# Умови та порядок надання банківських послуг

# в АТ “БАНК КД ”

(для фізичних осіб)

Нова редакція

*редакція діє з «05» листопада 2026р.*

| Інформація про Банк | |
|---|---|
| *Повне найменування Банку* | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК КД” (далі – Банк) |
| *Ідентифікаційний код та місцезнаходження Банку* | Ідентифікаційний код: 21665382<br>Місцезнаходження Банку: 04070, Україна, м. Київ, вул. Борисоглібська, б.5 літера А |
| *Контактний телефон* | +38 044 593 10 20<br>0 800 50 18 08 |
| *Адреса електронної пошти* | info@clhs.com.ua |
| *Адреса офіційного вебсайту Банку* | https://www.clhs.com.ua |
| *Відомості про ліцензії та дозволи, надані Банку* | Номер та дата видачі Банківської ліцензії: №171 від 18.05.2026.<br>Всі інші дозволи та ліцензії розміщені за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta/ |
| Інформація про банківські послуги | |
| *Інформація про:*<br><br>*-види банківських послуг, що надаються Банком клієнту;* | Перелік банківських послуг, які надаються Банком клієнту, інформація про їх істотні характеристики, а також умови договорів про надання фінансових послуг (в т.ч. публічного договору), розміщені на окремих сторінках офіційного сайту Банку https://www.clhs.com.ua/ua , а саме: |

| | |
|---|---|
| *-гіперпосилання на тарифи та вебсторінку Банку, де розміщено істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту та залучення банківського вкладу (депозиту) та умови їх надання;* | Банком надаються всі види Банківських послуг відповідно до чинного законодавства України та нормативних актів Національного Банку України.<br>Тарифи на банківські продукти, Умови та порядок надання банківських послуг в АТ "БАНК КД" (для фізичних осіб), що є публічною пропозицією (офертою і далі по тексту - Оферта), розміщені на сайті Банку за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenti<br><br>Інформація про умови та істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту на умовах банківського продукту «Вільний кредит» та про умови надання продукту розміщена за посиланням:<br>https://www.clhs.com.ua/ua/vilnyi-kredyt<br>Інформація про умови та істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту на умовах банківського продукту «Кредитний ліміт до зарплатного рахунку» та про умови надання продукту розміщена за посиланням:<br>https://www.clhs.com.ua/ua/kreditna-liniya<br><br>Інформація про умови та істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту на умовах банківського продукту «Автоматичний овердрафт» та про умови надання продукту розміщена за посиланням:<br>https://www.clhs.com.ua/ua/avtomatichnij-overdraft<br><br>Інформація про умови та істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту на умовах банківського продукту «Кредитний ліміт» та про умови надання продукту розміщена за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua<br><br>Інформація про умови та істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту) на умовах вкладної програми «Депозит на замовлення» за продуктом «Строкові вклади фізичних осіб» та про умови розміщення вкладу знаходиться за посиланням:<br>https://www.clhs.com.ua/ua/deposit-na-zamovlennya<br><br>Інформація про умови та істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту) на умовах вкладної програми «Депозит на замовлення+» за продуктом «Строкові вклади фізичних осіб» та про умови розміщення вкладу знаходиться за посиланням:<br>https://clhs.com.ua/ua/deposit-na-zamovlennya-plus<br><br>Інформація про умови та істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту) на умовах вкладної програми «Ощадний» за продуктом «Строкові вклади фізичних осіб» та про умови розміщення вкладу знаходиться за посиланням:<br>https://clhs.com.ua/ua/deposit-savings |

| | |
|---|---|
| | Інформація про умови та істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту) на умовах вкладної програми «Ощадний+» за продуктом «Строкові вклади фізичних осіб» та про умови розміщення вкладу знаходиться за посиланням:<br>https://clhs.com.ua/ua/deposit-savings-plus<br><br>Інформація про умови та істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту) на умовах вкладної програми «Вільний Ощадний» за продуктом «Строкові вклади фізичних осіб» та про умови розміщення вкладу знаходиться за посиланням:<br>https://clhs.com.ua/ua/deposit-vilnyi-savings<br><br>Інформація про умови та істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту) на умовах вкладної програми «Вільний+» за продуктом «Строкові вклади фізичних осіб» та про умови розміщення вкладу знаходиться за посиланням:<br>https://clhs.com.ua/ua/depozyt-vilnyi<br><br>Інформація про умови продукту «Накопичувальний» знаходиться за посиланням:<br>https://clhs.com.ua/ua/nakopichuvalni-rahunky<br><br>Інформація про умови тарифних планів продукту «Пакетне обслуговування фізичних осіб» для держателів зарплатних карток знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/vlasnikam-zarplatnih-kartok<br><br>Інформація про умови тарифних планів продукту «Пакетне обслуговування фізичних осіб» для пенсіонерів та отримувачів соціальної допомоги знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/kartka-dlya-viplat<br><br>Інформація про умови тарифних планів продукту «Пакетне обслуговування фізичних осіб» знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/paketi-poslug<br><br>Інформація про умови відкриття поточних рахунків продукту «Пакетне обслуговування фізичних осіб» знаходиться за посиланням:<br>https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenti<br><br>Інформація про умови та правила оренди індивідуальних сейфів знаходиться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/individualni-sejfi<br><br>Інформація про послуги з купівлі та продажу фізичним особам облігацій внутрішньої державної позики: https://www.clhs.com.ua/ua/cinni-paperi |

| | |
|---|---|
| | Інформація про умови надання послуг засобами дистанційних каналів обслуговування та/або з використанням інших технічних засобів зв'язку інформація розміщена за посиланнями: https://www.clhs.com.ua/ua/perekazati-koshti , https://www.clhs.com.ua/ua/onlajn-perekazi-koshtiv-z-inozemnih-kart-na-karti-ukrayinskih-bankiv , https://www.clhs.com.ua/ua/mybank365 https://bank-kd.com.ua<br><br>На вказаних вище сторінках сайту, в тому числі в Оферті та умовах договорів про надання банківських послуг, Банк зазначає інформацію про:<br>- порядок та умови надання банківських послуг;<br>- порядок відкриття поточних, депозитних та кредитних та накопичувальних рахунків;<br>- умови отримання клієнтом акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії (за наявності);<br>- умови та порядок придбання клієнтом послуг, що надаються у формі пакета банківських послуг;<br>- відповідні попередження для клієнта про:<br>✓ можливі наслідки в разі користування послугою або невиконання ним обов'язків згідно з договором про надання цієї послуги;<br>✓ для послуг з розміщення вкладу (депозиту) – можливі наслідки для клієнта в разі його несвоєчасного звернення до Банку щодо повернення грошових коштів, залучених за договором Банківського вкладу (депозиту).<br><br>**УВАГА!**<br>Підписанням Заяви-договору та/або договору банківського вкладу та/або договору про відкриття та обслуговування поновлюваної кредитної лінії/кредитного ліміту клієнт підтверджує, що приєднався до Умов та порядку надання банківських послуг в АТ "БАНК КД" (для фізичних осіб) та ознайомлений з Правилами користування платіжною карткою АТ "БАНК КД", додатковими та/або супутніми послугами АТ "БАНК КД" за платіжними картками VISA, а також з Тарифами Банку.<br><br>Банк має право розмістити на власному вебсайті іншу інформацію щодо публічної пропозиції (оферти).<br><br>Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації, звернувшись до відділення або цілодобового контакт-центру Банку.<br><br>Клієнт має право відмовитися від договору про надання банківської послуги, якщо таке право передбачено законом.<br><br>Відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання банківської послуги, а також спосіб такого розірвання договору, зазначені в Оферті та/або в договорі про |

| | |
|---|---|
| | надання відповідної банківської послуги, які знаходяться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenti .<br><br>Банку забороняється вимагати від Клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання цих послуг (крім надання пакета банківських послуг). |
| *Дата набрання чинності публічною пропозицією (офертою).* | «05» листопада 2026р. |
| *Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг* | Банк має право в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг застосовувати відповідні заходи згідно умов Оферти та/або договору про надання відповідної банківської послуги, які знаходяться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenti/. |
| Інша інформація, що розміщується на сайті | |
| *Гіперпосилання на вебсторінку банку, де розміщено порядок і процедуру захисту персональних даних (витяг)* | Банк здійснює банківську діяльність, в тому числі в сфері захисту банківської таємниці та персональних даних, виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України та вживає всіх необхідних заходів з метою дотримання Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України "Про захист персональних даних", інших законів та нормативно-правових актів України.<br><br>Витяг з порядку і процедур захисту персональних даних (витяг) знаходиться за посиланням: https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/zakhyst_prav_spozhyvachiv/Vytiah_z_poriadku_ta_protsedury_zakhystu_personalnykh_danykh_kliientiv.pdf |
| *Гіперпосилання на внутрішньобанківський документ (витяг), який регламентує порядок розгляду банком звернень Клієнтів, а також гіперпосилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень* | Внутрішньобанківський документ (витяг), який регламентує порядок розгляду Банком звернень знаходиться за посиланням: https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/zvernennia-gromadian/Instruktsiia_pro_poriadok_rozghliadu_zvernen_ta_osobystoho_pryiomu_hromadian_AB_KLIRYNHOVYI_DIM.pdf/<br><br>Розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень розміщено за гіперпосиланням: https://bank.gov.ua/ua/contacts-details#section-2 |
| *Гіперпосилання на вебсторінку банку, де розміщено інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб в обсязі, визначеному нормативно-правовими актами Фонду* | Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб в обсязі, визначеному нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб розміщена за посиланнями: https://www.clhs.com.ua/ua/fond-garantuvannya-vkladiv |

| | |
|---|---|
| *гарантування вкладів фізичних осіб* | |
| *Відповідні рекомендації для клієнта, з метою безпечного використання систем дистанційного обслуговування Банку та користування електронними платіжними засобами* | Банк зазначає у відповідних розділах на Сайті **рекомендації** щодо:<br>-безпечного використання систем дистанційного обслуговування Банку,<br>-безпечного користування електронними платіжними засобами,<br>-виявлення фішингових вебсайтів та посилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного Банку, на якій розміщено перелік власних вебсайтів Банків<br>Рекомендації знаходяться за посиланням: https://www.clhs.com.ua/ua/zahist-prav-spozhivachiv/ |
| *Відповідні повідомлення для клієнта для забезпечення захисту від несанкціонованого доступу до електронного платіжного засобу* | Банк зазначає у відповідних розділах на Сайті повідомлення для клієнта про необхідність негайного інформування клієнтом Банку про:<br>- втрату електронного платіжного засобу;<br>- несанкціонований доступ або зміну інформації клієнта в системах дистанційного обслуговування;<br>- виявлені фішингові вебсайти або отримані відомості подібного змісту.<br>Повідомлення знаходяться за посиланням: https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/zakhyst_prav_spozhyvachiv/Povidomlennia.pdf |

**Київ, 2026**

# Зміст

**РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ** 8

**ПІДРОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ** 8

**ПІДРОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ НАДАННЯ ПОСЛУГ** 15

**ПІДРОЗДІЛ 3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА** 15

**ПІДРОЗДІЛ 4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН** 18

**ПІДРОЗДІЛ 5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ** 19

**ПІДРОЗДІЛ 6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ** 21

**РОЗДІЛ 2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ БАНКУ** 25

**ПІДРОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ** 25

**ПІДРОЗДІЛ 2. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ** 31

**ПІДРОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ; УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)** 36

**ПІДРОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ** 42

**ПІДРОЗДІЛ 5. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ЗАРПЛАТНИХ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ** 50

**ПІДРОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ НАКОПИЧУВАЛЬНИХ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ** 52

**ПІДРОЗДІЛ 7. УМОВИ НАДАННЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ І ПОГАШЕННЯ ОВЕРДРАФТУ** 53

**ПІДРОЗДІЛ 8. ПРАВИЛА ОФОРМЛЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ** 56

**ПІДРОЗДІЛ 9. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ СМС-ІНФОРМУВАННЯ** 63

**ПІДРОЗДІЛ 10. НАДАННЯ ІНШИХ ПОСЛУГ БАНКУ** 64

**ПІДРОЗДІЛ 11. ПРАВИЛА НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ У ВИГЛЯДІ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ/КРЕДИТНОГО ЛІМІТУ ДО КАРТКОВОГО РАХУНКУ.** 65

**ПІДРОЗДІЛ 12. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ В МОБІЛЬНОМУ ЗАСТОСУНКУ БАНКУ** 73

**ПІДРОЗДІЛ 13. ПРАВИЛА ТА УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ В КОНТАКТ-ЦЕНТРУ БАНКУ** 74

**ПІДРОЗДІЛ 14. ПРАВИЛА ТА УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ МОБІЛЬНОГО ЗАСТОСУНКУ.** 75

**ПІДРОЗДІЛ 15. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ КАРТОК БАНКУ В СИСТЕМАХ МОБІЛЬНИХ ПЛАТЕЖІВ ТА ПРИ ОПЛАТАХ CLICK TO PAY.** 85

**ПІДРОЗДІЛ 16. ПАМ'ЯТКА КЛІЄНТУ АТ "БАНК КД"** 88

**ПІДРОЗДІЛ 17. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКОМАТОМ** 89

**ПІДРОЗДІЛ 18. ІНСТРУКЦІЯ З ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ** 90

**ПІДРОЗДІЛ 19. ПРАВИЛА НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ В КАНАЛІ POS (POINT OF SALE) ВИДАЧА КРЕДИТІВ В МІСЦЯХ ЇХ ПРОДАЖУ** 92

**ПІДРОЗДІЛ 20. ПРАВИЛА НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ «ВІЛЬНИЙ КРЕДИТ»** 98

**ПІДРОЗДІЛ 21. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА ПЛАТІЖНИХ КАРТ ОФОРМЛЕНИХ В РАМКАХ ЕЛЕКТРОННОЇ ПУБЛІЧНОЇ ПОСЛУГИ «ЄВІДНОВЛЕННЯ»** 105

**ПІДРОЗДІЛ 22. ПРАВИЛА НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ «КРЕДИТНИЙ ЛІМІТ»** 106

**ПІДРОЗДІЛ 23. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА ПЛАТІЖНИХ КАРТ ОФОРМЛЕНИХ В РАМКАХ ЕЛЕКТРОННОЇ ПУБЛІЧНОЇ ПОСЛУГИ «НАЦІОНАЛЬНИЙ КЕШБЕК».** 113

## РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### Підрозділ 1. Визначення термінів

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

Терміни, що вживаються в цих Умовах та порядку надання банківських послуг в АТ “БАНК КД” (для фізичних осіб) мають таке значення:

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжного інструменту.

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

**Автентифікація** – процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача та/або належність користувачу певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача.

**Банк** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК КД”, АТ “БАНК КД”, надавач платіжних послуг.

**Багатостороння угода CRS** - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

**Власник Рахунку** - згідно Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS означає особу, зазначену чи ідентифіковану як власник Фінансового Рахунку Банком, що веде такий рахунок. Особа (інша ніж Фінансова Установа), що володіє Фінансовим Рахунком в інтересах чи на користь іншої особи, діючи в якості агента, кастодіальної, довіреної особи, особи з правом підпису, інвестиційного радника чи посередника, не вважається такою, що є власником рахунку, а відповідна інша особа вважається власником такого рахунку.

**Еквайринг платіжних інструментів** (далі - еквайринг) - платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі.

**Еквайрингова установа** (далі - еквайр) - надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

**ЄМА -** Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЄМА».

**EMA ANTI FRAUD HUB (AFH)** - магістральний захищений портал, через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/ або їх транзит із застосуванням API, через вебінтерфейс, в режимі приватних і групових чатів в рамках Форуму і месенджера. AFH реалізовано в формі прикладного програмного забезпечення, яке містить базу персональних даних «Exchange-online», сервіси та модулі та функціонує у відповідності до законодавства України.

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

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

**Банківська платіжна картка (БПК або Картка)** – платіжний інструмент у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що

використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

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

**Виписка** – інформація про стан рахунку , яка надається Власнику рахунку та містить інформацію про операції, у т.ч. здійснені з використанням платіжного інструменту та інформації про операції за рахунком.

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

**Відкритий банкінг** - структурований і безпечний обмін даними між надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку та стороннім надавачем платіжних послуг через спеціалізовані інтерфейси, який здійснюється за згодою користувача (Клієнта) під час доступу до рахунку користувача стороннього надавача платіжних послуг з метою надання нефінансових платіжних послуг користувачу таким стороннім надавачем платіжних послуг.

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

**Вклад** – відповідно до визначення «Вклад», що визначене Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

**Вкладник**– відповідно до визначення «Вкладник», що визначене Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

**Держатель БПК -** фізична особа, яка на законних підставах використовує БПК для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених відповідним договором з Банком.

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

**Діджитальна карта** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку цифрового виду Картки без фізичного носія. Дана карта може бути надана Держателю у вигляді фізичної (пластикової) платіжної карти лише за заявою Держателя.

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

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

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

**Дистанційне обслуговування** – надання Клієнтам (Держателям) послуг, пов'язаних з інформуванням Клієнтів про користування послугами, рухом коштів по рахунках, зміною

параметрів надання послуг та ін., що здійснюється при зверненні Клієнтів (Держателів) до Контакт-центру Банку на підставі дистанційних розпоряджень Клієнтів (Держателів).

**Договірне списання –** дебетовий переказ, що здійснюється з Рахунку Клієнта на підставі наданої Банком (як отримувачем) платіжної інструкції та отриманої Банком згоди Клієнта на виконання дебетового переказу відповідно до умов Договору/ Договору банківського обслуговування.

**Доручення —** доручення або Платіжна інструкція, надане Клієнтом Банку на виконання операції, платіжної операції через систему Мобільний банкінг (Мобільний застосунок), Контакт-центр Банку чи відділення Банку.

**Електронний платіжний засіб** - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом. Банк здійснює емісію банківських платіжних карток як платіжних інструментів.

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

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

**Електронний документ** — будь-який документ, у тому числі і доручення Клієнта, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, сформований та відправлений до Банку Клієнтом (або навпаки) засобами Мобільного застосунку та підтверджений (підписаний) Електронним підписом, відповідно до цих Умов.

**Електронний підпис (ЕП)** – електронні дані, що додаються підписувачем або однозначно логічно пов'язуються з тими електронними даними, які ним підписуються, та призначені для ідентифікації підписувача цих даних, аналог особистого підпису Клієнта, що встановлює особу Клієнта та підтверджує факт складання та підписання Електронного документу. Клієнти фізичні особи для здійснення електронного документообігу використовують Простий електронний підпис та Кваліфікований електронний підпис.

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

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

**Загальний стандарт звітності CRS** – основний документ, що регламентує застосування міжнародної системи автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки, до якої приєдналася держава Україна шляхом підписання відповідної Багатосторонньої угоди.

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

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

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

**КЕП** (кваліфікований електронний підпис) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

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

**Кінцеве погашення простроченого Кредиту –** остаточне повернення всієї суми отриманого Позичальником Кредиту у строк, що перевищує термін, встановлений відповідним Договором або термін, встановлений за вимогою Банку щодо дострокового Кінцевого погашення Кредиту у випадках, визначених відповідним Договором та/або цими Умовами.

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

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

**Кредит -** вид активних банківських операцій, пов'язаних із розміщенням залучених банком коштів таким шляхом: надання їх у тимчасове користування або прийняття зобов'язань про надання певної суми коштів; надання гарантій, порук, акредитивів, акцептів, авалів; розміщення депозитів; проведення факторингових операцій та операцій фінансового лізингу; видача кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій зворотного репо; будь-якого продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання щодо сплати процентів та інших зборів за такою сумою (відстрочення платежу); розстрочення платежу за продані банком активи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Одноразовий цифровий пароль** (OTP- пароль)— певна послідовність текстових символів та/або цифр, яку банк надсилає особі на її фінансовий номер телефону, що був попередньо наданий цією особою як такий що однозначно пов'язаний з нею, у вигляді текстового повідомлення, дає змогу підтвердити цілісність цього набору даних та ідентифікувати Клієнта і використовується для підтвердження операцій і правочинів при Дистанційному обслуговуванні Клієнта засобами системи Мобільного застосунку та/або використовується як додатковий засіб автентифікації при вході до системи Мобільного застосунку.

При здійсненні будь-якої операцій та правочинів між клієнтом та Банком за допомогою OTP-паролю, що ідентифікує особу клієнта та є логічно пов'язаний із електронними даними про будь-яку операцію або правочин, підтвердження клієнтом здійснення операції або укладення правочину здійснюється шляхом введення у відповідне поле інтерфейсу програмного комплексу Банку цифрової послідовності, яка повністю ідентична надісланому Банком OTP- паролю на фінансовий номер телефону клієнта.

