакету «Лояльний» на пакет «Зарплатний плюс» або на пакет «Мега Зарплатний».
- 5.5.1.7. з Пакету «Зарплатний плюс» на пакет «Мега Зарплатний».
- 5.5.2. Інших варіантів, крім, передбачених п. 5.5.1.1. - п. 5.5.1.7. даного підрозділу Умов, зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня не передбачено.
- 5.5.3. За здійснення зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня (відповідно до п.п. 5.5.1.1.-5.5.1.7. даного підрозділу Умов) Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду у відповідності до Тарифів по Пакетах продуктів та послуг, що є чинними на момент здійснення такої зміни.
- 5.5.4. Зміна рівня Пакету відповідно до п.п. 5.5.1.1, 5.5.1.2., 5.5.1.6. та 5.5.1.7. даного підрозділу Умов може здійснюватися на підставі відповідного усного звернення Клієнта до Контакт-Центру Банку та після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації. У цьому випадку зміна рівня Пакету здійснюється за умови наявності на Поточному рахунку Клієнта у гривні коштів, достатніх для списання плати, передбаченої тарифами для відповідного Пакету. При цьому Клієнт надає згоду на списання з його Поточного рахунку суми коштів, передбаченої тарифами для відповідного Пакету, яка надана до Контакт-центру. Зміна Пакету відповідно до п.5.5.1.1.-5.5.1.7 даного підрозділу Умов також може здійснюватися на підставі відповідного усного звернення Клієнта до працівника відділення Банку. Після зміни рівня Пакету, відповідно до п. 5.5.1. підрозділу 5 розділу II Умов, Клієнту надсилається IMS/SMS-повідомлення на номер засобу мобільного зв'язку/ Нікнейм Клієнта у відповідному Месенджері/ адресу електронної пошти, що були зазначені Клієнтом у відповідній Заяві-договорі або інших відповідних заявах встановленої Банком форми або повідомлені Контакт-центру після проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації та внесені до баз даних Банку (програмного забезпечення Банку). IMS/SMS-повідомлення містить відомості про надану послугу та її вартість.
- 5.5.5. При здійсненні зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня, Клієнт отримує весь перелік Банківських продуктів і послуг Банку, що входить до нового Пакету обраного рівня²⁵. Заміна Карток у разі здійснення зміни на Пакет іншого рівня відбувається після закінчення строку (терміну) дії Карток, що були випущені до Пакету, який було змінено, крім випадків звернення Клієнта із відповідною усною заявою до відділення Банку або до Контакт-центру Банку та після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації, щодо видачі Картки, клас якої відповідає Пакету обраного рівня. Заміна Додаткових карток у разі здійснення зміни на Пакет іншого рівня відбувається після закінчення строку (терміну) дії Додаткових Карток, що були випущені до Пакету, який було змінено.

²⁴ Даний пункт застосовується, якщо інше не передбачене умовами договору про надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з працівниками/студентами Організації з використанням Карток з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших прив'язаних до неї виплат на Карткові Рахунки таких Клієнтів.

²⁵ Тарифи РКО по Поточних Рахунках відповідно до нового Пакету починають діяти з наступного робочого дня від дати зміни Пакету.

5.6. Припинення та продовження дії Пакету. Дія, порядок зміни та розірвання Договору