Для цілей використання електронного гаманця Одноразовий цифровий пароль (OTP-пароль) - комбінація символів у вигляді цифр, що генерується МПС при спробі зареєструвати картку в Мобільному додатку, і яку направляють Держателю картки у вигляді SMS-повідомлення на фінансовий номер телефону Держателя картки, зафіксований в інформаційних системах Банку.

**Операційний день** - день, протягом якого Банк, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

**Операційний час** - частина Операційного дня Банку, протягом якої здійснюється обслуговування клієнтів, приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання.

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

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

**Підзвітний рахунок** - фінансовий рахунок, який відповідає визначенню терміну "американський підзвітний рахунок" відповідно до Угоди FATCA та/або який визначається як підзвітний рахунок відповідно до правил Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS.

**Персональний ідентифікаційний номер (далі - ПІН)** - комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації користувача під час здійснення операцій із використанням платіжного інструменту;

**Платіжна інструкція** - розпорядження Клієнта (ініціатора) надавачу платіжних послуг (Банку) щодо виконання платіжної операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

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

**Прострочена заборгованість –** прострочена заборгованість складається з:

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

– простроченої кредитної лінії (кредитного ліміту)/простроченого Кредиту – сума використаної кредитної лінії(кредитного ліміту)/сума Кредиту, не погашена до вказаного в Договорі числа місяця згідно встановленого графіку або до вказаного Договором числа місяця, що відповідає Кінцевому погашенню Кредиту, або до числа місяця, встановленого за вимогою Банку щодо дострокового Кінцевого погашення Кредиту у випадках, визначених Договором та/або цими Умовами;

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

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

**Простий електронний підпис (Простий ЕП)** - вид ЕП, крім кваліфікованого ЕП, удосконаленого ЕП, з використанням технології, визначеної Банком в т.ч. із застосуванням ОТР-паролю. У подальшій взаємодії та підписанні будь-яких документів та будь-яких волевиявлень Клієнта, у т.ч. але не виключно у Системі Мобільного застосунку може використовуватись в тому числі Одноразовий цифровий пароль (ОТР- пароль) у якості Простого електронного підпису.

**Проценти за користування Кредитом (Проценти)/овердрафтом/несанкціонованим овердрафтом/кредитною лінією** - плата, яка встановлюється Банком за користування

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

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

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

**Робочий день –** день, який є робочим днем для банківської системи України згідно з чинним законодавством України, в тому числі з нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

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

**Сайт Банку (Вебсайт Банку)** – офіційна інтернет-сторінка Банку https://www.clhs.com.ua.

**Система Мобільного** застосунку **(Система МБ)** – мобільний застосунок Банку, який дає змогу здійснювати дистанційну ідентифікацію, відкривати поточні та вкладні рахунки, банківські картки, керувати власними рахунками, здійснювати платежі та перекази коштів, за допомогою мобільного телефону.

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

**Споживчий кредит** (кредит)- грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

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

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

**Сторонні надавачі платіжних послуг** - банки та інші надавачі платіжних послуг, що отримали право на надання нефінансових платіжних послуг.

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

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

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

**Токенізація-** процес створення Токена і його зв'язки з номером Картки, що дозволяє однозначно визначити Картку, використану для здійснення платіжної операцій з використанням Електронного гаманця.

**Транш** – частина кредитних коштів, яка надається одноразово Клієнту (Позичальнику) в рахунок відкритої кредитної лінії/встановленого кредитного ліміту.

**Угода FATCA** - Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA).

**Умови** – ці Умови та порядок надання банківських послуг в АТ "БАНК КД" (для фізичних осіб).

**Фонд**– Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
**Файл зарахування грошових коштів** – електронний файл, за допомогою якого Банком зараховуються грошові кошти на КР позичальника у разі погашення Кредиту (кінцевого погашення Кредиту) та процентів Позичальником.
**Фінансовий агент**- згідно п. 14.1.257-1 статті 14 Податкового Кодексу України , будь-яка особа (крім фізичної особи), яка відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в Угоді FATCA, та/або підзвітної фінансової установи відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS, та яка відповідно до Податкового Кодексу України та інших актів законодавства, ухвалених на виконання Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS, зобов'язана застосовувати заходи належної комплексної перевірки до фінансових рахунків, подавати звіт про підзвітні рахунки до контролюючого органу, виконувати інші обов'язки та нести відповідальність за порушення цих обов'язків у порядку, встановленому законом.
**Фінансовий номер** - номер мобільного телефону, доступ до якого (відповідної SIM-карти) має виключно клієнт. Зазначений клієнтом при первинній реєстрації номер в подальшому використовується Банком для встановлення особи клієнта та надання йому сервісів, передбачених Договором.
**Фінансовий рахунок** - згідно п. 14.1.258-1 статті 14 Податкового Кодексу України - рахунок, відкритий фінансовим агентом, або договір, укладений фінансовим агентом.
**Цифровий власноручний підпис (ЦВП)** — електронний підпис, що є власноручним підписом Клієнта — фізичної особи, створеним на екрані електронного сенсорного пристрою та нерозривно поєднаним з електронним документом, який підписується.
**CVV/CVC-код** – це тризначний номер на зворотній стороні Картки на смузі для підпису після номеру Картки.
**3-D Secure (три-де-сек'юр)** - це ухвалений ПС протокол здійснення автентифікації Держателів БПК під час проведення платіжної операцій з БПК в мережі інтернет. Автентифікація Держателя БПК при проведенні ним платіжної операції з БПК в мережі інтернет відбувається шляхом введення Держателем одноразового цифрового пароля, що надійшов від Банку у СМС на зареєстрований номер телефону Держателя, який було вказано при укладанні Договору. Введення одноразового цифрового паролю в момент здійснення платіжної операції з БПК в Інтернет підтверджує участь та згоду Держателя на проведення такої платіжної операції з БПК.
**Click to Pay** - механізм оформлення й оплати замовлень товарів та послуг у режимі онлайн з використанням даних картки попередньо збережених для даного виду оплат.

**Підрозділ 2. Загальні принципи надання послуг**

2.1. Укладаючи з Банком Договір, Клієнт акцептує публічну пропозицію Банку укласти Договір банківського обслуговування та погоджується з цими Умовами.
2.2. Умови розміщені на Сайті Банку та набирають чинності з моменту їх оприлюднення на Сайті Банку.
2.3. Умови містять типові положення надання банківських послуг Банком Клієнтам та в кожному конкретному Договорі застосовуються відповідні норми відповідних розділів, що регулюють правовідносини між Клієнтом та Банком.
2.4. У разі розбіжностей між положеннями Умов та відповідного Договору, вищу силу мають положення відповідного Договору.
2.5. Банк є фінансовим агентом та відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в Угоді FATCA та є підзвітною фінансовою установою України відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS.

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

3.1. **Банк зобов'язаний:**
3.1.1. Забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю, у тому числі, але не виключно, інформації щодо Рахунків, операцій, проведених по Рахункам Клієнта, здійснених Клієнтом угод, фінансово-економічний стан Клієнта, напрями діяльності, іншої інформації, яка

стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта (банківської таємниці). Без згоди Клієнта Банк розкриває третім особам інформацію, що містить банківську таємницю, виключно на підставах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

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

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

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

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

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

3.2. **Банк має право:**

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

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

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

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

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

3.2.5. У разі ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта, для виконання Банком функцій фінансового агента відповідно до вимог Податкового кодексу України, вимог Угоди FATCA, вимог Загального стандарту звітності CRS, документів/ відомостей/ інформації/ пояснень або надання недостовірних документів/ відомостей/ інформації/ пояснень або надання документів/ відомостей/ інформації/ пояснень з метою введення Банку в оману або у разі не явки Клієнта до Банку з метою надання запитуваних Банком документів/ відомостей / інформації / пояснень, в тому числі з метою належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, або надання документів/ відомостей/ інформації/ пояснень, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунків Клієнта відповідно до вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS або неповідомлення Клієнтом Банку про зміну статусу податкового резидентства для виконання вимог Загального стандарту CRS, Банк може відмовитися від Договору та закрити всі рахунки Клієнта, відкриті відповідно до Договору. При реалізації права Банку відмовитися від підтримання ділових відносин у випадках, передбачених Податковим кодексом України, законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта, пов'язані з розірванням Банком Договору в односторонньому порядку або відмовою Банку від Договору.

3.2.6. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених Загальним стандартом звітності CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених законодавством України та умовами Договору.

3.2.7. Відмовити у встановленні ділових відносин/наданні послуг/проведенні операцій (зупинити здійснення операції)/обслуговуванні Рахунка у випадку якщо:

– у випадках передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Законом України «Про банки і банківську діяльність», а також у випадку ненадання Клієнтом інформації, необхідної для належної перевірки Клієнта на виконання вимог постанови Національного банку України від 16.03.2023 № 26 «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України» або Клієнтом не надані документи/ відомості / інформація / пояснення для виконання Банком належної комплексної перевірки фінансових рахунків Клієнта відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS;

– Клієнтом не повідомлено Банк про зміну статусу податкового резиденства для виконання вимог Загального стандарту звітності CRS; надані Клієнтом документи/ відомості/ інформація/ пояснення не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунків Клієнта відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS.

– у випадку ненадання/ неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів/ відомостей необхідних для належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, в тому числі з метою виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS.

3.2.8. Під час здійснення своєї діяльності Банк має право вживати всіх заходів для дотримання вимог Угоди FATCA , Загального стандарту звітності CRS, враховуючи, що Банк є фінансовим агентом (підзвітною фінансовою установою) відповідно до Податкового кодексу України. Для виконання вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS, а також виконання вимог законодавства, спрямованих на виконання вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS Банк має право у відносинах Сторін за Договором застосовувати в тому числі, але не виключно, такі процедури:

– проведення ідентифікації Клієнтів з метою виявлення податкових резидентів інших держав (юрисдикцій);

– вживати заходів належної комплексної перевірки з метою встановлення статусу податкового резидентства Клієнта відповідно до вимог Податкового кодексу України, Загального стандарту звітності CRS та визначення держав (територій), резидентом яких є Клієнт для цілей Загального стандарту звітності CRS;

– отримати від Клієнтів належним чином заповнені документи самостійної оцінки стосовно Клієнта та/або стосовно контролюючих осіб, форми яких визначені чинним законодавством та/або внутрішніми нормативно-розпорядчими документами Банку;

– отримати від Клієнта іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39-3 .1.3 пункту 39-3 .1 статті 39 Податкового Кодексу України.

3.2.9. Закривати рахунки клієнтів (в т.ч. але не виключно поточні, карткові, накопичувальні), які є складовою пакетного обслуговування клієнтів, без розірвання Договору на пакетне обслуговування та без окремої згоди Клієнта на це, за виконання (або настання) наступних умов:

– Банк прийняв рішення про подальше закриття та не обслуговування певного виду рахунків, або рахунків у певній валюті;

– За рахунком, що закривається, відсутній залишок коштів та рух коштів впродовж трьох років та більше.

3.3. **Клієнт зобов'язаний:**

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

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

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

3.3.4. Надавати Банку достовірні документи та/або відомості та/або інформацію та/або пояснення з метою здійснення Банком процедур належної перевірки Клієнта і моніторингу ділових відносин / фінансових операцій, виконання Банком вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS, а також виконання вимог законодавства, спрямованих на виконання вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS.

– У разі зміни наданих раніше даних в межах вимог Загального стандарту звітності CRS або у разі отримання відповідного запиту Банку з метою виконання вимог Загального стандарту звітності CRS, Клієнт зобов'язаний здійснити оновлення таких даних у строк не пізніше 30 днів з дати їх зміни або отримання запиту від Банку. У випадку ненадання Клієнтом таких даних або надання ним недостовірних даних, Клієнт відшкодовує Банку збитки, завдані такими його діями. Банк не несе відповідальності за помилкове звітування про фінансові рахунки Клієнта, що стало наслідком ненадання або неналежного надання Клієнтом необхідних даних для виконання Банком належної комплексної перевірки фінансових рахунків згідно із Загальним стандартом звітності CRS.

3.4. **Клієнт має право:**

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

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

**Підрозділ 4. Відповідальність сторін**

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

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

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

4.4. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у разі надання доступу до такої інформації третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України.
4.5. Всі розбіжності та спори, що виникають у зв`язку з виконанням Договору банківського обслуговування, вирішуються Сторонами шляхом переговорів між Сторонами. У випадку неможливості досягти згоди спір вирішується в судовому порядку згідно чинного законодавства України.

**Підрозділ 5. Строк дії Договору**

5.1. Договір вступає в силу з моменту підписання Сторонами Договору та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань по Договору, якщо інше не передбачено Договором.
5.2. Припинення дії Договору здійснюється:
– за ініціативи будь-якої зі Сторін: при цьому, Сторона, яка має намір припинити дію Договору, зобов'язана повідомити про свій намір іншу Сторону шляхами та у строк вказаними в Договорі про намір припинити дію Договору. Договір може бути припиненим тільки після повного виконання Сторонами своїх зобов'язань по Договору;
– на підставі відповідного рішення суду;
– на інших підставах, передбачених чинним законодавством України.
5.3. Сторони домовилися, що дата, яка зазначена на Договорі, вважається одночасно датою відправлення банком електронного примірника Договору клієнта, а також фактичною датою одержання Клієнтом електронного примірника Договору від банку на електронну адресу Клієнта або шляхом пуш-повідомлення у Мобільному застосунку, або чи в інший спосіб, що дає встановити
дату відправлення Договору, без додаткових повідомлень та підтверджень з боку Клієнта.

**Підрозділ 6.** Порядок використання цифрового власноручного підпису (ЦВП)

6.1. Банк та Клієнт погоджуються, що під час оформлення банківських послуг, укладення договорів, підписання заяв, додатків та інших документів в електронній формі Клієнт — фізична особа має право використовувати цифровий власноручний підпис (ЦВП) у випадках та порядку, передбачених законодавством України.
6.2. ЦВП створюється Клієнтом власноруч на екрані електронного сенсорного пристрою із застосуванням технології, визначеної Банком, після проведення ідентифікації та верифікації Клієнта відповідно до законодавства України. Банк забезпечує перевірку відповідності ЦВП зразку власноручного підпису Клієнта відповідно до нормативних вимог.
6.3. Перед підписанням електронного документа Клієнту надається можливість ознайомитися з його повним змістом. Накладення ЦВП здійснюється безпосередньо на електронний документ, з яким ознайомився Клієнт, та підтверджує його волевиявлення щодо підписання цього документа.
6.4. ЦВП нерозривно поєднується з електронним документом, до якого його застосовано. Банк забезпечує цілісність документа, фіксацію дати та часу підписання з використанням кваліфікованої електронної позначки часу, а також реєстрацію відповідних дій в інформаційних системах Банку.

**Підрозділ 7.** Умови гарантування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд):
7.1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Інформація про суму граничного розміру відшкодування розміщена на Сайті Банку та інтернет сторінці Фонду за адресою: http://www.fg.gov.ua.

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

7.2. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти та відповідають визначенню «Вклад», відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

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

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

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

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

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

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

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов’язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії

та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);

- розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду
- за вкладом, задоволення вимог за яким зупинене відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України "Про санкції".

7.10. Укладаючи Договір, Клієнт підтверджує, що:

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

**Підрозділ 8. Заключні положення**

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

Підписанням Договору Клієнт надає дозвіл на надання необхідної інформації для формування звіту про підзвітні рахунки, що подається для цілей виконання вимог Угоди FATCA або Багатосторонньої угоди CRS, в обсязі, визначеному Угодою FATCA або Загальним стандартом звітності CRS контролюючому органу згідно Податкового кодексу України.

8.2. У випадку неналежного виконання зобов'язань за Договором Клієнт (Позичальник) надає згоду на розкриття Банком інформації щодо стану його заборгованості, діяльності та фінансового стану Клієнта (Позичальника), яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта (Позичальника) та є банківською таємницею в обсязі, необхідному для захисту інтересів Банку та/або в обсязі, необхідному для стягнення заборгованості, та/або в обсязі, необхідному для відступлення майнових прав за Договором та договорами забезпечення на користь інших осіб.

Розкриття Банком інформації, що становить банківську таємницю, відповідно до цього пункту Умов, може бути здійснено на користь будь-яких осіб, в тому числі, але не виключно, правоохоронних органів, податкових (фіскальних) органів (в тому числі, але не виключно, Державної фіскальної служби України та її територіальних підрозділів), а також юридичних осіб, що надаватимуть послуги Банку, пов'язані з поверненням простроченої заборгованості за Договором.

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

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

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

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

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

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

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

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

Договір укладений в письмовій формі у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами чинного законодавства із застосування електронних підписів сторін. У день підписання сторонами електронного документу Договору направляється Клієнту на електронну адресу вказану в Реквізитах даного Договору чи в інший спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення.

8.11. Обидва примірники Договору у паперовій формі мають однакову юридичну силу.

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

8.13. Підписанням Договору Клієнт (Позичальник) надає згоду АТ "БАНК КД" на збір, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про нього (про Клієнта/Позичальника):

- через Кредитний реєстр Національного банку України в порядку відповідно до Положення про Кредитний реєстр Національного банку України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 04.05.2018р. №50;
- через Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.11, та/або через іншу юридичну особу, з якою Банк укладає/укладе відповідний договір згідно чинного законодавства України (надалі – Бюро), шляхом надання інформації про себе (про Клієнта/Позичальника), а також інших відомостей, які будуть надані до Бюро на підставі укладеного Договору з метою формування та ведення кредитної історії, як майбутнього суб'єкта кредитної історії, яка в себе включає: інформацію про Клієнта (Позичальника), як суб'єкта кредитної історії; інформацію щодо виконання договорів, дія яких припинена виконанням зобов'язань; інформацію щодо чинних договорів укладених раніше; інформацію, яка внесена до анкети з метою отримання нового кредиту; інформацію щодо укладення нового договору. Укладаючи Договір, Позичальник надає згоду Бюро

на перевірку інформації, яка була внесена ним до анкетних даних, на отримання Банком (а при зміні кредитора у зобов'язанні - іншим законним кредитором) його кредитної історії від Бюро, а також на отримання додаткової інформації, порівняно з внесеною до анкети Клієнта (Позичальника), від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел.

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

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

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

8.14. Клієнт підтверджує, що Банк попередньо письмово ознайомив його з інформацією, зазначеною у ст. 9 Закону України "Про споживче кредитування", а також інформацією згідно ч. 5 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

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

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

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

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

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

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

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

8.22. Підписанням Договору Клієнт підтверджує факт ознайомлення з місцезнаходженням установи Банку, графіком його роботи та номерами телефонів, а також з правом на отримання на свою вимогу:
- витягу з цих Умов, засвідченого уповноваженим працівником Банку;
- розрахунку доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу.
8.23. Клієнт також підтверджує, що перед отриманням споживчого кредиту, він зобов'язується самостійно ознайомитись з інформацією, розміщеною на офіційному Сайті Банку https://www.clhs.com.ua та необхідною для отримання споживчого кредиту для прийняття усвідомленого рішення.

## РОЗДІЛ 2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ БАНКУ

### Підрозділ 1. Загальні умови відкриття та обслуговування рахунків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.11. Платіжні інструкції Клієнта приймаються протягом операційного дня, тривалість якого встановлюється Банком самостійно і відображається у внутрішніх правилах (документах). Платіжні інструкції, отримані від Клієнта протягом операційного часу Банку, виконуються в день отримання документів Банком, а документи, що отримані по закінченню операційного часу – виконуються наступного операційного дня, якщо інше не передбачено умовами Договору. Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

1.12. Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію до списання коштів з рахунку або до настання дати валютування платіжної інструкції. Після списання коштів з рахунку платника або настання дати валютування платіжної інструкції для Клієнта настає момент безвідкличності платіжної інструкції.

1.13. Для відкликання платіжної інструкції Клієнт має надати Банку розпорядження про відкликання згоди за формою затвердженою Банком у паперовому вигляді у відділенні Банку, в якому він обслуговується. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.

1.14. За бажанням Клієнта, за наявності у Банку технічної можливості, платіжні інструкції, що отримані від Клієнта по закінченню операційного часу, можуть бути виконані Банком у післяопераційний час відповідно до Тарифів Банку.

1.15. Клієнт, якщо він є платником, має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умови одночасного виконання таких умов:

- згода Клієнта (платника) на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції,
- сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між Клієнтом (платником) та отримувачем, про які Клієнт (платник) повідомив Банк.

1.16. На письмовий запит Банку Клієнт (платник) зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, передбачених п. 1.15.

1.17. Клієнт, якщо він є платником згідно п.1.15 протягом 60 календарних днів після списання коштів з його рахунку має право подати письмовий запит до Банку з вимогою відшкодування суми платіжної операції. Запит може бути поданий в відділеннях Банку або надісланий поштою на адресу відділень Банку.

1.18. Банк зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту відшкодувати Клієнту суму платіжної операції, проведеної згідно п.1.15, або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі.

1.19. Банк надає Клієнту інформацію щодо платіжних операцій, проведених за Рахунком Клієнта, одним або кількома каналами у вигляді:

– виписки (в паперовій та/або електронній формі) з його Рахунку за першою вимогою Клієнта. У виписці можуть не відображатися платіжні операції здійснені у день її формування. Виписка може бути надана також довіреним особам Клієнта, які діють на підставі довіреності, оформленої згідно з вимогами законодавства України та умов Договору.
– повідомлень у Мобільному застосунку Банку;
– СМС-повідомлень.

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

1.21. Згода на виконання Банком платіжних операцій за ініціативою Клієнта (як платника) надається Клієнтом при підписанні Платіжної інструкції на здійснення платіжної операції у паперовій або електронній формі у т.ч. з використанням електронного підпису. Згода при виконанні платіжних операцій з використанням БПК у т.ч. з використанням реквізитів БПК, вважається наданою при успішній авторизації операції на відповідному пристрої або у відповідному каналі.

1.22. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання.

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

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

1.25. У випадках звернення банків–нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або

інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

д) ненадання Клієнтом документів/ інформації, визначених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" – щодо операції, яка підлягає фінансовому моніторингу; та/або

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

ж) у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

– з причин, зазначених у підпункті "а" та/або підпункті "б" пункту 1.28. підрозділу 1 Розділу 2 цих Умов, шляхом повернення Клієнту без виконання його розрахункового та/або касового документу, зробивши на зворотному боці такого документу у день його надходження напис про причину повернення документа без виконання, з посиланням на інформацію, що містить пункт 1.28. підрозділу 1 Розділу 2 цих Умов, та зазначивши дату його повернення (що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку);

– електронні документи на переказ залишаються Банком без виконання з урахуванням вимог пункту 1.28.підрозділу 1 Розділу 2 цих Умов стосовно підстав, причин та обґрунтування відмови виконання наданих Клієнтом документів на переказ;

– з інших причин, зазначених у пункті 1.28.підрозділу 1 Розділу 2 цих Умов, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.30. Сторони погодили, що у випадку, коли Клієнтом за Договором є фізична особа – нерезидент, для зарахування доходів з джерелом їх походження в Україні, що виплачуються такому Клієнту іншим нерезидентом у безготівковій формі і підлягають оподаткуванню, Клієнт відповідно до вимог законодавства України відкриває окремий поточний рахунок. Режим використання коштів за таким окремим поточним рахунком визначається умовами окремого договору між Банком та Клієнтом та законодавством України. Клієнт, що є фізичною особою-нерезидентом, подає платіжної інструкції на здійснення видаткових операцій з одночасним поданням платіжної інструкції на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України (під час подання документів банк здійснює перевірку правильності нарахування сум податків/зборів).

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

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

– підтверджують приналежність/набуття Клієнтом, статусу Публічного діяча або його представника, близької/пов'язаної особи Публічного діяча;

– підтверджують джерела походження коштів, активів, прав на активи Публічного діяча або його представника, близької/пов'язаної особи Публічного діяча тощо;

– необхідні для уточнення інформації про Клієнта згідно вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

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

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

1.35. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з будь-яких своїх Рахунків (в т.ч. за рахунок забезпечення, переданого Банку згідно цих Умов та/або Договору) за грошовими зобов'язаннями Клієнта перед Банком у будь-якій грошовій одиниці, що виникли за Договором та іншими будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, а також в інших випадках, передбачених цим Договором. Ініціатором відповідної платіжної інструкції за договірним списанням є Банк. Платіжна інструкція ініціаторам якої є Банк вважається такою що була здійснена за згодою Клієнта. Клієнт надає згоду на здійснення Договірного списання на кожну платіжну операцію, а щодо пов'язаних між собою платіжних операцій - на першу платіжну

операцію, шляхом укладення з Банком Договору (акцепту публічної пропозиції Банку укласти Договір банківського обслуговування/Заяви-договору та приєднання до Умов).

1.36. Відкликання згоди на виконання платіжних інструкцій, ініціатором за якими є Банк, у випадках, визначених законодавством, відбувається шляхом подання заяви на припинення дії цього Договору та виконання Клієнта перед Банком всіх зобов'язань за цим Договором.

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

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

– в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, або

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

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

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

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

Перекази в іноземній валюті виконуються Банком в наступному порядку:

– перекази в доларах США виконуються:

з датою валютування - "день отримання платіжної інструкції, якщо платіжну інструкцію отримано Банком до 15-00 за київським часом;

з датою валютування -"день отримання платіжної інструкції плюс один робочий день", якщо платіжа інструкція отримана Банком з 15-00 до 16-30 за київським часом;

– перекази в євро:

з датою валютування - "день отримання платіжної інструкції", якщо платіжна інструкція отримана Банком до 15-00 за київським часом;

з датою валютування -"день отримання платіжної інструкції плюс один робочий день", якщо платіжна інструкція отримана Банком з 15-00 до 16-30 за київським часом;

– перекази в інших іноземних валютах:

з датою валютування - "день отримання платіжної інструкції", якщо платіжна інструкція отримана Банком до 11-00 за київським часом (до 9-30 за для швейцарських франків);

з датою валютування - "день отримання платіжної інструкції плюс один робочий день", якщо платіжна інструкція отримана Банком після 11-00 за київським часом(після 9-30 за київським часом для швейцарських франків).

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

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

– у разі не проходження аналізу, підлягають проведенню Банком після отримання всіх необхідних документів/інформації або підлягають відмові від виконання/зупиненню згідно з

вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Платіжні інструкції приймаються до виконання Банком в строки встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.40 Клієнт надає та підтверджує свою згоду Банку на надавання іншим надавачам платіжних послуг інформації, яка містить банківську, комерційну таємниці, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу з метою запобігання або припинення неналежних, помилкових або шахрайських фінансових операцій. Інформація надається в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг, в тому числі із використанням EMA ANTI FRAUD HUB та інших сервісів, модулів та вебінтерфейсу ЄМА в рамках законодавства України.

1.41 Клієнт доручає Банку без будь-яких обмежень повідомляти іншим надавачам фінансових послуг та Операторам мобільного зв'язку, які мають право на використання EMA ANTI FRAUD HUB про будь-які незаконні дії з його боку, в тому числі дії з використанням платіжної картки або її реквізитів.

1.42 З метою протидії шахрайським операціям, запобіганню та припиненню неналежних платіжних операцій, Клієнт надає та підтверджує свою згоду Банку, Оператору мобільного зв`язку, який надає послуги Клієнту, та ЄМА, на оброблення інформації про надання та отримання ним(нею) або йому (їй) телекомунікаційних (в тому числі щодо статусу, заміни та переадресації SIM-карти фінансового номера телефону), банківських, фінансових та супутніх послуг, з метою отримання послуг Банку.

1.43 Відкритий банкінг.

1.43.1. Банк, як надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку, в межах законодавства України, що регулює Відкритий банкінг в Україні, забезпечує доступ до платіжних рахунків Клієнта стороннім надавачам платіжних послуг, які мають відповідну ліцензію/авторизацію регулятора, виключно на підставі згоди Клієнта, яка надається Клієнтом у мобільному застосунку. Клієнт надає згоду на ініціювання платіжної операції шляхом авторизації в інтерфейсі мобільного застосунку за допомогою своїх індивідуальних параметрів безпеки (введення пароля, одноразового OTP-коду, біометричних даних тощо) та натискання кнопки підтвердження платежу.

1.43.2. Клієнт усвідомлює та погоджується, що надання згоди у мобільному застосунку Банку з використанням Посиленої автентифікації є належним і достатнім способом розкриття банківської таємниці (відповідно до ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність»), комерційної таємниці, таємниці надавача платіжних послуг та наданням дозволу на передачу його персональних даних сторонньому надавачу платіжних послуг в обсязі, визначеному Клієнтом.

1.43.3. Банк не несе відповідальності за:

- дії, збитки або витік даних, що виникли внаслідок обробки інформації стороннім надавачем платіжних послуг після її правомірної передачі Банком через інтерфейс API на підставі чинної згоди Клієнта;
- припинення або обмеження функціоналу сервісів стороннього надавача платіжних послуг, що виникли внаслідок відкликання Клієнтом згоди на доступ до рахунків.

1.43.3.1. Банк несе відповідальність за:

- забезпечення технічної можливості для стороннього НПП отримати дані або ініціювати платіж, якщо на це є чітка згода клієнта;

1.43.3.2. Клієнт несе відповідальність за:

- збереження в таємниці своїх індивідуальних параметрів безпеки та власного мобільного пристрою;
- точність та правомірність інформації, що вноситься ним для ініціювання платіжних операцій або запиту інформації.

1.43.4. Клієнт має право:

- у будь-який момент в односторонньому порядку відкликати надану згоду через мобільний застосунок Банку, що є безумовною підставою для негайного припинення Банком передачі даних сторонньому надавачу;

- у будь-який момент в односторонньому порядку відкликати надану згоду (або змінити обсяг доступу/перелік рахунків) через мобільний застосунок Банку.

Успішне підтвердження відкликання згоди в мобільному застосунку є безумовною підставою для негайного (автоматичного, у режимі реального часу) блокування Банком відповідного API-інтерфейсу для цього стороннього надавача платіжних послуг та повного припинення передачі відомостей з рахунків Клієнта.

Відкликання згоди Клієнтом не впливає на правомірність передачі Банком відомостей з рахунків, яка здійснювалася в період з моменту надання згоди до моменту її фактичного відкликання.

1.43.5. Клієнт має право направляти звернення щодо отримання нефінансових платіжних послуг та щодо шахрайства (підозри шахрайства) або підозри щодо неправомірності проведення платіжної операції, ініційованої користувачем через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції та/або надання відомостей з рахунків користувача через надавача платіжних послуг з надання відомостей з рахунків через офіційні канали зв'язку Банку.

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

### 2.1. Загальні положення

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1.8.1. за згодою (заявою) Клієнта;

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

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

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

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

2.1.8.6. Банк має право відмовитися від підтримання договірних відносин шляхом розірвання договірних відносин із закриттям рахунку Клієнта чи проведення фінансової операції Клієнта у випадках передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». У такому випадку Банк направляє письмове повідомлення Клієнту про припинення договірних відносин із зазначенням дати розірвання Договору та дати закриття рахунку/рахунків.

2.1.8.7. Клієнт має право у будь-який час розірвати Договір та закрити Рахунок за умови надання до Банку заяви про закриття Рахунку та за умови відсутності перед Банком заборгованості за грошовими зобов'язаннями за Договором.

2.1.9. Залишок коштів, що знаходиться на Рахунку Клієнта, у разі припинення дії Договору або його дострокового розірвання, перераховується Банком на інший рахунок згідно з заявою Клієнта, або видається готівкою через касу Банка, або перераховується на балансовий рахунок 2903 Банку «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

2.1.10. Банк не має права за заявою Клієнта розривати Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.1.11. У разі, якщо Клієнт не згоден з новими Тарифами, доведеними Банком до відома Клієнта в порядку, передбаченому цими Умовами, Клієнт має право розірвати цей Договір та закрити Рахунок.

2.1.12. Спори, що виникають протягом дії цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів, у разі недосягнення згоди протягом 15-ти (п'ятнадцяти) днів, такий спір підлягає розгляду в судовому порядку, передбаченому чинним законодавством України.

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

2.2.1. За користування грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, Банк в порядку, передбаченому Договором, нараховує та сплачує проценти, якщо це передбачено умовами Договору та/або Тарифами Банку.

2.2.2. Нарахування процентів здійснюється Банком щомісячно, в останній робочий день кожного місяця. Проценти нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Рахунок, до дня, який передує поверненню коштів або списанню суми коштів з Рахунку з підстав, передбачених Договором та законодавством України.

2.2.3. Проценти виплачуються Банком Клієнту шляхом зарахування їх на Рахунок в останній робочий день кожного місяця.

2.2.4. Банк вправі з власної ініціативи в односторонньому порядку змінювати розмір процентів, які можуть бути нараховані на залишок коштів на Рахунку, та повідомляти Клієнта у спосіб (способи), що передбачені цими Умовами.

### 2.3. **Права та обов'язки сторін**

2.3.1. **Банк зобов'язаний:**

2.3.1.1. Після надання Клієнтом усіх необхідних документів та проведення Банком ідентифікації/верифікації Клієнта, а також за умови здійснення Клієнтом відповідної оплати послуг Банку у строк 3-х (трьох) робочих днів відкрити Клієнту Рахунок.

2.3.1.2. Своєчасно здійснювати розрахункові операції за Рахунком на підставі наданих клієнтом документів у порядку, встановленому чинним законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.3.1.3. Здійснювати своєчасне зарахування грошових коштів на Рахунок протягом часу, встановленого внутрішніми нормативними документами Банку та законодавством України.

2.3.1.4. Здійснювати видаткові розрахункові операції в межах залишку на Рахунку на підставі платіжних доручень Клієнта та/або його Довірених осіб. Примусове списання коштів з Рахунку здійснюється Банком у випадках та на підставах, передбачених законодавством України.

2.3.1.5. Видавати на прохання Клієнта та/або Довірених осіб виписки та довідки щодо руху та залишку коштів на Рахунку.

2.3.1.6. Надавати Клієнту консультаційні послуги в обсягах, необхідних для виконання умов цього Договору.
2.3.1.7. Забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю, у тому числі, але не виключно, інформації щодо рахунків, платіжних операцій, проведених по рахункам Клієнта, здійснених Клієнтом угод, фінансово-економічний стан Клієнта, напрями діяльності, іншої інформації, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта (банківської таємниці). Без згоди Клієнта Банк розкриває третім особам інформацію, що містить банківську таємницю, виключно на підставах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.
2.3.2. **Банк має право:**
2.3.2.1. Користуватися коштами Клієнта, що знаходяться на Рахунку, гарантуючи їх наявність на Рахунку та проведення операцій у відповідності до вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України.
2.3.2.2. Відмовити Клієнту в проведенні платіжних операції по Рахунку у випадку, якщо залишок коштів на Рахунку є недостатнім для проведення платіжних операцій та оплати послуг Банку, якщо кредитування рахунку не передбачено Договором, або у випадках, передбачених ч. 1 ст. 1074 Цивільного кодексу України або ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» або якщо Клієнт визнаний банкрутом на підставі отриманого відповідного рішення суду про визнання Клієнта банкрутом і відкрита ліквідаційна процедура , яка передбачена Кодексом України з процедур банкрутства.
2.3.2.3. У разі подання Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства та/або неподання Клієнтом документів (подання документів не в повному обсязі), обов'язкових для здійснення платіжних операцій, а також у разі наявності у Банку сумнівів щодо достовірності наданих Клієнтом документів – мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, зокрема, нормативно - правовими актами Національного банку України, повернути надані документи Клієнту та відмовити йому в здійсненні платіжних операції.
2.3.2.4. Одночасно з наданням послуг Клієнту за Договором отримувати плату за їх надання згідно з Тарифами Банку.
2.3.2.5. З власної ініціативи (за відповідним рішенням Банку) доповнювати та/ або змінювати Тарифи Банку, відповідно до Договору та цих Умов.
2.3.2.6. У випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором та/або порушення Клієнтом вимог чинного законодавства в односторонньому порядку припинити обслуговування Клієнта, письмово попередивши його про це із зазначенням дати такого припинення.
2.3.3. **Клієнт зобов'язаний:**
2.3.3.1. Виконувати вимоги чинних інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових, у тому числі, дотримуватися вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом.
2.3.3.2. Здійснювати оформлення платіжних та касових документів у відповідності до вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України.
2.3.3.3. Не використовувати Рахунок для проведення платіжних операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності.
2.3.3.4. Здійснювати у відповідності до вимог чинного законодавства, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України, повернення грошових коштів, які помилково зараховані на Рахунок.
2.3.3.5. Одночасно з отриманням послуги (послуг) за Договором здійснювати їх оплату згідно з Тарифами Банку.
2.3.3.6. Не пізніше 10-ти календарних днів з моменту виникнення повідомляти Банк про зміни своїх паспортних даних, ідентифікаційного номеру, місця реєстрації та/або фактичного

проживання, поштової адреси, номерів телефонів, шляхом надання Банку відповідної письмової заяви із документальним підтвердженням таких змін.
2.3.3.7. Не пізніше ніж за 1 (один) робочий день надавати Банку заяву на отримання готівки в національній та/або в іноземній валюті у разі, якщо сума грошових коштів перевищує 50 000 (п'ятдесят тисяч) гривень та/або відповідний еквівалент в іноземній валюті по курсу Національного банку України на день подання заяви.
2.3.3.8. У строк до 60 календарних днів після отримання виписки та/або довідки щодо руху та залишку коштів на Рахунку повідомляти Банк про всі виявлені неточності та/або помилки у вказаних документах та/або про невизнання (не підтвердження) залишку за Рахунком. У протилежному випадку вважається, що Клієнт погодився з виконаними по Рахунку платіжними операціями.
2.3.3.9. Невідкладно поінформувати Банк про скасування доручення, виданого Довіреній особі, шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.
2.3.4. **Клієнт має право:**
2.3.4.1. Відкрити в межах Договору рахунки в іншій валюті шляхом подання відповідної заяви до Банку.
2.3.4.2. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та умов Договору.
2.3.4.3. Отримувати готівкові кошти при умові наявності коштів на Рахунку за умови дотримання вимог чинного законодавства України та умов Договору.
2.3.4.4. Вимагати своєчасного та повного здійснення розрахунків та надання інших послуг, передбачених Договором.
2.3.4.5. У разі відмови Банка у здійсненні певної операції по Рахунку, надання банківських послуг, отримувати від Банку пояснення причин такої відмови.
2.3.4.6. Звертатися до Банку з метою отримання інформації про діючі Тарифи Банку та зміни до них.
2.3.4.7. Надавати в порядку, передбаченому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, доручення Довіреній особі (Довіреним особам) щодо розпорядження Рахунком у повному обсязі або з окремих операцій, але в будь-якому випадку у частині, що не суперечить цьому Договору.

### 2.4. Режим роботи з розрахунковими документами та платіжними інструкціями. Договірне списання

2.4.1. Перерахування коштів з Рахунку Клієнта виконуються Банком у межах залишку коштів на Рахунку на початок операційного дня відповідно до черговості їх надходження. У випадку технічної можливості врахування поточних надходжень коштів на Рахунок Клієнта протягом операційного часу, Банк може здійснювати перерахування за дорученням Клієнта з врахуванням цих сум.
2.4.2. Операційний час Банку встановлений цими Умовами.
2.4.3. Банк приймає платіжні інструкції Клієнта протягом операційного часу. Операції за розрахунковими документами, що надійшли протягом операційного часу, здійснюються Банком того ж дня. Операції за розрахунковими документами, які надійшли після операційного часу, виконуються у строки визначені законодавством України та даними Умовами.
2.4.4. При недостатності коштів на Рахунку Клієнта для оплати послуг Банку, Банк відмовляє Клієнту в наданні відповідної послуги (послуг).
2.4.5. У разі відсутності/недостатності коштів на рахунку Клієнта платіжні інструкції Клієнта в національній валюті виконуються Банком не пізніше наступного робочого дня за днем надходження коштів на рахунок Клієнта з дотриманням умов п. 1.39 Підрозділу 1 Розділу 2 цих Умов, а в разі, якщо кошти на рахунок Клієнта не надійшли протягом трьох календарних днів – платіжні інструкції видаляються без виконання.
2.4.6. Банк вправі здійснювати договірне списання коштів без подання Клієнтом платіжної інструкції у порядку, передбаченому чинним законодавством України, Договором та цими Умовами.