- 5.6.1. Пакет «Стартовий», «Соціальний», «Мега Зарплатний» діє протягом одного року (від дня відкриття Пакету до дня, що передує дню відкриття Пакету в наступному році). У разі, якщо за 45 (сорок п'ять) календарних днів до закінчення строку дії Пакету «Стартовий», «Соціальний», «Мега Зарплатний» від Клієнта не надійде письмова заява про його бажання припинити обслуговування на умовах відповідного Пакету, строк дії такого Пакету продовжується на кожний наступний рік (без обмеження кількості продовжень). Картки, випущені в рамках Пакету «Стартовий», «Соціальний», «Мега Зарплатний» після закінчення строку (терміну) їх дії, перевипускаються автоматично (без заяви Клієнта) на строк два роки (в рамках Пакетів «Соціальний» та «Мега Зарплатний») та на строк чотири роки (в рамках Пакету «Стартовий») ²⁶ з урахуванням п. 4.21.1 розділу II Умов.
- 5.6.2. Пакети «Спеціальний» (оформлені по 22.02.2015р. включно), «Універсальний», «Зарплатний», «Лояльний», «Зарплатний плюс» діють протягом одного року (від дня відкриття Пакету до дня, що передує дню відкриття Пакету в наступному році). У разі, якщо за 45 (сорок п'ять) календарних днів до закінчення строку дії Пакету «Спеціальний» (оформленого по 22.02.2015р. включно), «Універсальний», «Зарплатний», «Лояльний», «Зарплатний плюс» від Клієнта не надійде письмова заява про його бажання припинити обслуговування на умовах відповідного Пакету, строк дії такого Пакету продовжується на кожний наступний календарний рік (без обмеження кількості продовжень). Картки, випущені в рамках Пакету «Спеціальний» (оформленого по 22.02.2015р. включно), «Універсальний», «Зарплатний», «Лояльний», «Зарплатний плюс», після закінчення строку їх дії, перевипускаються автоматично, відповідно до п. 4.21.1 розділу II Умов.
- 5.6.3. Пакети «Спеціальний» (оформлені з 23.02.2015р. включно), «Статус» та «Престиж» діють протягом одного року (від дня відкриття Пакету до дня, що передує дню відкриття Пакету в наступному році). Для продовження строку дії Пакету Клієнт має звернутися до відділення Банку. У випадку не звернення Клієнта до відділення Банку та несплати Клієнтом Щорічної плати за обслуговування Пакету строк дії Пакету вважається таким що закінчився.
- 5.6.4. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках закриття Рахунків, згідно з підрозділами 1, 4 розділу II Умов.
- 5.6.4.1. У разі припинення дії Пакету відбувається припинення надання Клієнту послуг, що включені до такого Пакету (з урахуванням норм пп. 5.6.4.2.-5.6.4.3. II розділу Умов).
- 5.6.4.2. У разі якщо у Клієнта є відкритими Рахунки згідно з іншими договорами, що регулюють відкриття та обслуговування таких Рахунків і надання доступу до Системи/надання послуг обслуговування в Системі, припинення доступу Клієнта до Системи не відбувається. Відповідно до заяви Клієнта встановленої Банком форми обслуговування в Системі від дня припинення дії Пакету здійснюється згідно з п. 1.8. розділу II Умов та Тарифами РКО.
- 5.6.4.3. У разі припинення дії Пакету, Поточні Рахунки, відкриті в рамках Пакету за бажанням Клієнта не закриваються. Відповідно до заяви Клієнта встановленої Банком форми обслуговування Поточних Рахунків від дня припинення дії Пакету здійснюється на умовах підрозділу 1 розділу II Умов та Тарифами РКО.
- 5.6.4.4. Банк має право закрити всі рахунки, відкриті в рамках відповідного Договору, зокрема, на підставі факту наявності простроченої непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком протягом 90 календарних днів з моменту настання дати (строку) її погашення.
- 5.6.5. Припинення дії Договору не звільняє Сторони від здійснення розрахунків за зобов'язаннями за Договором, які виникли протягом строку дії Договору.
- 5.6.6. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони, якщо інший порядок змін прямо не передбачений даним підрозділом розділу II Умов
Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, в тому числі, Тарифів по Пакетах продуктів та послуг та/або Тарифів по Пакетах продуктів та послуг по Карткових Рахунках та/або Тарифів по Пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну Договору із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, на Сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Поточним Рахунком. У разі, якщо Банк ініціює зміну умов Договору, які поліпшують умови обслуговування Клієнта (а саме: розширює спектр Послуг Банку, що можуть бути надані Клієнту та/або зменшує Тарифи по Пакетах продуктів та послуг та/або Тарифів по Пакетах продуктів та послуг по Карткових Рахунках та/або Тарифів по Пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів), то в такому випадку такі зміни набувають чинності з дати розміщення відповідної інформації на Сайті Банку.
- 5.6.7. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 5.6.8. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п.8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.
- 5.6.9. Сторони дійшли згоди, що при достроковому розірванні Договору з ініціативи Клієнта поверненню не підлягають:
- кошти, внесені Клієнтом на Рахунок для обліку винагород, як Щомісячна плата за обслуговування Пакету, сплачена за бажанням Клієнта авансом у відповідності до останнього абзацу п.5.4.3.2 розділу II Умов;
- кошти, внесені Клієнтом як Щорічна плата за обслуговування Пакетів «Спеціальний» (оформлених з 23.02.2015р. включно), «Статус» або «Престиж» у відповідності до п.5.4.3.3 розділу II Умов;
- кошти, внесені Клієнтом як Щорічна плата за обслуговування Пакету «Мега Зарплатний» у відповідності до п.5.4.3.4 розділу II Умов.
- 5.6.10. У разі надання до Банку свідоцтва про смерть Клієнта-резидента, Банк повертає на Поточний Рахунок Клієнта-резидента, з Рахунку для обліку винагород, відповідну частину коштів (за період з дня отримання Банком, у встановленому в Банку порядку, свідоцтва про смерть Клієнта-резидента до дня оплати відповідного періоду надання послуг).

²⁶ У випадку, якщо в рамках Пакету «Стартовий» відкривався Картковий Рахунок із випуском Картки.