2.4.7. Договірне списання здійснюється Банком з Рахунку Клієнта у відповідності до Договору та цих Умов у наступних випадках:
2.4.7.1 за здійснення операцій по Рахунку згідно цього Договору;
2.4.7.2 у разі здійснення Клієнтом несвоєчасних розрахунків за Договором;
2.4.7.3 у разі виникнення відповідно до умов кредитного договору, укладеного Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем, зобов'язань достроково повернути кредит та сплатити проценти та/або інші платіжні зобов'язання;
2.4.7.4 у разі несвоєчасного погашення заборгованості відповідно до умов кредитного договору, укладеного Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем, по кредиту (його частині), по сплаті процентів, та/або комісій, та/або інших платіжних зобов'язань.
2.4.7.5 у разі отримання Банком з будь-яких доступних джерел відомостей про надходження на Рахунок Клієнта коштів шляхом вчинення шахрайських фінансових операцій або про використання Рахунку Клієнта або БПК Клієнта для вчинення шахрайських фінансових операцій, зокрема, у випадках надходження до Банку інформації, в тому числі, через EMA ANTI FRAUD HUB та інші сервіси, модулі та вебінтерфейси ЄМА від інших надавачів платіжних послуг та/або від Національної поліції України (Департаменту кіберполіції чи інших її міжрегіональних територіальних органів) про вчинення з використанням Рахунку або БПК Клієнта шахрайських фінансових операцій, Витягу(ів) з Єдиного реєстру досудових розслідувань, що свідчать про переказ/ списання з рахунків неналежних платників коштів на Рахунок Клієнта та/або про вчинення шахрайських операцій з використанням Рахунку або БПК Клієнта, несанкціонованого переказу коштів.
2.4.8. Договірне списання грошових коштів з Рахунку Клієнта, здійснюється Банком шляхом оформлення платіжної інструкції у вигляді меморіального ордеру, копія якого або виписка по Рахунку надається Клієнту за його бажанням. Ініціатором відповідної платіжної інструкції за договірним списанням є Банк. Платіжна інструкція ініціаторам якої є Банк вважається такою, що була здійснена за згодою Клієнта.
2.4.9. Відкликання згоди на виконання платіжних інструкцій, ініціатором за якими є Банк, у випадках, визначених законодавством, відбувається шляхом подання заяви на припинення дії цього Договору та виконання Клієнта перед Банком всіх зобов'язань за цим Договором.
2.4.10. Договірне списання грошових коштів з Рахунків Клієнта, відкритих в інших кредитно-фінансових установах, реквізити яких відомі Банку, здійснюється Банком шляхом оформлення платіжної вимоги, яку він подає до відповідної фінансової установи, що обслуговує Позичальника, згідно з вимогами нормативних документів Національного банку України.
2.4.11. Договірне списання грошових коштів з Рахунку Клієнта за касове обслуговування здійснюється в день проведення платіжних операцій по Рахунку, за розрахункове обслуговування – в останній робочий день поточного місяця, у випадках, визначених в п. 2.4.7.5. цього Договору - в день отримання відповідних відомостей про надходження на Рахунок Клієнта коштів шляхом вчинення шахрайських фінансових операцій або про використання Рахунку Клієнта або БПК Клієнта для вчинення шахрайських фінансових операцій або в наступний робочий день (на розсуд Банку).
2.4.12. Отримувачем грошових коштів за вказаним договірним списанням є Банк. Для випадків, визначених в п. 2.4.7.5. цього Договору, Клієнт надає згоду Банку здійснювати Договірне списання суми коштів з Рахунку Клієнта, зарахованих неправомірно шляхом вчинення шахрайських фінансових операцій або з використанням Рахунку Клієнта або БПК для вчинення шахрайських фінансових операцій (згідно п. 2.4.7.5. цього Договору), з наступним направленням списаних сум на рахунок неналежного платника.
2.4.13. Укладаючи Договір Клієнт, відповідно до встановленого законодавством України порядку, надає Банку доручення самостійно, без додаткового узгодження з Клієнтом, протягом строку дії Договору здійснювати договірне списання грошових коштів з його Рахунку (рахунків), які відкриті в Банку чи в інших фінансових установах, в межах сум, які підлягають сплаті Банку за Договором, кредитними договорами, іншими договорами, укладеними Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем, а для випадків, визначених п. 2.4.7.5. цього Договору - у сумі переказів, зарахованих неправомірно шляхом вчинення шахрайських фінансових операцій.

2.5. **Відповідальність сторін**

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

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

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

2.5.4. Клієнт несе перед Банком відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в платіжній інструкції, суті операції щодо якої здійснюється цей переказ.

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

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

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

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

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

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

3.1. **Загальні положення**

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

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

3.1.3. У випадку укладення Договору через Систему МБ Клієнт самостійно вибирає вид вкладу із переліку доступних для відкриття вкладів, основні умови розміщення вкладу та подає до Банку Доручення на укладання Договору. Підтвердження Доручення Клієнта на укладання Договору здійснюється Одноразовим цифровим паролем, який надається Клієнту шляхом відправлення СМС на фінансовий номер телефону, зареєстрований в Системі МБ. Підтвердивши укладання Договору, Клієнт підтверджує, що ознайомлений з умовами розміщення Вкладу та погоджується на розміщення Вкладу на таких умовах. Для розміщення Вкладу, Клієнт повинен мати відкритий у Банку поточний рахунок, в тому числі КР, у валюті Вкладу. Укладання Договору відбувається за допомогою простого ЕП з використанням технології, визначеної Банком в т.ч. із застосуванням ОТР-паролю.

3.1.4. Розміщення Вкладу через Систему МБ здійснюється виключно безготівковим зарахуванням грошових коштів у розмірі Вкладу з рахунків Клієнта, які відкрито у Банку.

3.1.5. Електронний документ укладеного Договору направляється Клієнту на електронну адресу вказану в Реквізитах даного Договору чи в інший спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення.

3.1.6. З метою отримання паперової копії електронного документу Договору, підписаного з боку Банку, Клієнт повинен звернутися до відділення Банку, в якому він обслуговується.
3.1.7. Підписанням Договору, Вкладник підтверджує, що ознайомлений з пунктом четвертим статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», щодо розміщених коштів у АТ “БАНК КД”, які не відшкодовуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.
3.1.8. Строк зберігання коштів відповідно до умов Договору починає рахуватися з наступного дня після внесення (надходження) грошових коштів на депозитний(-і) рахунок(-и) та закінчується в останній день строку Вкладу, визначеного Договором.
3.1.9. При відкритті вкладів, умовами яких передбачено їх оформлення фізичною особою на користь Третьої особи, Третя особа набуває всіх прав Вкладника за Договором з часу пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що випливає з прав Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами. При цьому, Банк у відповідності до вимог чинного законодавства здійснює належну ідентифікацію/верифікацію Третьої особи. З моменту набуття прав Вкладника по Договору Третя особа зобов’язується додержуватися умов Договору, виконувати всі зобов’язання Сторони по Договору та користуватися правами Сторони по Договору. До набуття Третьою особою прав Вкладника ці права належать Фізичній особі. Третя особа має право відмовитися від прав Вкладника, при цьому Фізична особа має право вимагати повернення Вкладу або перевести Вклад на своє ім’я шляхом укладення нового договору банківського вкладу і відкриття нового депозитного рахунку.
3.1.10. Вкладник має право поповнювати суму Вкладу на умовах, визначених Договором.
3.1.11. Готівкове та/або безготівкове зарахування коштів на Вклад, повернення Банком Вкладів (депозитів) на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб підтверджується:
3.1.11.1. при безготівковому внесенні (поповненні, поверненні) коштів – Договором та випискою з Депозитного рахунку, що підтверджує внесення (поповнення, повернення) із зазначенням грошової суми та залишком на ньому.
3.1.11.2. при внесенні (поповненні, поверненні) грошових коштів готівкою - Договором, квитанцією та випискою з Депозитного рахунку, що підтверджує внесення (поповнення, повернення) грошової суми та залишок на Депозитному рахунку.
3.1.12. Строк зберігання коштів для Вкладів з автоматичною пролонгацією продовжується на той самий строк, на який був оформлений Вклад, та на тих самих умовах, на яких було укладено Договір. Виняток складає процентна ставка, яка при автоматичній пролонгації Договору змінюється на процентну ставку, що діє в Банку на день пролонгації Договору по такому типу Вкладу. Раніше нараховані проценти перерахунку не підлягають. Кількість автоматичних пролонгацій Договору необмежена та може здійснюватися до моменту повного повернення коштів з рахунку. При цьому Вкладник також погоджується з тим, що при зміні процентних ставок за вкладами, Банк повідомляє Вкладника із зазначенням дати, з якої вони будуть встановлюватись, одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку):
- електронними та/або телефонними засобами зв’язку;
- на сайті Банку https://www.clhs.com.ua;
- інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень);
- поштовим повідомленням (за адресою, що вказана в цьому Договорі);
- пуш-повідомлення у Мобільному застосунку.

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

3.1.15. Одностороння відмова від виконання умов Договору, так само як і одностороння зміна його умов, не допускається, крім випадків, передбачених Договором, цими Умовами та чинним законодавством України.
3.1.16. У випадку відсутності діючого поточного або карткового рахунку в Банку, Банк відкриває Вкладнику поточний або картковий рахунок для зарахування на нього суми Вкладу та процентів по ньому, якщо інше не передбачено умовами Договору.
3.1.17. Всі додатки, зміни та доповнення до Договору після їх підписання Сторонами, є невід'ємною частиною Договору.
3.1.18. Перерахування вказаних в п.3.1.11. цих Умов грошових коштів здійснюється згідно з тарифами Банку, затвердженими Банком в установленому порядку та діючих на момент здійснення такого перерахування.
3.1.19. У випадку, якщо днем повернення Вкладу та/або виплати нарахованих процентів за розміщення Вкладу є вихідний або святковий день, то вказані грошові кошти виплачуються в перший робочий день, наступний за вихідним або святковим днем.
3.1.20. Неодноразове зняття Вкладником частини вкладу не допускається, якщо інше не передбачено умовами договору.
3.1.21. При достроковому розірванні Договору Вкладник:

не пізніше ніж за 2 (два) робочі дні подає до Банку письмову заяву у відділенні Банку відповідного зразка про намір отримати Вклад та нараховані проценти за користування Вкладом, якщо інше не передбачено Договором, або

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

У разі дострокового повернення Вкладу в рамках вкладної програми «Ощадний+» за продуктом «Строкові вклади фізичних осіб», який був оформлений на строк понад 12 місяців , Банк здійснює перерахунок процентів на наступних умовах:

- якщо сума Вкладу повертається Вкладнику на його вимогу до спливу перших 12 (дванадцяти) місяців фактичного розміщення Вкладу на Депозитному рахунку, Банк здійснює перерахунок процентів за користування Вкладом за період з наступного дня після надходження грошових коштів на Депозитний рахунок Вкладника в Банку до дня, який передує поверненню Вкладу за ставкою, яка зазначена в Договорі, якщо інше не передбачено умовами договору;
- якщо сума Вкладу повертається Вкладнику на його вимогу після спливу перших 12 (дванадцяти) місяців фактичного розміщення Вкладу на Депозитному рахунку, але до Дати повернення, вказаної в Договорі, Банк здійснює перерахунок процентів за користування Вкладом з дати закінчення останніх повних 12 місяців строку зберігання депозиту по дату розірвання депозитного Договору, в залежності від періоду розміщення коштів, а саме:
- при достроковому поверненні в період з 13-го по 24-й місяці розміщення вкладу, ставка перерахунку складає 20% від діючої на момент дострокового розірвання процентної ставки, визначеної в Договорі;
- при достроковому поверненні з 25-го по 36-й місяці розміщення вкладу, ставка перерахунку складає 40 % від діючої на момент дострокового розірвання процентної ставки, визначеної в Договорі;
- при достроковому поверненні в період з 37-го по 48-й місяці розміщення вкладу, ставка перерахунку складає 60% від діючої на момент дострокового розірвання процентної ставки, визначеної в Договорі;
- при достроковому поверненні в період з 49-го по 60-й місяці розміщення вкладу, ставка перерахунку складає 80% від діючої на момент дострокового розірвання процентної ставки, визначеної в Договорі;

- при достроковому поверненні в період понад 60 місяців розміщення вкладу, ставка перерахунку складає 100% від діючої на момент дострокового розірвання процентної ставки, визначеної в Договорі.

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

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

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

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

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

3.1.24. Перерахунок процентів згідно з п.3.1.22. цих Умов не вважається зміною процентної ставки та не потребує укладення додаткових документів чи додаткового повідомлення Вкладника.

3.1.25. Дострокове повернення Вкладу відбувається за реквізитами, які були вказані вкладником при ініціюванні дострокового повернення Вкладу. При цьому:

- якщо Вкладник подав письму заяву відповідного зразка у відділенні Банку – повернення Вкладу та перерозрахованих процентів відбувається не пізніше ніж через 2 (два) робочі дні, якщо інше не передбачено Договором;
- якщо Вкладник ініціював дострокове розірвання Вкладу у Мобільному застосунку Банку - повернення Вкладу та перерозрахованих процентів відбувається не пізніше наступного робочого дня за днем ініціювання, якщо інше не передбачено Договором.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.3. **Права та обов'язки сторін**

3.3.1. **Банк зобов'язаний:**

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

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

3.3.1.3. При достроковому поверненні суми Вкладу та нарахованих процентів за користування Вкладом здійснювати перерахунок процентів, а також податків/зборів та інших обов'язкових

платежів, що підлягають сплаті відповідно до законодавства України, із дотриманням умов Договору.

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

3.3.2. **Банк має право:**

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

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

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

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

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

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

3.3.3. **Вкладник зобов'язаний:**

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

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

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

3.3.4. **Вкладник має право:**

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

3.3.4.2. Здійснювати поповнення суми Вкладу із дотриманням вимог Договору.

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

3.3.5. **Відповідальність сторін**

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

3.3.5.2. У випадку несвоєчасного повернення Вкладнику Вкладу та процентів за користування Вкладом Банк сплачує Вкладнику пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від простроченої суми за кожний день прострочення.
3.3.5.3. У випадку надання Вкладником недостовірних реквізитів або неповідомлення, несвоєчасного повідомлення Вкладником про зміну своїх реквізитів, Банк не несе відповідальності за несвоєчасне повернення Вкладу та процентів за користування Вкладом.
3.3.5.4. Всі розбіжності та спори, що виникають у зв'язку з Договором, вирішуються Сторонами шляхом переговорів між Сторонами. У випадку неможливості досягти згоди спір вирішується в судовому порядку згідно чинного законодавства України.

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

4.1. **Загальні положення**
4.1.1. У цьому Підрозділі 4 Розділу 2 Умов під терміном Договір мається на увазі договір, який регламентує відкриття карткового рахунку (Заява-договір на відкриття карткового рахунку, оформлення платіжної картки, встановлення ліміту овердрафту, відкриття зарплатного рахунку. Перелік послуг, які зазначаються в Заяві-договорі визначені умовами відповідної Пакетної пропозиції/продукту).
4.1.2. Клієнт здійснює операції по КР згідно з законодавством України, Договором, Умовами, а також Тарифами Банку (з усіма змінами та доповненнями, внесеними Банком в майбутньому та доведеними до відома Клієнта у відповідності до Умов).
4.1.3. При відкритті та в процесі обслуговування КР клієнт сплачує Банку комісії у розмірах, передбачених Тарифами Банку.
4.1.4. Клієнт особисто або через Довірених осіб має право поповнювати КР способами, що не суперечать чинному законодавству України.
4.1.5. Нарахування процентів на залишок коштів по КР здійснюється, щомісячно за ставкою, визначеною в Тарифах Банку. Банк зараховує суму процентів на КР Клієнта в останній робочий день кожного місяця.
4.1.6. Платіжні операції з використанням БПК проводяться за дебетово-кредитною схемою: Клієнт здійснює платіжні операції в межах залишку коштів, які обліковуються на його рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності – за рахунок та в межах наданої Банком кредитної лінії/кредитного ліміту/овердрафту. Надання Банком кредитних ліній/ кредитних лімітів/овердрафтів здійснюється згідно з Договорами на умовах, передбачених відповідними банківськими продуктами та/або Тарифами Банку та/або Пакетними пропозиціями, які забезпечуються заставою майнових прав на грошові кошти Клієнта, що знаходяться/надходять на його Рахунки у Банку (включаючи виплати, що здійснюються роботодавцем у зв'язку з відносинами трудового найму) у розмірі, що дорівнює заборгованості Клієнта за такими Договорами, на строк існування такої заборгованості. Якщо в момент настання строку виконання Клієнтом своїх зобов'язань за такими Договорами, вони не будуть виконані або будуть виконані неналежним чином, Клієнт з метою задоволення вимог Банку, доручає останньому звернути стягнення на заставлені майнові права, зазначені в цьому пункті Умов.
4.1.7. На КР в національній валюті фізичних осіб-резидентів зараховуються всі кошти, відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності.
4.1.8. На КР в національній валюті фізичних осіб-нерезидентів зараховуються кошти, відповідно до вимог чинного законодавства України.
4.1.9. З КР в національній валюті фізичних осіб-резидентів забороняється перерахування коштів на будь-який рахунок фізичних осіб-нерезидентів.
4.1.10. Кошти з КР використовуються для розрахунків за платіжними операціями, проведеними за допомогою БПК або додаткових БПК, або для здійснення інших платіжних операцій, передбачених Договором, Тарифами та цими Умовами. Витратні операції за БПК здійснюються

в межах Платіжного ліміту, а у випадку відкриття Кредитної лінії або встановлення кредитного ліміту чи ліміту овердрафту в межах Витратного ліміту.
4.1.11. Банк самостійно здійснює купівлю-продаж іноземної валюти для здійснення розрахунків з Платіжною системою. При цьому відшкодування витрат Банку на здійснення такої операції відбувається згідно з Тарифами Банку.
4.1.12. Враховуючи особливості функціонування МПС, сума видаткової платіжної операції, заблокована на рахунку, може відрізнятись від суми видаткової платіжної операції, списаної з рахунку (в тому числі, але не виключно, у зв'язку з: виникненням курсової різниці; використанням МПС технології авторизації), а також не співпадати у часі блокування та списання коштів. Банк не несе відповідальності та не відшкодовує Клієнту різницю між заблокованою та списаною сумами за платіжною операцією.
4.1.13. Клієнт доручає, а Банк списує з КР Клієнта кошти по всіх витратних операціях, що здійснювались за БПК та/або додатковими БПК, а також суми фактичної заборгованості (в т.ч., але не виключно вартості послуг згідно Тарифів Банку), що виникли за цим Договором та іншими будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (в т.ч. за рахунок забезпечення, переданого Банку згідно цих Умов та/або Договору).
4.1.14. Клієнт доручає, а Банк зараховує на КР Клієнта кошти по переказах, які здійснюються за реквізитами БПК та/або додаткових БПК. Переказ, ініційований платником за межами України в іноземній валюті за допомогою міжнародної платіжної системи, за дорученням платника виплачується фізичній особі/зараховується на КР отримувача (фізичної особи) у національній валюті за комерційним курсом Банку.
4.1.15. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання сум фактичної заборгованості (в т.ч., але не виключно вартості послуг згідно Тарифів Банку) в іноземній валюті, з подальшим продажем на МВРУ від імені Клієнта. Ініціатором відповідної платіжної інструкції за договірним списанням є Банк. Платіжна інструкція ініціаторам якої є Банк вважається такою що була здійснена за згодою Клієнта.
4.1.16. Для відкликання платіжної інструкції Клієнт має надати Банку розпорядження про відкликання згоди за формою затвердженою Банком у паперовому вигляді у відділенні Банку, в якому він обслуговується.
4.1.17. В разі надання кредиту до КР та/або в разі виникнення заборгованості по КР, Банк здійснює погашення заборгованостей за рахунок коштів, що знаходяться/надходять на КР та є забезпеченням, в такій послідовності: прострочені нараховані проценти по Кредиту/Овердрафту, сума простроченої заборгованості по Кредиту/Овердрафту, строкові нараховані проценти по Кредиту/Овердрафту, строкова сума заборгованості по Кредиту/Овердрафту, плата, що передбачена Тарифами Банку по Кредиту/Овердрафту, неустойка. У випадку, якщо на КР одночасно наявна заборгованість по Овердрафту та по Кредиту, то спочатку погашається в повному обсязі заборгованість по Овердрафту (включаючи проценти та комісії за користування Овердрафтом) відповідно до визначеної в цьому пункті послідовності, а потім здійснюється погашення заборгованості по Кредиту (включаючи проценти та комісії за користування Кредитом) відповідно до визначеної в цьому пункті послідовності.
4.1.18. Заборгованість по КР Клієнта, в тому числі несанкціонована, забезпечується усіма коштами та майном, що належать Клієнту на праві власності (в т.ч. заставою майнових прав на грошові кошти, що знаходяться/надходять на його КР у Банку, включаючи виплати, що здійснюються роботодавцем у зв'язку з відносинами трудового найму) та на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України, включаючи й кошти на рахунках, які відкриті в Банку та належать Клієнту.
4.1.19. Щомісячно, починаючи з 6-ого числа наступного місяця, Власник Рахунку має право отримати в Банку виписку, яка включає в себе всі операції з БПК і платежі Банку, а також баланс карткового рахунку за розрахунковий період. Неотримання Власником карткового рахунку виписки не звільняє його від виконання зобов'язань по розрахунках з Банком.
4.1.20. Якщо Власник карткового рахунку виявив розбіжності між платіжними операціями та сумами, вказаними у виписці і фактично проведеними, то протягом 60 календарних днів після її отримання, він повинен повідомити Банк в письмовій формі/за телефонами (0 44) 593-10-20, 0-

800-501-808. У протилежному випадку виписка вважатиметься підтвердженою, і подальші претензії не прийматимуться.
4.1.21. Якщо претензія розглядається, Банк має право списати з карткового рахунку всі суми витрат (згідно Тарифів), пов'язані з розглядом заяви. Якщо претензія обґрунтована, ці кошти повертаються на картковий рахунок.
4.1.22. Сторони узгодили, що вразі оскарження операцій здійснених з використанням платіжних карток/їх реквізитів/токенів, клієнт попередньо самостійно зв'язується із точкою, що проводила продаж товарів/послуг для вирішення питання повернення коштів/заміни товару/тощо.
4.1.23. Сторони узгодили, що Банк може не проводити претензійну роботу щодо оскарження операцій здійснених з використанням платіжних карток/їх реквізитів/токенів за умови, якщо розмір спірної операції становить менше, ніж 100 грн. У випадку, якщо операція здійснена в іншій валюті, гранична сума визначається шляхом її конвертації у валюту операції за офіційним курсом НБУ на момент здійснення операції.
4.1.24. Сторони узгодили, що Банк проводить претензійну роботу щодо оскарження операцій здійснених з використанням платіжних карток/їх реквізитів/токенів, у кількості не більше 35 операцій по одній карті протягом 120 днів.
4.1.25. Еквайр може підтвердити обґрунтованість претензії або надати власне обґрунтування безпідставності претензії підкріплене наявними в еквайра документами, даними програмного забезпечення, копіями електронного спілкування з клієнтом тощо.
4.1.26. Вразі підтвердження обґрунтованості претензії кошти повертаються на картковий рахунок клієнта протягом 45 календарних днів з моменту отримання повідомлення/заяви згідно п.4.1.20.
4.1.27. Вразі отримання обґрунтування від еквайра щодо безпідставності претензії, Банк ознайомлює Клієнта із результатом розгляду претензії. Вразі незгоди з обґрунтуванням, Клієнт може звернутися до Банку у письмовій формі/за телефонами (0 44) 593-10-20, 0-800-501-808 для ініціювання розгляду претензії арбітражним комітетом платіжної системи протягом 30 календарних днів з моменту отримання відповіді від еквайра. У разі програшу Банком арбітражного процесу, ініційованого Клієнтом, Клієнт зобов'язується сплатити Банку плату розмірі еквівалентному 500 доларів США за офіційним курсом НБУ на день оплати та відшкодовує Банку додаткові витрати, понесені Банком в процесі претензійної роботи. Платежі Клієнта, передбачені цим пунктом, Клієнт доручає Банку списати з його карткового рахунку.
4.1.28. Клієнт доручає Банку самостійно, без його звернення, ініціювати розгляд претензії за операціями з використанням його платіжних карток/їх реквізитів/токенів за неможливості Банку зв'язатися з Клієнтом якщо:
Банком виявлення факти здійснення транзакції з порушенням правил міжнародної платіжних систем, що призвели до утворення технологічного овердрафту на рахунку/рахунках Клієнта
Банк має підозру що точка проведення операції здійснює шахрайські дії.
4.1.29. Якщо операція, за якою клієнтом виявлено розбіжності згідно п.4.1.20 здійснена з використанням платіжних карток/їх реквізитів/токенів у пристроях Банку, Банк самостійно, без звернення до платіжної системи перевіряє обґрунтованість претензії. Вразі підтвердження обґрунтованості претензії, кошти повертаються на картковий рахунок Клієнта протягом 45 календарних днів з моменту отримання звернення Клієнта.
4.1.30. Банком може бути передбачено тариф за безпідставне оскарження операції.
4.1.31. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він у повній мірі ознайомлений зі змістом ст. 190 та ст. 222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

4.2. **Права та обов'язки сторін**

4.2.1. **Банк зобов'язаний:**

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

4.2.1.2. Протягом 15-ти (п'ятнадцяти) робочих днів з дати відкриття КР Клієнту, оформити та надати персоналізовану фізичну Картку на ім'я Держателя, а за умови надання Клієнтом заяви надати додаткові Картки.
4.2.1.3. Протягом одного робочого дня з дати відкриття КР, надати Клієнту реквізити Діджитальної карти оформленої на його ім'я.
4.2.1.4. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями по БПК та/або по додатковим БПК згідно з вимогами чинного законодавства України, нормативної документації Банку, з врахуванням технічних та технологічних можливостей Банку.
4.2.1.5. Надавати за вимогою Клієнта виписки по КР та приймати за підписом Клієнта претензії по випискам протягом 60-ти (шестидесяти) календарних днів після отримання виписки Клієнтом.
4.2.1.6. Заблокувати БПК та/або додаткові БПК у разі повідомлення Клієнта та/або Додаткових держателів про втрату БПК та внести БПК до Стоп-листа на підставі звернення Клієнта до Контакт-центру Банку.
4.2.1.7. Продовжити строк дії БПК та/або додаткових БПК, які випущені до КР, з новою датою закінчення строку їх дії, при умові оплати послуг згідно з Тарифами Банку та за умови подання організацією (установою, підприємством) відповідного листа/підтвердження працевлаштування Клієнта – якщо БПК випущена в рамках зарплатного проекту.
4.2.1.8. Здійснити закриття КР у порядку та випадках, передбачених Умовами.
4.2.2. **Банк має право:**
4.2.2.1. Відмовити Клієнту у перевипуску БПК та/або додаткових БПК в разі порушення Клієнтом (Держателем) та/або Додатковими держателями вимог Умов, Договору та Тарифів Банку.
4.2.2.2. Обмежити або заблокувати використання БПК та/або додаткових БПК, зупинити право Клієнта (Держателя) та/або Додаткових держателів на їх використання, а також внести БПК та/або додаткові БПК до Стоп-листа у разі виникнення простроченого платежу або в разі здійснення операцій, які суперечать інтересам Клієнта або Банку, з використанням БПК або нанесеної на ній інформації та/або у разі порушення Клієнтом (Держателем) та/або Додатковими держателями вимог Умов та/або Договору та/або Тарифів Банку та/або у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Обмеження права Клієнта (Держателя) розпоряджатися коштами на КР здійснюється виключно у випадках, встановлених законодавством України.
4.2.2.3. Відмовити Клієнту у перевипуску БПК, емітованої до Рахунку, якщо протягом останніх 6 (шести) місяців на Рахунку не було зарахувань грошових коштів та на Рахунку відсутній дебетовий залишок грошових коштів – для Рахунків, відкритих в рамках зарплатних проектів.
4.2.2.4. Відновити право Клієнта (Держателя) на використання БПК та/або додаткових БПК та виключити їх зі Стоп-листа після усунення обставин, що були підставою для застосування обмеження, зокрема після погашення Клієнтом заборгованості по КР, проходження процедури перевірки (повторної ідентифікації) та/або підтвердження правомірності платіжних операцій.
4.2.2.5. З власної ініціативи в односторонньому порядку доповнювати та/або змінювати Тарифи Банку та Умови (в тому числі, викладати Умови в новій редакції), у випадку якщо ці зміни стосуються змін правил користування БПК або тарифів на обслуговування БПК, про що Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження таких змін та не пізніше ніж за 1 (один) календарний день до дати впровадження змін щодо нарахування відсотків на залишок коштів на поточному та/або накопичувальному рахунку із зазначенням дати, з якої вони встановлюються Банком, одним чи декількома із наступних способів на вибір Банку:
– розміщенням інформації на Сайті Банку https://www.clhs.com.ua;
– розміщенням інформації у виписках з КР;
– електронними засобами зв'язку;
– інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень);
– поштовим повідомленням (за адресою Клієнта, що вказана в Договорі);

– через особу, уповноважену належним чином організацією (установою, підприємством);
– через Мобільний застосунок;
– направлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта;
– пуш-повідомлення у Мобільному застосунку.

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

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

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

4.2.2.9. На підставі Договору встановити ліміт овердрафта, в розмірі, який відповідає вимогам внутрішніх нормативних документів Банку. Мінімальний ліміт овердрафту становить 500,00 грн. (п’ятсот гривень).

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

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

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

4.2.3. **Клієнт зобов'язаний:**

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

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

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

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

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

4.2.3.6. У випадку незгоди з випискою по КР, Клієнт зобов'язаний протягом 60-ти (шестидесяти) календарних днів з моменту її отримання (фактом підтвердження отримання виписки є: поштове повідомлення; факт відправлення виписки по електронній пошті; підтверджуючий підпис Клієнта або довіреної особи Клієнта про отримання відповідної виписки, акт прийому-передачі виписок по карткових рахунках, підписаний уповноваженим працівником організації (підприємства, установи), де працює Клієнт) письмово повідомити про це з наданням зауважень та/або заперечень та необхідних підтверджуючих документів (копії чеків, рахунків і т.п.), в іншому випадку виписка вважається прийнятою Клієнтом без будь-яких претензій. При неотриманні виписки, в разі незгоди Клієнта зі списанням коштів, письмово повідомити про це Банк не пізніше 60-ти (шестидесяти) календарних днів з моменту проведення операції по КР.

4.2.3.7. Самостійно регулювати фінансові взаємовідносини з Додатковими держателями БПК.
4.2.3.8. Не розголошувати ПІН-код та не передавати БПК в користування третім особам.
4.2.3.9. У разі втрати/крадіжки БПК та/або додаткових БПК або розголошенні ПІН-коду відразу повідомити про це Банк за телефоном (0 44) 593-10-20, 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів), заблокувати БПК та отримати реєстраційний номер дзвінка. Без отримання такого номера претензії Клієнта щодо блокування БПК прийматись не будуть. Письмово підтвердити вказані обставини у строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту надання відповідного усного повідомлення. Письмове підтвердження може бути направлене на адресу Банку рекомендованим листом або факсимільним повідомленням або може бути надане безпосередньо Клієнтом при відвіданні Банку.
4.2.3.10. Після отримання відповідної вказівки Банку припинити користування БПК.
4.2.3.11. Повернути отримані БПК та/або додаткові БПК у наступних випадках:
– у разі закінчення строку дії БПК та/або додаткових БПК, що здійснюється протягом 10-ти (десяти) календарних днів після закінчення строку її (їх) дії;
– у разі звільнення Клієнта з організації (установи, підприємства), що здійснюється протягом 10-ти (десяти) календарних днів з дати звільнення Клієнта (за зарплатними проектами);
– в інших випадках та у строки, що передбачені цими Умовами (включаючи розірвання договору та закриття КР з ініціативи Клієнта).
4.2.3.12. Відшкодувати Банку у повному обсязі усі збитки, спричинені невиконанням та/або неналежним виконанням Клієнтом та/або Додатковими держателями зобов'язань за цими Умовами, в тому числі можливі судові витрати.
4.2.3.13. Протягом 3 (трьох) робочих днів письмово повідомляти Банк про будь-яку зміну особистих даних (реквізитів), які вказані в Договорі.
4.2.3.14. Не використовувати БПК та/або додаткові БПК з метою, що не передбачена цими Умовами.
4.2.3.15. Клієнт доручає Банку здійснювати списання помилково зарахованих на КР коштів. В разі зняття Клієнтом з КР помилково зарахованих Банком коштів та у випадку недостатності кошів на КР, Клієнт повинен повернути ці кошти Банку протягом одного дня з моменту їх зняття.
4.2.3.16. Не використовувати КР для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності.
4.2.3.17. У випадку незгоди Клієнта зі зміненими та/або доповненими Тарифами Банку та/або Умовами, про які Клієнт був повідомлений відповідно до п.4.2.2.5. Підрозділу 4 Розділу 2цих Умов, Клієнт зобов’язаний до дати вступу в дію вказаних змін та/або доповнень надати Банку відповідну заяву (повідомлення) про намір припинити дію Договору. У разі ненадання Клієнтом у зазначений строк вказаної заяви (повідомлення), зміни, про які йдеться у п.4.2.2.5. Підрозділу 4 Розділу 2цих Умов, вважаються прийнятими Клієнтом.
4.2.4. **Клієнт має право:**
4.2.4.1. Доручити Банку припинити видаткові операції по БПК (заблокувати БПК) або внести до Стоп-листа БПК та/або додаткові БПК, а також відновити видаткові операції по БПК (розблокувати БПК) та/або додатковим БПК шляхом звернення особисто до Банку цілодобово за телефонами (044) 593-10-20, 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів). Після постановки БПК до Стоп-листа на підставі наданої Клієнтом відповідної письмової заяви БПК не розблоковується.
4.2.4.2. Отримувати виписки про стан КР та про операції, які проводились по КР. Неотримання виписки не надає Клієнту право посилатися на таку обставину, як на підставу звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за цим Договором.
4.2.4.3. Звертатися до Контакт-центру за допомогою програмного забезпечення та технічних засобів телефонного зв’язку та/або текстового/голосового/ відео зв’язку щодо обслуговування, отримання консультацій щодо послуг Банку; припинення/відновлення видаткових операцій щодо БПК (блокування/розблокування БПК); встановлення/зміни будь-яких індивідуальних лімітів, в т.ч. на операції в Інтернеті, а також виконання інших дій з карткою, які передбачені цими Умовами.
4.2.4.4. Припинити дію Договору в порядку, передбаченому умовами Договору.

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

4.3. **Відповідальність сторін**

4.3.1. До моменту повідомлення Банку про факт втрати БПК та/або індивідуальної облікової інформації відповідальність за збитки від виконання неналежних платіжних операцій несе Клієнт. З моменту повідомлення Клієнтом Банку про факт втрати БПК та/або індивідуальної облікової інформації у спосіб визначений Умовами відповідальність за виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій несе Банк. Клієнт несе повну відповідальність за операціями, які здійснюються до моменту внесення БПК та/або додаткових БПК до Стоп-листа.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.16. У випадку настання форс-мажорних обставин строк виконання зобов'язань переноситься на строк дії таких обставин.
4.3.17. Сторони не звільняються від відповідальності по своїх зобов'язаннях, які виникли до настання обставин, визначених у п.4.3.15 Підрозділу 4 Розділу 2 цих Умов.

4.4. **Строк дії Договору**
4.4.1. Припинення дії Договору здійснюється відповідно до цих Умов та Договору.
4.4.2. Залишок грошових коштів по КР видається (виплачується) Клієнту готівкою або перераховується згідно з відповідною письмовою заявою Клієнта на інший рахунок в строки та згідно порядку встановленими Умовами. У випадках закриття КР залишок коштів по ньому перераховується у відповідності до вимог чинного законодавства України.
4.4.3. Припинення дії Договору за ініціативою Банку здійснюється у випадку:
– порушення Клієнтом умов цього Договору,
– наявності підстав, передбачених діючим законодавством України,
– відсутності операцій за КР Клієнта протягом строку визначеному даним Договором та Умовами,
– отримання листа від суб'єкта господарювання про розірвання трудових відносин між суб'єктом господарювання та Клієнтом або про припинення обслуговування в рамках зарплатного проєкту (для Договорів відкритих при обслуговуванні зарплатних проєктів),
– виникнення у Банку підозри або виявлення ознак незаконних операцій із БПК з боку Клієнта,
– в інших випадках передбачених Умовами та Договором.
4.4.4. Якщо Договір Клієнта був відкритий в рамках зарплатного проєкту, обслуговування якого припиняється або Клієнт розриває трудові відносини із суб'єктом господарювання, Банк може пропонувати Клієнту продовжити обслуговування Договору на умовах, що діють в Банку для фізичних осіб – приватних клієнтів.
4.4.5. У разі наявності підстав, передбачених Договором та/або чинним законодавством України, Банк має право розірвати Договір.
4.4.6. Сторони погодили, що Банк має право припинити дію Договору, який передбачає випуск та обслуговування діджитальних карток без додаткового повідомлення Клієнта, за виконання всіх наступних умов:
– на КР відсутні залишки коштів,
– протягом 6 місяців Клієнтом не здійснено жодної успішної фінансової операцій з використанням картки/реквізитів/токену картки,
– реквізити КР не зазначені для виплати відсотків за вкладом або повернення самого вкладу в рамках договорів укладених з Банком.
4.4.7. В інших випадках Банк попереджає клієнта за 14 (чотирнадцять) календарних днів одним із способів:
– шляхом надсилання відповідного повідомлення поштою,
– через Мобільний застосунок, в тому числі, шляхом відправки PUSH-повідомлень,
– наплавленням смс-повідомлень;
– електронною поштою,
– через Контакт-центр.
4.4.8. Сторони домовилися, що Клієнт згоден із розірванням Договору, якщо протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дати надсилання Банком повідомлення він не звернувся до установ Банку та/або при настанні умов визначених у п. 4.4.6.
4.4.9. Після спливу 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дати надсилання Банком повідомлення та/або при настанні умов визначених у п. 4.4.6, Банк має право заблокувати БПК, випущені в рамках Договору, а через 30 (тридцять) календарних днів із дати блокування БПК або при настанні умов визначених у п. 4.4.6 закрити всі КР Клієнта, які відкриті за Договором, при цьому всі наявні залишки коштів за ними перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом в установах Банку за його першою вимогою з урахуванням вимог чинного законодавства України.

4.4.10. У випадку відправлення Банком пропозиції щодо розірвання Договору, або у випадку подання Клієнтом до Банку заяви про закриття КР, Клієнт не пізніше 14-го календарного дня з дати відправлення Банком пропозиції щодо розірвання Договору або з дня подання до Банку заяви про закриття КР зобов'язаний повернути до Банку всі картки, які були видані Банком за Договором, та погасити існуючу заборгованість перед Банком за Договором.
4.4.11. У випадку неповернення Клієнтом карток до Банку, Банк на 14-й (чотирнадцятий) календарний день блокує (припиняє) операції Клієнта за всіма картками, які були видані за Договором. Клієнт повинен погасити заборгованість, яка може виникнути, протягом 30 (тридцяти) календарних днів після моменту їх блокування Банком за операціями, здійсненими за цими картками до моменту блокування їх Банком.
4.4.12. При закритті Рахунків, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. На підставі розрахункових документів Клієнта залишок коштів з Накопичувального Рахунку та/або Зарплатного Рахунку Банк перераховує на КР, після чого залишок коштів з КР перераховує на вказаний Клієнтом рахунок, чи виплачує в готівковій формі, з урахуванням вимог чинного законодавства України.
4.4.13. З дати закриття всіх КР за Договором та погашення Сторонами в повному обсязі існуючої за Договором заборгованості, Договір вважається розірваним. Датою розірвання Договору є дата закриття останнього КР в рамках даного Договору.
4.4.14. Закриття КР згідно з цими Умовами здійснюється в наступному порядку:
4.4.14.1. Банк блокує БПК відкриті в рамках Договору :
– при поданні Клієнтом відповідної письмової заяви та/або при поверненні БПК, які відкриті в рамках Договору
– або у строк 14 (чотирнадцять) календарних днів від дати направлення Банком відповідного повідомлення.
– або при настанні умов визначених у п. 4.4.6
4.4.14.2. КР закривається у строк не раніше 30-ти (тридцяти) календарних днів від дати блокування БПК або при настанні умов зазначених в п. 4.4.6 за умови повного погашення всіх заборгованостей по КР. Залишки по КР та нараховані проценти по ним повертаються Клієнту,
4.4.14.3. У випадку непогашення Клієнтом заборгованостей по КР, КР не закривається до моменту повного виконання Клієнтом зобов'язання щодо погашення заборгованостей по КР. При цьому, Банк вправі звернутися до суду щодо вирішення питання про виконання Клієнтом зазначеного зобов'язання в примусовому порядку згідно з законодавством України.
4.4.15. У разі відсутності операцій за КР (крім списань комісій та нарахування відсотків згідно тарифів здійснених Банком ) Клієнта протягом 6-ти місяців поспіль, Банк має право закрити КР за умови сплати комісії згідно з Тарифами Банку та припинити дію Договору.

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

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

5.1.1. Сторони домовились, що видача коштів з Зарплатного Рахунку відбувається виключно шляхом перерахування коштів на КР (в тому числі, при технічній можливості, з використанням банкоматів Банку та банків-партнерів).
5.1.2. У випадку, якщо Клієнтом є фізична особа – нерезидент, обслуговування Зарплатного Рахунку, здійснюється у режимі функціонування, встановленому законодавством для поточних рахунків фізичної особи – нерезидента, згідно з умовами Договору та вимог законодавства України.
5.1.3. Зарплатний Рахунок відкривається виключно в національній валюті
5.1.4. Сторони домовились про те, що поповнення Зарплатного Рахунку здійснюється виключно у вигляді основної та додаткової заробітної плати, заохочувальних та компенсаційних виплат, які виплачуються роботодавцем у зв'язку з відносинами трудового найму з Власником рахунку, та згідно з умовами укладеного між Банком та підприємством (установою, організацією) договору

про надання послуг по зарахуванню та виплаті заробітної плати з використанням БПК. Клієнт зобов'язаний не зараховувати власні та/або інші кошти в готівковій та безготівковій формі на Зарплатний Рахунок.

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

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

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

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

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

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

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

5.1.10. Клієнт надає Банку платіжну інструкцію на здійснення періодичних переказів, з Зарплатного Рахунку на інші власні рахунки відповідно до цих Умов, Договору та Тарифів Банку.

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

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

5.1.13. Кредитні лінії (ліміти)/овердрафти, що надані Банком Клієнту згідно з Договорами на умовах, передбачених відповідними банківськими продуктами та/або Тарифами Банку та/або Пакетними пропозиціями, забезпечуються заставою майнових прав на грошові кошти Клієнта, що знаходяться/надходять на його Зарплатний Рахунок у розмірі, що дорівнює заборгованості Клієнта за такими Договорами, на строк існування такої заборгованості. Якщо в момент настання

строку виконання Клієнтом своїх зобов'язань за такими Договорами, вони не будуть виконані або будуть виконані неналежним чином, Клієнт з метою задоволення вимог Банку, доручає останньому звернути стягнення на заставлені майнові права, зазначені в цьому пункті Умов.
5.1.14. Закриття зарплатного рахунку здійснюється за умови повного погашення всіх заборгованостей по Зарплатному Рахунку.

Закриття зарплатного рахунку здійснюється при закритті КР та припиненні дії Договору у випадках та у строки визначені п.4.4 підрозділу 4 даних Умов.

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

6.1. **Порядок функціонування накопичувального Рахунку в гривні** (далі в цьому пункті – накопичувальний Рахунок) **та нарахування процентів на суму коштів, що знаходяться на накопичувальному Рахунку**
6.1.1. Накопичувальний Рахунок відкривається на підставі Заяви-договору відповідного продукту.
6.1.2. Сторони домовились, що видача коштів з накопичувального Рахунку відбувається шляхом перерахування коштів на КР або з поточного рахунку, який відкритий у Банку на ім'я Клієнта, або через касу Банку.
6.1.3. У випадку, якщо Клієнтом є фізична особа – нерезидент, обслуговування накопичувального Рахунку здійснюється у режимі функціонування, встановленому законодавством для поточних рахунків фізичної особи – нерезидента, згідно з цими Умовами, Договором та вимог чинного законодавства України.
6.1.4. Сторони домовились про те, що поповнення накопичувального Рахунку готівковими коштами у іноземній валюті може здійснюватися лише Клієнтом (або за наявності нотаріальної довіреності).
6.1.5. На залишок коштів на накопичувальному Рахунку Клієнта Банк нараховує проценти, згідно з умовами Договору.
6.1.6. Розмір процентів визначається рішенням відповідного колегіального органу Банку та публікується на сайті Банку.
6.1.7. Проценти по накопичувальному Рахунку нараховуються на залишок коштів, який розміщено на накопичувальному Рахунку, в період, за який здійснюється нарахування процентів. У випадку, якщо залишок по накопичувальному рахунку впродовж розрахункового періоду склав 0 (нуль) гривень, проценти за цей розрахунковий період не нараховуються. Залишок коштів на Рахунку Клієнта повинен бути сформований станом на кінець операційного дня Банку.
6.1.8. Проценти нараховуються в період з першого календарного дня поточного місяця по останній календарний день поточного місяця включно. Нарахування Банком процентів здійснюється щомісячно, в останній робочий день місяця. Перший період нарахування процентів розпочинається з дня надходження суми грошових коштів на накопичувальний Рахунок. День надходження суми грошових коштів на накопичувальний Рахунок не враховується при розрахунку процентів Для розрахунку процентів за накопичувальним Рахунком приймається метод факт/факт, тобто фактична кількість днів в періоді нарахування процентів та фактична кількість днів у році.
6.1.9. Сплата процентів Клієнту за умови розміщення коштів на накопичувальному Рахунку відбувається в день нарахування процентів (останній робочий день місяця) але не пізніше першого робочого дня, що слідує за періодом нарахування процентів. Нараховані проценти сплачуються Клієнту шляхом їх перерахування на накопичувальний Рахунок.
6.1.10. Власник рахунку та Банк погодили, що протягом строку дії Договору накопичувальний Рахунок може поповнюватись наступними шляхами:
– шляхом зарахування Клієнтом коштів в поповнення накопичувального Рахунку (через касу Банку, перерахуванням коштів з інших рахунків (відкритих як в межах Банку, так і за його межами), шляхом перерахування коштів клієнтом у мобільному застосунку Банку);

– за наданим дорученням Клієнта, шляхом договірного списання з його КР та/або інших рахунків, відкритих в АТ “БАНК КД”.

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

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

6.1.13. Клієнт надає Банку платіжну інструкцію на здійснення згідно з умовами Договору періодичних переказів, з КР Клієнта на накопичувальний Рахунок.

6.1.14. Поповнення НР дозволяється:

а) Готівковковими коштами в касі Банку (мінімальна сума поповнення для національної валюти - 100 грн, для іноземної валюти 5,00 дол. США/Євро, максимальна сума поповнення – не передбачена).

б) безготівково:

– постійно діючі розпорядження з рахунку клієнта;
– виплата процентів по строковим депозитам клієнта;
– виплата тіла по строковим депозитам;
– переказ у мобільному застосунку банку з власних рахунків;
– переказ у відділенні з власних рахунків;
– переказ із-за меж Банку;
– зарахування від купівлі/продажу/обміну валюти.

6.1.15. Отримання коштів з НР дозволяється шляхом перерахування коштів на КР чи поточний рахунок клієнта відкритий у Банку або готівково з НР через касу Банку.

6.1.16. Банк перераховує кошти з КР на накопичувальний Рахунок на умовах договірного списання, згідно з Договором, укладеним між Клієнтом та Банком та/або згідно з відповідними додатковими договорами до нього та/або додатків до нього. Ініціатором відповідної платіжної інструкції за договірним списанням є Банк. Платіжна інструкція, ініціаторам якої є Банк, вважається такою, що була здійснена за згодою Клієнта.

6.1.17. Для відкликання платіжної інструкції Клієнт має надати Банку розпорядження про відкликання згоди за формою, затвердженою Банком, у паперовому вигляді у відділенні Банку.

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

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

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

6.1.21. Процентні ставки по накопичувальним Рахункам розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

6.1.22. Закриття накопичувальних рахунків здійснюється:

– за заявою Клієнта;
– за ініціативою Банку - у випадку відсутності залишку коштів на накопичувальному Рахунку впродовж 6 (шести) та більше місяців підряд, Банк має право закрити накопичувальний Рахунок. Ініціювання Банком закриття накопичувального Рахунку є його правом, а не обов’язком.

## Підрозділ 7. Умови надання, обслуговування і погашення овердрафту

7.1. Банк встановлює Клієнту до КР ліміт овердрафту згідно з Договорами на умовах, передбачених відповідними банківськими продуктами та/або Тарифами Банку та/або Пакетними

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

7.2. Строк дії ліміту овердрафту один рік з автоматичною пролонгацією.

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

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

– при оформлені Клієнтом відпустки по догляду за дитиною;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.12. При надходженні від Клієнта грошових коштів у рахунок погашення овердрафту (в тому числі простроченого овердрафту)/Кінцевого погашення овердрафту (в тому числі Кінцевого погашення простроченого овердрафту) та/або процентів (в т.ч. прострочених процентів) за користування овердрафтом (в тому числі простроченим овердрафтом), та/або плати за додаткові та/або супутні послуги Банку, виконання Клієнтом зобов'язань здійснюється у наступній черговості:

– у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума овердрафту (якщо прострочення буде мати місце) та прострочені проценти за користування овердрафтом (якщо прострочення буде мати місце);

– у другу чергу сплачуються сума овердрафту та проценти за користування овердрафтом;

– у третю чергу сплачуються комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з Тарифами та неустойка (якщо неустойка буде мати місце).

7.13. Перегляд розміру овердрафту здійснюється Банком в порядку та на умовах, передбачених Договором на оформлення відповідного банківського продукту – один раз на квартал.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в) відмови Клієнта від овердрафту.

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

7.16. Сторони домовилися, що ліміт овердрафту може бути зменшений або анульований за ініціативою Банку у разі настання будь-якої із подій, визначених п. 7.13. Підрозділу 7 Розділу 2 цих Умов.

7.17. Банк набуває право встановити, зменшити або анулювати ліміт овердрафту з моменту укладення з Клієнтом Договору. У випадку зменшення ліміту овердрафту, сума заборгованості Клієнта, що перевищує суму нового ліміту овердрафту, вважається обов'язковою до погашення

на дату зменшення ліміту овердрафту, а у разі анулювання ліміту овердрафту, термін повернення овердрафту та внесення плати за користування овердрафтом вважається таким, що настав, а заборгованість Клієнта вважається обов'язковою до погашення на дату анулювання ліміту овердрафту.

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

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

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

– дотримання Клієнтом умов Договору та цих Умов;
– відсутності заяви/звернення від Клієнта про бажання анулювати ліміт овердрафту.

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

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

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

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

7.24. Банк має право відступати, передавати та будь-яким іншим чином відчужувати, а також передавати в заставу, свої права кредитора за овердрафтом (повністю або частково) без згоди Клієнта, а також розкривати інформацію (в тому числі ту, що містить банківську таємницю відповідно до законодавства України), яка пов'язана з такою передачею третім особам протягом строку дії овердрафту, включаючи випадки, якщо така передача/відступлення прав викликана невиконанням Клієнтом (позичальником) умов Договору. Банк зобов'язується повідомити Клієнта про відступлення права вимоги за Договором протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення.

7.25. Банк зобов'язується (а у разі залучення новий кредитор або колекторська компанія) здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості ( у разі виникнення) з Клієнтом (позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, та яких Банк зобов'язаний попередити про таке фіксування.

7.26. Клієнт має право звернутися до Національного банку України у разі порушення Банком законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із Клієнтом при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також звернутися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Клієнту у процесі врегулювання простроченої заборгованості за Договором.

## Підрозділ 8. Правила оформлення та використання Картки

### 8.1. Загальні положення

8.1.1. Правила оформлення та використання Картки регулюють порядок використання Карток міжнародної платіжної системи VISA, оформлених Банком, та переданих у користування Держателю карти.

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

8.2. **Випуск фізичної Карти**

8.2.1. Протягом строку, визначеного цими Умовами, Банк оформлює та видає персоналізовану Картку на ім'я Держателя, а за умови надання Клієнтом заяви випускає та видає додаткові Картки.

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

8.2.3. Передача фізичної Картки та ПІН -коду Держателю.

– Банк повідомляє ПІН-код Держателю Картки шляхом направлення повідомлення на фінансовий номер, який був зазначений в Заяві-договорі.

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

8.3. **Випуск Діджитальної Карти**

8.3.1. Відповідно до цих Умов та умов відповідного Договору, Банк оформлює на ім'я Держателя Діджитальну картку.

8.3.2. Клієнт має змогу замовити оформлення Діджитальної картки в Мобільному застосунку Банку.

8.3.3. Реквізити Діджитальної Картки Банком надаються виключно її Держателю в Мобільному застосунку.

8.3.4. ПІН-код Діджитальної картки надається Держателю Картки шляхом надсилання повідомлення на фінансовий номер, який був зазначений в Заяві-договорі.

8.3.5. Банк має право припинити, або призупинити дію Діджитальної Картки, а також відмовити у її відновленні, заміні або оформлення нової в разі порушень Клієнтом умов Договору та/або цих Умов.

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

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

8.4.2. Держатель фізичної Картки повинен поставити підпис на звороті Картки кульковою ручкою в присутності працівника Банку відразу після її отримання.

8.4.3. Клієнт повинен запам'ятати ПІН-код та, в подальшому, не розголошувати його.

8.4.4. Держатель Карти має право змінити ПІН-код як для фізичної так і для Діджитальної Картки одним з доступних каналів надання такої послуги (АТМ, Мобільний застосунок Банку, інші канали).

8.4.5. Картка використовується в будь-якій торговій точці, банкоматі та пункті видачі готівки, де розташований логотип відповідної платіжної системи (Visa).

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

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

8.5. **Додаткові Картки**

8.5.1. За бажанням Власника КР Банк може оформити додаткову Картку на його діючий картковий рахунок іншій особі. Власник КР відповідає за всі операції з додатковою Картки

протягом всього терміну дії Договору і несе відповідальність за всю заборгованість по КР. За вимогою Власника рахунку Держатель додаткової Картки повертає її в установу Банку.

8.6. **Виникнення несанкціонованого овердрафту**

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

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

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

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

8.7.2. Комісія за зняття готівки списується з Клієнта згідно з Тарифами Банку. При отриманні готівки в касах інших банківських установ, з Клієнта може стягуватись додаткова комісія, встановлена іншим банком, яка не відображається в Тарифах АТ "БАНК КД".

8.8. **Отримання готівки в банківських установах**

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

8.8.2. Проведення платіжних операції з використанням терміналу:

8.8.2.1. касир повинен ініціювати операцію видачу готівки з використанням Платіжної картки через ПОС-термінал і таким чином надіслати авторизаційний запит. Після отримання відповіді, касир передає для підпису Держателю чек, роздрукований ПОС-терміналом. Якщо платіжна операція проводиться із введенням ПІН-коду, необхідність підпису на чеці визначається внутрішніми положеннями банку;

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

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

8.9. **Втрата та незаконне використання БПК**

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

8.9.2. Якщо БПК втрачено за кордоном, необхідно повідомити про це Банк, та звернутися до найближчої поліцейської дільниці.

8.9.3. Власник КР відповідає за всі суми по платіжних операціях з БПК, якщо він передав її сторонній особі або не повідомив Банк про те, що БПК загублено.
8.9.4. Дані про всі загублені та викрадені БПК заносяться в “стоп-лист".
8.9.5. При знаходженні БПК, яка занесена в “стоп-лист”, Держатель БПК повинен негайно повідомити про це Банк та повернути БПК.

8.10. **Строк дії БПК та видача нової БПК**
8.10.1. Строк дії БПК проставлено на її лицьовій стороні. БПК дійсна до останнього дня вказаного на ній місяця та року включно.
8.10.2. Якщо не порушено умови Договору, дія БПК припиняється у встановленому порядку. Для перевипуску картки Держатель повинен подати в Банк заяву на подовження терміну дії БПК (для карток, що випущені в рамках обслуговування зарплатних проєктів, лист подає організація).
8.10.3. Для перевипуску картки з власної ініціативи (втрата, пошкодження картки і т.д.) Клієнт може звернутись до Контакт центру Банку за вказаними у цих Умовах номерами телефонів.
8.10.4. Власник КР відповідає за те, щоб всі БПК за цим картковим рахунком після припинення терміну їх дії були повернені в Банк.
8.10.5. Якщо інформацію про додаткову БПК занесено в “стоп-лист”, то її Держатель може надати в Банк заяву про видачу нової БПК лише за згодою Власника карткового рахунка.

8.11. **Нестандартні ситуації**
8.11.1. При необхідності отримання за один раз більшої суми в банкоматі ніж це максимально можливо, по закінченню операції з видачі готівки потрібно повторити її з початку.
8.11.2. Банкомат завантажується касетами з купюрами різного номіналу. У випадку, якщо в будь-якій з касет закінчилися купюри, банкомат не завжди може видати суму, вказану користувачем, необхідно обрати суму кратну вартості вказаних на моніторі банкомату купюр.
8.11.3. В разі технічного збою банкомат може видати суму, що перевищує або менше від суми, що вибрана Держателем до отримання, але при цьому стан КР Держателя зменшується на замовлену суму. В разі помилкової видачі, Держатель повинен повідомити Банк та подати письмову заяву в довільній формі на ім’я керівника відповідного підрозділу Банку, в якій необхідно описати обставини проведення платіжної операції та надати ксерокопію чеку банкомату. Банк повністю контролює і фіксує всі платіжні операції з використанням банкомату, тому при найближчій інкасації банкомату буде проведена звірка стрічки банкомату та покупюрного складу касет. Стан КР Держателя буде приведений до відповідності з фактичними платіжними операціями (КР буде збільшено на недоотриману суму або зменшено на отриманий Держателем в банкоматі надлишок грошей). В разі виникнення труднощів, пов’язаних з некоректною роботою банкомату, видачею невірних купюр, необхідно звертатися за телефоном: (044) 593-10-20 або 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів).

8.12. **Повернення Банком затриманих банкоматом БПК**
8.12.1. Якщо БПК вилучена банкоматом АТ “БАНК КД” або іншого банку, то необхідно зателефонувати по тел. (044) 593-10-20 або 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів) та повідомити відповідального працівника про місце і час вилучення БПК.

8.13. **Розрахунок за допомогою БПК за товари та послуги**
8.13.1. БПК можна розрахуватися за товари та послуги в підприємствах, де є наявність відповідних терміналів для розрахунків БПК, логотипів Платіжної системи на вітринах, дверях або інших помітних місцях закладу.
8.13.2. При розрахунку БПК за товари та послуги Клієнт, повинен перевірити квитанцію (чек), на коректність вказання номеру БПК, суми, валюти і дати проведення платіжної операції або виконати іншу дію, передбачену вимогами еквайра, залежно від типу БПК.
8.13.3. При використанні картки для оплати товарів і послуг, Держатель не повинен випускати картку з поля зору. Якщо умовами проведення операції передбачено підписання чеку ПОС-

терміналу, перед тим, як підписати чек, Держатель повинен перевірити чи вірно зазначені сума і дата платіжної операції. Підписуючи даний документ, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель картки повинен одержати одну копію оформленого чека.

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

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

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

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

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

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

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

8.15.2. Інформацію щодо поточних розмірів лімітів можливо отримати в відділенні або в Контакт-центрі Банку, або ознайомитися в Мобільному застосунку чи на сайті Банку.

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

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

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

8.15.6. Актуальна інформація щодо лімітів та/або обмеження за операціями з використанням платіжних карт та порядок їх зміни розміщена на сайті Банку https://www.clhs.com.ua/.

8.16. **Незнижуваний залишок коштів на картковому рахунку.**

8.16.1. Незнижувальний залишок - це мінімальна суму коштів, яка має постійно знаходитися на картковому рахунку для мінімізації ризику виникнення технологічного овердрафту.

8.16.2. Розмір незнижувального залишку на картковому рахунку Клієнта встановлюється умовами Договору.

8.16.3. Незнижувальний залишок коштів, що знаходиться на рахунку перераховується Банком на інший рахунок згідно з заявою Клієнта на закриття рахунку та/або розірвання договору обслуговування, або видається готівкою через касу Банка, або перераховується на балансовий рахунок 2903 Банку «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

8.17. **Порядок визначення курсу перерахунку іноземної валюти, що застосовується Банком під час здійснення операцій з використанням платіжних карток або їх реквізитів.**

8.17.1. Курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується при здійсненні операцій з використанням платіжних карток або їх реквізитів, встановлюється Банком на основі моніторингу курсів валют інших банків України, аналізу тенденцій валютного ринку України, огляду міжнародного ринку іноземних валют.

8.17.2. Курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується при здійсненні операцій з використанням платіжних карток або їх реквізитів встановлюється щоденно.

8.17.3. При проведенні операцій з використанням платіжної картки або її реквізитів, у точках, еквайром за якими є банк-нерезидент України, в тому числі на вебсайтах, сума операції може конвертуватися за курсом та правилами МПС.

8.17.4. Банк не несе відповідальність та не відшкодовує курсові різниці, які виникають при конвертації операцій згідно п.8.17.3 та не впливає на встановлення курсу МПС.

8.17.5. Клієнта повідомлено, що при проведенні операцій з використанням платіжної картки або її реквізитів, у точках обслуговування, еквайром за якими є банк-нерезидент, можливе застосування технології МПС Dynamic Currency Conversion (з англ. – «динамічна конвертація валют»), яка передбачає конвертацію суми операції у запропоновану еквайром валюту безпосередньо в точці обслуговування за курсом еквайра.

8.17.6. Клієнт може відмовитися від застосування технології МПС Dynamic Currency Conversion безпосередньо у точці обслуговування та здійснити оплату без її використання.

8.17.7. Обравши обслуговування з використанням технології МПС Dynamic Currency Conversion, Клієнт погоджується із тим що:

8.17.7.1 Банк не впливає на застосування або незастосування точкою обслуговування технології МПС Dynamic Currency Conversion та на порядок розрахунку точкою/еквайром вартості товарів, послуги, суми готівкових коштів (до видачі/ виданих через банкомат), які повідомляються Клієнту точкою обслуговування/еквайринговою установою, в тому числі на курс, який використовується еквайром при здійсненні конвертації.

8.17.7.2 Вартість товарів, послуг, сума готівкових коштів, відображена в обраній валюті на платіжному терміналі/банкоматі/ іншому платіжному пристрої/ на квитанціях (чеку, сліпах тощо) платіжного термінала/банкомата/ іншого платіжного пристрою, на сайті в мережі Інтернет або повідомлена Клієнту іншим шляхом може відрізнятися від сум коштів, які будуть заблоковані та списані Банком з Карткового рахунку Клієнта. Блокування та списання коштів з Карткового рахунку Клієнта здійснюється Банком відповідно до інформації про суму операції, отриманої Банком від МПС у валюті, яка використовується МПС при розрахунках з Банком, перерахованої за курсом, встановленим Банком згідно п.8.17.1.

8.17.7.3 Банк не несе відповідальності за виникнення курсової різниці і не здійснює відшкодування курсової різниці між сумою операції, відображеною Клієнту згідно п.8.17.7.1 та сумою грошових коштів фактично списаних з Карткового рахунку Клієнта.

8.18. **Захист прав Користувачів БПК.**

8.18.1. Банк приймає звернення Користувачів за телефонами Контакт-центру, електронною поштою, поштою або особисто (звернення у відділеннях Банку). Звернення до Контакт-центру приймаються цілодобово.

8.18.2. Користувач має право звертатися до Національного банку України щодо вирішення порушених у зверненнях питань, включаючи випадки, якщо Банк не надав відповідь на звернення в установлений законодавством України термін для розгляду звернень або отримана відповідь не задовольнила Користувача.
8.18.3. Гіперпосилання на внутрішньобанківський документ (витяг), який регламентує порядок розгляду Банком звернень Користувачів, а також гіперпосилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень, розміщене на вебсайті Банку.
8.18.4. Банк завчасно, у строки визначені законодавством України, повідомляє Користувачів про зміни тарифів та умов обслуговування.
8.18.5. Банк у своїй рекламі розкриває повну, точну та достовірну інформацію щодо послуг та Тарифів.
8.18.6. Банк розміщує на офіційному вебсайті повну та достовірну інформацію щодо Тарифів, умов обслуговування та іншу інформацію визначену нормативними документами Національного банку України та законодавством України щодо захисту прав користувачів.
8.18.7. Банк не надає Користувачу платіжні картки без відповідного запиту Користувача, крім випадку надання Користувачу платіжних карток на заміну раніше виданих.
8.18.8. Всі розбіжності та спори, що виникають між Банком та Користувачем вирішуються шляхом переговорів. У випадку неможливості досягти згоди спір вирішується в судовому порядку згідно чинного законодавства України.

8.19. **Взаємодія між Банком та Користувачем на випадок: шахрайства (підозри шахрайства), загрози безпеці виконання платіжної операції.**
8.19.1. Банк забезпечує найвищий рівень безпеки платіжних операцій.
8.19.2. Банк здійснює моніторинг операцій з використанням платіжних карток або їх реквізитів.
8.19.3. Банк на постійній основі виявляє шахрайські схеми та вживає заходи для протидії їх реалізації.
8.19.4. Банк вживає заходів щодо оновлення версій програмного забезпечення і встановлює актуальні оновлення безпеки для забезпечення невразливості програмного забезпечення.
8.19.5. Банк реагує на підозрілі активності по картковим рахункам, для запобігання шахрайським операціям, використовує систему лімітування операцій, динамічні паролі, тощо.
8.19.6. Банк використовує технологію 3-D Secure для підтвердження операцій під час операцій в через вебсайти в інтернеті.
8.19.7. Банк співпрацює із ЄМА для попередження виникненню шахрайських операцій.
8.19.8. В разі виникнення підозри проведення шахрайських операцій Користувач повинен повідомити Банк у порядку визначеному пунктом 4.2.3.9 Підрозділу 4 Розділу 2 цих Умов.

**8.19 Взаємодії між Банком та Користувачем у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій та порядок звернення Клієнта за відшкодуванням збитків, завданих йому в результаті проведених платіжних операцій.**
8.19.1 У разі здійснення неналежних операцій з використанням платіжної картки або її реквізитів, Користувач зобов'язаний повідомити Банк наступними шляхами:
– за телефонами Контакт-центра,
– особисто у відділеннях Банку.
8.19.2 Щодо відшкодування збитків у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій Користувач звертається до Банку наступними шляхами:
– за телефонами Контакт-центра,
– особисто у відділеннях Банку,
– електронною поштою,
– поштою.
8.19.3 Банк в обов'язковому порядку розглядає повідомлення Користувачів щодо помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, здійснених з використанням платіжних карток або їх реквізитів, надає Користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду

повідомлення, повідомляє про результати розгляду повідомлень у строк та спосіб передбачений Законодавством України.

**Підрозділ 9. Умови надання послуги СМС-інформування**

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

9.2. Сервіс «СМС-інформування» - для клієнтів, які користуються Мобільним застосунком банку, Банк має право здійснювати шляхом надсилання PUSH-повідомлень.

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

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

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

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

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

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

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

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

– номер картки, з використанням якої була проведена платіжна операція (останні 4 цифри номера картки);
– тип платіжної операції (отримання готівки, оплата товарів, і т. ін.);
– суму та валюту платіжної операції;
– місце та час проведення платіжної операції;

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

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

9.12. СМС не надсилається Клієнту, якщо сума списання/зарахування коштів без використання картки призводить до зміни доступного залишку на рахунку менше 100 грн. СМС-інформування за допомогою PUSH-повідомлень здійснюється незалежно від суми зміни балансу ( крім зміни на суму 0,00).

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

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

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

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

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

9.18. Для відмови від послуги отримання інформації за платіжною карткою необхідно звернутися до відділення Банку або зателефонувати в Контакт-центр Банку за номерами телефонів 0-800-50-18-08 та/або +38 044 593-10-20. Клієнт може відключити сервіс в цілому, шляхом звернення до Банку з відповідною заявою або зателефонувавши в Контакт-центр Банку за номерами телефонів 0-800-50-18-08 та/або +38 044 593-10-20, повідомивши про відмову від отримання відповідної послуги. Функція відключення сервісу доступна у Системі МБ у налаштуваннях Картки, якою може скористатися Клієнт самостійно.

## Підрозділ 10. Надання інших послуг Банку

### 10.1. Правила користування сервісом «Переказ через банкомат»

10.1.1. Переказ через банкомат може бути здійснений:
– між картковими рахунками клієнта, що відкриті до однієї картки.

10.1.2. Сервіс «Переказ через банкомат» здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених Умовами, Договором, чинним законодавством України, режимом рахунків, а також технічними можливостями Банку. При цьому за допомогою Банкомату можна перераховувати кошти виключно у Гривнях.

### 10.2. Мультивалютні КР та рахунки в валюті

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

винагороду за конвертацію валют в єврозоні та в доларовій (США) зоні, а також отримувати перекази на КР від третіх осіб з євро зони та доларової (США) зони.
10.2.2. Банк пропонує відкриття мультивалютних КР (UAH/USD/EUR/ CHF/GBP або інші комбінації залежно від умов Пакетної пропозиції), які дозволять Власнику рахунку також заощадити на конвертації валют. Під час розрахунків на території України, кошти будуть списуватися з рахунку у національній валюті, а при розрахунках за кордоном - з рахунку в іноземній валюті. У разі відсутності коштів на одному з рахунків, банк автоматично дебетує іншій картрахунок з конвертацією за курсом Банку.
10.2.3. Зміна налаштування мультивалютності може здійснюватися в рамках дистанційного обслуговування та згідно з умовами/тарифами відповідного продукту.
10.2.4. Враховуючи особливості функціонування МПС, сума видаткової Платіжної операції, заблокована на рахунку, може відрізнятись від суми видаткової платіжної операції, списаної з рахунку (в тому числі, але не виключно, у зв'язку з: виникненням курсової різниці; використанням МПС технології авторизації), а також не співпадати у часі блокування та списання коштів. Банк не несе відповідальності та не відшкодовує Клієнту різницю між заблокованою та списаною сумами за платіжною операцією.

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

11.1. **Загальні положення.**
11.1.1. Банк відкриває Кредитну лінію/встановлює Кредитний ліміт Позичальнику для проведення розрахунків за допомогою БПК, що відкрита до КР на умовах, визначених Кредитним договором в порядку, передбаченому чинним законодавством України, цими Умовами.
11.1.2. Банк надає споживчий кредит (далі за текстом цього Підрозділу 11 – Кредит) на власні потреби Позичальника, не пов'язані із здійсненням підприємницької, незалежної професійної або виконанні ним обов'язків як найманого працівника, у формі та у порядку, визначеному умовами Кредитного договору, цими Умовами.
11.1.3. Сума Кредиту, строк повернення Кредиту, розмір процентів за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) та розміри плати (комісії) за надання Кредиту і плати за обслуговування кредитної заборгованості (в тому числі простроченої кредитної заборгованості), а також всі інші додаткові та/або супутні послуги (їх вид та розмір) визначаються безпосередньо в Кредитному договорі та Тарифах Банку.
11.1.4. Банк для облікових цілей може відкрити Позичальнику Кредитний та інші рахунки.
11.1.5. Надання Траншів в межах Кредитної лінії носить відкличний характер в залежності від можливостей Банку, при цьому Банк має безумовне право без попереднього повідомлення Позичальника в односторонньому порядку припинити видачу Траншів, у тому числі у разі настання випадків, передбаченими Кредитним договором та цими Умовами.

11.2. **Умови надання та погашення Кредиту**.
11.2.1. Надання Кредиту в межах Кредитної лінії/Кредитного ліміту здійснюється Банком автоматично у випадку недостатності коштів на КР Позичальника при здійсненні операцій з БПК, при цьому всі операції з надання та обслуговування кредиту з використанням БПК здійснюються відповідно до Тарифів, в тому числі враховуючи тарифний пакет карткового рахунку.
11.2.2. Погашення Кредиту (в тому числі простроченого Кредиту)/Кінцеве погашення Кредиту (в тому числі Кінцеве погашення простроченого Кредиту) здійснюється Банком автоматично у разі наявності пасивного залишку на КР Позичальника та наявності поточної заборгованості за Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) або шляхом внесення Позичальником відповідної суми на КР з урахуванням Регламенту зарахування грошових коштів на БПК.
11.2.3. У разі якщо на ім'я Клієнта відкрито декілька Карткових Рахунків, в тому числі ті, що об'єднанні мультивалютною схемою обліку, погашення заборгованості за Кредитом здійснюється Банком автоматично (шляхом договірного списання) та з дотриманням наступної пріоритетності

валют рахунків (по порядку): національна валюта України - гривня, долар США, євро, фунти стерлінгів, швейцарський франк, інші. Порядок може бути змінений за заявою власника рахунку, але першою (по порядку) завжди буде національна валюта України – гривня.

11.2.4. Сума заборгованості за Кредитом не повинна перевищувати встановлений Ліміт кредитування (з урахуванням графіку зменшення Ліміту кредитування) відповідно до умов Договору. Кінцеве погашення Кредиту здійснюється Позичальником в термін, передбачений умовами Договору.

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

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

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

– у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту (якщо прострочення буде мати місце) та прострочені проценти за користування кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
– у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
– у третю чергу сплачуються комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з Тарифами та неустойка (якщо неустойка буде мати місце).

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

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

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

У разі якщо запропонована Банком плата за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом) задовольнить Позичальника, то Сторони укладають та підписують додатковий договір до Договору про зміну процентної ставки за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом), також Банк та Поручитель укладають та підписують додатковий договір до договору

поруки/договору застави/договору іпотеки (у разі наявності), що укладений в забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором.

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

11.3. **Нарахування та сплата процентів**:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11.3.9. Банк має право змінити строк сплати Процентів за користування Кредитом (в тому числі за простроченим Кредитом). При цьому, змінений строк сплати Процентів може бути лише збільшений Банком. Зазначена умова починає діяти з дати, вказаної у відповідному повідомленні Банку, яке буде доведено до відома Позичальника одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку):

- засобами поштового зв'язку на адресу(-и) Позичальника, що зазначена(-і) у цьому Договорі,
- через Мобільний застосунок,
- у відповідному оголошенні на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку,
- на офіційній інтернет-сторінці Банку https://www.clhs.com.ua.

11.3.10. Шляхом підписання Договору Позичальник надає згоду на направлення Банком вказаного повідомлення, та зобов'язується ознайомитися з зазначеною інформацією, в тому числі у разі її розміщення на сайті Банку та/або інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку.

11.4. **Права та обов'язки сторін.**

11.4.1. **Банк зобов'язується:**

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

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

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

11.4.1.4. повідомити Позичальника про відступлення права вимоги за Договором протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення.

11.4.1.5. Банк зобов'язується (а у разі залучення новий кредитор або колекторська компанія) здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, та зобов'язується попередити зазначених осіб про таке фіксування.

11.4.2. **Банк має право:**

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

11.4.2.2. Перевіряти фінансовий стан Позичальника.

11.4.2.3. Вимагати дострокового повернення Кредиту, сплати процентів, неустойки, платежів (комісій) в повному обсязі, сплата яких передбачена Договором та Тарифами у випадках, визначених умовами Договору та цими Умовами, зокрема у разі затримання Позичальником сплати частини Кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за Кредитом, забезпеченим іпотекою, та за Кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці. Банк направляє Позичальнику вимогу про дострокове погашення Кредиту (Кінцевого погашення Кредиту), сплати процентів, неустойки, платежів (комісій), сплата яких передбачена Договором та Тарифами за користування Кредитом, в якій зокрема зазначається інформація щодо несвоєчасного або не в повному обсязі здійснення Позичальником сплати

частини Кредиту та/або процентів, дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

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

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

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

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

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

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

11.4.2.9. Банк має право відступати, передавати та будь-яким іншим чином відчужувати, а також передавати в заставу, свої права кредитора за Кредитом (повністю або частково) без згоди Позичальника, а також розкривати інформацію (в тому числі ту, що містить банківську таємницю відповідно до законодавства України), яка пов'язана з такою передачею третім особам протягом строку дії Договору, включаючи випадки, якщо така передача/відступлення прав викликана невиконанням Позичальником умов Договору.

11.4.3. **Позичальник зобов'язується:**

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

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

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

11.4.3.4. <u>В разі надання в заставу іншого майна, за власний рахунок або за рахунок заставодавця/іпотекодавця</u> – майнового поручителя, застрахувати заставлене майно (предмет застави/іпотеки), на користь Банку шляхом укладення відповідного договору страхування із страховою компанією, визначеною Сторонами, на строк дії Договору до дати Кінцевого

погашення Кредиту/Кінцевого погашення простроченого Кредиту та повного виконання зобов'язань за Кредитним договором або на строк не менше 1 (одного) року з умовою обов'язкової пролонгації договору страхування чи укладення нового договору страхування на наступний термін до дати Кінцевого погашення Кредиту/Кінцевого погашення простроченого Кредиту та повного виконання зобов'язань за Договором. Страхову компанію Позичальник обирає з переліку страхових компаній, акредитованих Банком; а також зобов'язується своєчасно сплачувати страхові платежі за вказаним договором страхування, термін сплати яких обумовлюється відповідним договором страхування, та надавати в Банк оригінали документів, що підтверджують їх сплату, протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту здійснення вказаної оплати.

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

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

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

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

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

11.4.4. **Позичальник має право:**

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

11.4.4.2. Достроково відмовитися від використання Кредиту, сповістивши Банк у письмовій формі про свій намір шляхом подання до Банку письмової заяви про розірвання Договору, при умові повного погашення наявної заборгованості по своїх зобов'язаннях, в тому числі й штрафного характеру (неустойки) за Договором.

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

11.4.4.4. звернутися до Національного банку України у разі порушення Банком законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із Позичальником при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також звернутися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Позичальнику у процесі врегулювання простроченої заборгованості за Договором.

11.5. **Відповідальність сторін.**

11.5.1. За прострочення погашення Кредиту (в тому числі прострочення дострокового погашення Кредиту у випадках, передбачених Договором та/або цими Умовами, та/або прострочення

Кінцевого погашення Кредиту) та невиконання інших зобов'язань за Договором та за цими Умовами, Позичальник несе перед Банком відповідальність згідно умов Договору.
11.5.2. За прострочення укладення договору страхування предмету застави (іпотеки) на користь Банку та/або несплату страхових платежів у строки та на умовах, встановлених Договором та/або цими Умовами, та/або відповідним договором застави (іпотечним договором), та/або договором страхування Позичальник сплачує Банку Неустойку в розмірі, затвердженому відповідним колегіальним органом Банку.
11.5.3. За прострочення терміну надання в забезпечення виконання кредитних зобов'язань за Договором іншого майна, на умовах, встановлених Договором та/або цими Умовами, Позичальник сплачує Банку Неустойку в розмірі, затвердженому відповідним колегіальним органом Банку.
11.5.4. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що містить банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства України.
11.5.5. Банк не несе відповідальність перед Позичальником за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у разі надання доступу до такої інформації третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України, Договором та цими Умовами.

11.6. **Порядок розгляду суперечок.**
11.6.1. Суперечності, що виникають між Сторонами при виконанні Договору вирішуються шляхом проведення переговорів.
11.6.2. У разі неможливості досягти згоди, спір підлягає вирішенню в судовому порядку, встановленому чинним законодавством України.
11.6.3. При вирішенні спору застосовується матеріальне та процесуальне право України.

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

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

– прострочення погашення заборгованості за Договором та/або за іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;
– несвоєчасна сплата платежів (комісій), сплата яких передбачена Договором, Тарифами, цими Умовами, а також іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;
– ненадання Банку документів згідно умов Договору, цих Умов, а також інших договорів, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;
– надання Банку підроблених (сфальсифікованих) документів;
– несплата Позичальником Неустойки у випадках, передбачених Договором, цими Умовами, а також іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;
– порушення Позичальником та/або Поручителем/Майновим поручителем (у разі наявності) зобов'язань перед Банком, передбачених договорами, укладеними в забезпечення виконання зобов'язань за Договором та/або за іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;
– невиконання Позичальником умов щодо надання належного забезпечення відповідно до умов Договору, цих Умов та/або за іншими договорами, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком;
– інші порушення умов Договору, цих Умов, а також інших договорів, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком, внаслідок яких завдано та/або може бути завдано збитків Банку.

2) настання випадків:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11.7.6. Договірне списання здійснюється Банком з будь-яких рахунків Позичальника, які відкриті в Банку чи в інших фінансово-кредитних установах (далі по тексту – рахунки Позичальника) в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку України та у відповідності до умов Договору, цих Умов та/або умов інших договорів, за якими наявна заборгованість Позичальника перед Банком, у наступних випадках:

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

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

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

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

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

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

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

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

11.8. **Заключні положення.**

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

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

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

**Підрозділ 12. Використання електронних підписів в Мобільному застосунку Банку**

12.1. Банк та Клієнт погодили, що всі правочини (у тому числі підписання договорів, угод, листів, повідомлень, платіжних інструкцій) можуть вчинятися Сторонами або кожною Стороною окремо з використанням електронних підписів. Зі сторони Банку документи підписуються КЕП, Клієнт для підписання документів має право використовувати Простий електронний підпис .

12.2. Електронні цифрові підписи, що використовуються Клієнтом та Банком мають рівнозначні юридичні наслідки із власноручними підписами на документах на паперових носіях.

12.3. Підписані Клієнтом та /або Банком документи, що пов'язані з укладеними правочинами, зберігаються Банком в електронному вигляді та надсилаються засобами електронної пошти або через Мобільний застосунок Клієнту, а також їх копії можуть бути надані Банком на паперовому носії на запит Клієнта.

12.4. Перевірка ЕП Клієнта, та аутентифікація Клієнта здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банка. В разі негативного результату перевірки Банк відмовляє Клієнту в прийманні електронного документа.
12.5. У випадку компрометації ЕП Клієнта всі електронні документи, підписані з використанням такого ЕП, після компрометації вважаються недійсними.
12.6. Сторони погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання Клієнтом ЕП, покладаються на Клієнта.
12.7. Механізм використання ЕП Клієнта для прийняття/акцептування/підписання Заяв-Договорів, Депозитних договорів та/або підтвердження розпоряджень, погоджень або інших даних та/або дій згідно положень цих Умов Договору в Мобільному застосунку:
12.7.1. Клієнт ознайомлюється з проектом документу перед підписанням;
12.7.2. Банк надсилає Клієнту ОТР пароль.
12.7.3. Введенням ОТР - паролю, який був надісланий Банком, в Мобільному застосунку Клієнт засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа, та проставляє на ньому свій підпис;
12.7.4. Примірник підписаного в електронній формі документа надсилається Клієнту на адресу електронної пошти, зазначену клієнтом та/або надається в Мобільному застосунку Клієнту;
12.7.5. На вимогу клієнта уповноважений працівник Банку надає засвідчену копію підписаного Сторонами документа в паперовій форм.
12.8. Банк зобов'язаний:
12.8.1. надати Клієнтові на його вимогу засвідчену копію на папері з електронного документа, підписаного Клієнтом та /або Банком з відміткою про накладені ЕП.
12.9. Клієнт зобов’язаний:
12.9.1. ознайомитись та дотримуватись умов використання простого ЕП;
12.9.2. надавати повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації;
12.9.3. зберігати у таємниці ЕП (ОТР-пароль) та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;
12.9.4. використовувати ЕП виключно з метою отримання послуг Банку;
12.9.5. негайно інформувати Банк про втрату одноразового ОТР-паролю або втрату смартфону, на якому був встановлений Мобільний застосунок;
12.9.6. Клієнт, при підписанні електронних документів шляхом накладання ЕП, зобов′язується контролювати дані, на які накладався ЕП, і електронні дані, які використовувалися для накладання ЕП.

**Підрозділ 13. Правила та умови дистанційного обслуговування в Контакт-центру Банку**

13.1. Укладаючи Договір, Клієнт (Держатель) доручає Банку здійснювати дистанційне обслуговування через Контакт-центр Банку за його розпорядженням.
13.2. При здійсненні дистанційного обслуговування через Контакт-центр Банк здійснює реєстрацію звернення Клієнта (Держателя).
13.3. Для виконання Банком дистанційного обслуговування через Контакт-центр Банку, Клієнт (Держатель) доручає Банку здійснювати перекази коштів між рахунками Клієнта (Держателя) відповідно до Договору (разом з усіма Додатковими договорами та додатками до нього), Тарифів Банку та цих Умов, а також відповідно до законодавства України.
13.4. Перелік операцій, які надаються Банком при дистанційному обслуговуванні Клієнта (Держателя) через Контакт-центр Банку визначаються Договором, Тарифами Банку, умовами Пакетної пропозиції.
13.5. Під час звернення Клієнта (Держателя) до Контакт-центру Банку, працівник Контакт–центру проводить процедуру Ідентифікації (автентифікації) в Контакт-центрі такого Клієнта (Держателя).
13.6. Надання Банком послуг дистанційного обслуговування здійснюється за умови автентифікації Клієнтів (Держателів) та після їх ідентифікації в Контакт-центрі. У випадку, коли процедуру автентифікації не проведено, Банк має право відмовити Клієнту (Держателю) в дистанційному обслуговуванні.

13.7. Банк має право не проводити процедуру ідентифікації (автентифікації) Клієнтів (Держателів) у випадку, якщо за результатом звернення Клієнта (Держателя) не відбудеться зміни параметрів послуг, що надаються Клієнту (Держателю), та/або не відбудеться руху коштів по рахункам Клієнта (Держателя), та/або не буде надаватись інформація про Клієнта (Держателя) та інформація, пов'язана з обслуговуванням Клієнта (Держателя).
13.8. Клієнт (Держатель) доручає Банку списувати зі своїх рахунків, відкритих в Банку, комісії за надання Банком послуг при здійсненні дистанційного обслуговування через Контакт-центр Банку, передбачених Тарифами Банку, що діють на момент такого списання. Підставою для списання комісії за дистанційне обслуговування є усні заяви Клієнта (Держателя) про надання відповідних послуг, здійснені під час звернення до Контакт-центру.
13.9. Сторони дійшли згоди, що зміни параметрів надання послуг, що виникли в результаті дистанційного обслуговування Клієнта (Держателя) не вимагають внесення змін в Договори або інші документи, якими вони встановлені.
13.10. Дистанційне обслуговування Банком Клієнта (Держателя) здійснюється на підставі Договору, Тарифів Банку, Пакетної пропозиції та цих Умов, а також відповідно до законодавства України.
13.11. Для виконання дистанційного обслуговування Клієнт (Держатель) надає Банку усні дистанційні розпорядження при зверненні до Контакт-центру Банку. Відповідальний працівник Контакт-центру приймає таке розпорядження, після чого, відповідно до внутрішніх процедур Банку, виконує дії для виконання наданого Клієнтом (Держателем) розпорядження.
13.12. При дистанційному обслуговуванні Клієнтів (Держателів), Банк оформляє необхідні документи, які підтверджують здійснення дистанційного обслуговування Клієнта через Контакт-центр Банку, відповідно до вимог законодавства.
13.13. Банк має право відмовити у здійсненні дистанційного обслуговування Клієнта (Держателя) у разі не підтвердження Клієнтом розпорядження.
13.14. Інформацію про надання дистанційних розпоряджень Клієнтом (Держателем) через Контакт-центр Банк зберігає відповідно до внутрішнього порядку.

## Підрозділ 14. Правила та умови дистанційного обслуговування в Системі Мобільного застосунку.

### 14.1. Доступ та обслуговування в системі Мобільний банкінг

14.1.1. В порядку та на умовах, передбачених цими Умовами, Банк надає послуги дистанційного обслуговування Клієнта в Системі Мобільного застосунку.
14.1.2. Використання системи МБ здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України та цих Умов. Даним розділом Умов, що визначає правила та умови дистанційного обслуговування в системі МБ, не скасовується можливість обслуговування Клієнтів через Контакт-центр Банку та/або на підставі документів (розрахункових документів, заяв тощо) наданих в Банк на паперових носіях та/або іншому вигляді у порядку встановленому чинним законодавством України та з урахуванням Заяв-договорів укладених між Банком та Клієнтом.
14.1.3. Для користування послугами у Мобільному застосунку, необхідно встановити на свій мобільний пристрій з операційною системою Android або iOS Мобільний застосунок Банку з Google Play або Apple Store та пройти дистанційну ідентифікацію, верифікацію за допомогою ЕП укласти з банком Анкету-Договір та приєднатися до цих Умов послідовно за інструкціями / діями на екрані мобільного пристрою.
14.1.4. Всі операції, документи / ініціативи, підписані / засвідчені в електронному вигляді за допомогою ЕП вважаються підписаними Клієнтом власноруч та визнаються дійсними в розумінні законодавства України про електронний документообіг.
14.1.5. Підключення Клієнта до системи МБ здійснюється власноруч Клієнтом.
14.1.6. Дистанційне обслуговування засобами системи МБ здійснюється шляхом надання Клієнту інформаційних, банківських та платіжних послуг, прийняття від Клієнта платіжних інструкцій на здійснення операцій в системі МБ та/або інших Електронних документів, формування яких передбачено системою МБ, а саме:

14.1.6.1. Адміністрування облікового запису Клієнта;
14.1.6.2. Інформаційні сервіси:
- Кумулятивні залишки коштів по карткам та рахункам в розрізі валют,
- Курси валют,
- Новини Банку,
- Геолокації відділень і банкоматів та їх пошук;

14.1.6.3. Інформаційні операції:
- Перегляд інформації по платіжних картах, історії платежів (списань та зарахувань) по рахункам,
- Перегляд інформації про Вклад (історія операцій: виплата процентів, зняття Вкладу, поповнення Вкладу),
- Перегляд інформації про Кредит (історія операцій погашення Кредиту, графік погашення Кредиту),
- Перегляд та відправка реквізитів рахунку,
- Доставка PUSH-повідомлень та доступ до їх вмісту у вигляді повідомлень,
- Генерація виписки по картковому чи поточному рахунку у форматі PDF,
- Генерація квитанції за проведеним платежем у форматі PDF;

14.1.6.4. Налаштування платіжних карт:
- Блокування платіжної картки,
- Замовлення переоформлення діджитальних платіжних карт,
- Розблокування платіжної картки,
- Розсилка PUSH -повідомлень,
- Налаштування лімітів платіжних операцій по платіжній картці,
- Зміна ПІН-коду,
- Автоматичне додавання платіжної карти до Apple Wallet для розрахунків за допомогою Apple Pay;
- Автоматичне додавання платіжної карти до «Гаманця» для розрахунків за допомогою Google Pay.

14.1.6.5. Налаштування, редагування, видалення шаблонів платежу;
14.1.6.6. Налаштування, видалення регулярних платежів;
14.1.6.7. Здійснення операцій платежів та переказів:
- Переказ у межах Банку між власними рахунками Клієнта,
- Переказ у межах Банку з власного карткового рахунку на картковий рахунок іншого клієнта Банку за номером картки,
- Переказ у межах Банку з власного карткового рахунку на картковий рахунок іншого клієнта Банку за номером рахунку,
- Переказ за межі Банку на будь-який картковий рахунок за номером картки,
- Переказ за межі Банку на будь-який рахунок за повними реквізитами рахунку,
- Платіж на вільну суму та оплата рахунків надавачам послуг через агрегатора (комунальні платежі, поповнення мобільного, абонплата за інтернет, охорону тощо),
- Платіж по створеному Клієнтом шаблону,
- Вкладні операції (розміщення; поповнення та/або повернення частини вкладу або дострокове повернення вкладу, якщо це передбачено умовами Договору),
- Погашення Кредиту;

14.1.6.8. Здійснення операцій з обміну валюти (купівля, продаж, кросс-обмін);
14.1.6.9. Замовлення, оформлення та робота з банківськими продуктами:
- Укладання Договорів про обслуговування Пакетів послуг з використанням платіжних карток Visa Gold (продукти Rewords та Digital),
- Укладання Договорів банківського вкладу;
- Ініціювання дострокового повернення Вкладів;
- Укладання кредитних договорів.

14.1.6.10. Додаткові функції:
- Автозаповнення відповідного поля OTP-паролем з повідомлень,

- Ініціація дзвінку до Банку,
- Повідомлення про строк закінчення дії картки,
- Копіювання повного номера Платіжної картки,
- Перегляд реквізитів з Платіжної картки,
- Перегляд дистанційно укладених (через систему МБ) Договорів на банківські продукти,
- Ідентифікація Клієнта через BankID,
- Накладання електронного підпису на документи Банку,
- Перейменування карткового рахунку та/або картки.

14.2. **Правила прийняття та обробки Доручень**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14.2.7. Для зменшення можливості проведення помилкових платіжних операцій, а також для протидії шахрайським операціям, Банк може встановлювати ліміти по кількості та/або сумі операцій в МБ. Інформація про максимальні розміри лімітів розміщується в МБ та /або на офіційному корпоративному сайті Банку. Банк також може встановлювати індивідуальні ліміти за кількістю та/або сумою платіжних операцій за результатами оцінки ризику Клієнта та/або платіжної операції.

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

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

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

14.3. **Права та обов'язки Сторін**

14.3.1. Банк зобов’язується:

14.3.1.1. Приймати до виконання та виконувати Електроні платіжні інструкції Клієнта, підтверджені Одноразовим цифровим паролем, оформлені та надані Клієнтом відповідно до цих Умов;
14.3.1.2. Зберігати таємницю по операціям Клієнта та надавати відомості по ним третім особам тільки у випадках, передбачених Умовами та діючим законодавством України.
14.3.2. Банк має право:
14.3.2.1. Вимагати від Клієнта надання належним чином оформлених документів – документальних підтверджень Електронних розрахункових документів, що попередньо були передані Клієнтом до Банку за допомогою системи МБ.
14.3.2.2. Відмовити Клієнту у прийомі та/або виконанні Електронного розрахункового документу, наданого за допомогою системи МБ, з повідомленням Клієнта про причину невиконання Електронного розрахункового документа/дистанційного розпорядження в наступних випадках:
– у разі недостатності на Рахунку Клієнта, з якого здійснюється переказ коштів, суми коштів, необхідної для здійснення переказу та/або суми, необхідної для сплати комісійної винагороди Банку за здійснення такої платіжної операції;
– у разі неповного (невірного) зазначення Клієнтом реквізитів Електронного розрахункового документу;
– у разі невідповідності Електронного розрахункового документа діючому законодавству України;
– якщо Електронний розрахунковий документ передбачає переказ коштів, здійснення якого заборонено діючому законодавству України(зокрема, на користь осіб, які не мають право бути отримувачами коштів від Клієнта тощо);
– якщо Клієнт не надасть документи і відомості у випадку виникнення в Банку потреби з'ясувати особу Клієнта, суть діяльності, фінансовий стан, або якщо Клієнт умисно надав неправдиві відомості про себе;
– якщо платіжна операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу. Банк повідомляє Клієнта про причину відмови у виконанні електронного розрахункового документа/дистанційного розпорядження.
14.3.2.3. Блокувати доступ Клієнта до системи МБ у разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до системи МБ.
14.3.2.4. Здійснювати модернізацію системи МБ та/або впроваджувати її більш досконалі версії.
14.3.2.5. Витребувати у Клієнта додаткову інформацію та документи, що стосуються ідентифікації Клієнта та/або платіжної операції, яка проводиться Банком на підставі платіжної інструкції Клієнта, у випадках, передбачених діючим законодавством України та цими Умовами.
14.3.2.6. Проводити тимчасову зупинку системи МБ для зміни програмного забезпечення та проведення профілактичних робіт.
14.3.2.7. Відмовляти Клієнту в обслуговуванні засобами системи МБ у випадках невиконання або неналежного виконання ним своїх зобов'язань згідно положень Умов та в інших випадках, передбачених діючим законодавством України.
14.3.2.8. Відмовити Клієнту в обслуговуванні будь-якого Рахунку Клієнта, у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за цими Умовами та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
14.3.2.9. Відключити Клієнта від системи МБ у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за цими Умовами.
14.3.2.10. Припинити обслуговування Клієнта засобами системи МБ у випадках та у порядку, передбачених Умовами та/або діючим законодавством України.
14.3.2.11. З метою запобігання та протидії шахрайським, помилковим, неакцептованим та іншим неправомірним платіжним операціям — обмежувати або тимчасово зупиняти доступ Клієнта до системи МБ та інших каналів дистанційного обслуговування, обмежувати виконання окремих платіжних операцій, встановлювати індивідуальні ліміти, а також вимагати проходження Клієнтом повторної ідентифікації та надання пояснень і документів. Зазначені заходи безпеки застосовуються Банком без попереднього погодження з Клієнтом за результатами моніторингу

платіжних операцій, спрацювання систем виявлення шахрайства (антифрод-контролю) або за наявності ознак неправомірного використання Рахунку та/або платіжного інструмента, у тому числі в інтересах третіх осіб.

14.3.2.12. Заходи безпеки, передбачені підпунктом 14.3.2.11 цих Умов, мають превентивний і тимчасовий характер та застосовуються до встановлення факту шахрайства або його спростування, до з'ясування обставин та/або завершення повторної ідентифікації Клієнта, але не більш ніж на 1 рік. Розгляд наданих Клієнтом пояснень і документів здійснюється Банком у строки, встановлені законодавством України та внутрішніми документами Банку. Заходи безпеки скасовуються після усунення підстав, що їх зумовили. Відсутність звернення Клієнта не є підставою для перегляду або скасування застосованих заходів безпеки.

14.3.2.13. Банк інформує Клієнта про застосування заходу безпеки та про причину його застосування одним із доступних каналів зв'язку, визначених цими Умовами, крім випадків, коли надання такої інформації обмежено законодавством України або може перешкодити запобіганню чи виявленню протиправних дій.

14.3.3. Клієнт зобов'язаний:

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

14.3.3.2. Не встановлювати на особистий електронний сенсорний пристрій, що використовується для підключення до системи МБ, неліцензійні операційні системи.

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

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

– у випадку втрати (крадіжки) Авторизаційних даних та/або номеру мобільного телефону Клієнта, на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового паролю, або при виявленні випадків проведення по рахунку Клієнта операцій, що ним не санкціоновані, негайно подати до Банку заяву, з вимогою блокування доступу до системи МБ, але не пізніше 24 годин з моменту, коли клієнту стало відомо про втрату (крадіжку) або про виявлення випадку проведення по рахунку Клієнта операцій, що ним не санкціоновані;

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

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

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

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

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

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

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

14.3.3.5. Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з неповідомленням або несвоєчасним повідомленням ним Банку щодо зміни номеру мобільного телефону. Клієнт несе

всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком одноразового цифрового паролю на попередній Номер мобільного телефону Клієнта.
14.3.3.6. Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з розголошенням Авторизаційних даних для входу до системи МБ, номеру мобільного телефону Клієнта, зареєстрованого в системі МБ, та/або Одноразових цифрових паролів, а також будь-якої інформації про свої Рахунки, що є банківською таємницею, при здійсненні доступу до системи МБ не з власного мобільного телефону, та несе всю відповідальність за такі випадки.
14.3.3.7. Здійснювати оформлення Доручення засобами системи МБ в порядку, передбаченому Умовами та діючим законодавством України, в тому числі і нормативними актами Національного банку України.
14.3.3.8. Контролювати розмір залишку коштів на своїх рахунках та його відповідність здійсненим платіжним операціям, що ініційовані засобами системи МБ.
14.3.3.9. Користувач є відповідальним за вживання всіх необхідних організаційних заходів з безпеки в цілях запобігання доступу не уповноважених осіб до системи МБ а також за збереження й використання Авторизаційних даних таким чином, щоб не допустити їх потрапляння у розпорядження не уповноважених осіб і для запобігання їх протиправному використанню. Банк не несе відповідальності за операції, що були проведені за допомогою системи МБ третіми особами з використанням Авторизаційних даних Клієнта.
14.3.3.10. На першу вимогу Банку надати документи на підтвердження Електронних розрахункових документів, що попередньо були передані Клієнтом до Банку за допомогою системи МБ, а також надати додаткову інформацію та відповідні документи щодо операцій Клієнта.

14.3.4. **Клієнт має право:**
14.3.4.1. Вимагати від Банку виконання його Доручення на здійснення операцій згідно з цими Умовами.
14.3.4.2. Користуватись повним спектром послуг системи МБ на умовах, передбачених Умовами.
14.3.4.3. Повторно блокувати та розблоковувати доступ до системи МБ.
14.3.4.4. Звернутися до Банку через офіційні канали зв'язку, надати пояснення та документи, а також пройти процедуру перевірки (повторної ідентифікації) з метою перегляду Банком застосованих заходів безпеки. Застосування Банком заходів безпеки та ненадання Клієнтом пояснень не обмежують права Клієнта звернутися до Банку або скористатися іншими способами захисту своїх прав у строки, встановлені законодавством України.
14.3.4.5. У разі застосування Банком заходів безпеки щодо системи МБ — отримувати банківські послуги через інші доступні канали обслуговування, зокрема у відділенні Банку, з урахуванням вимог безпеки та законодавства України.

14.4. **Відповідальність Сторін**
14.4.1. Сторони несуть повну відповідальність за несвоєчасне або неналежне виконання своїх зобов'язань.
14.4.2. У випадку порушень цих Умов Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.
14.4.3. Враховуючи всі положення Умов, Сторони домовились, що Банк не несе ніякої відповідальності за наслідки, зумовлені недотриманням Клієнтом вимог Умов, в тому числі вимог щодо самостійного контролю доступу до системи МБ. Сторони домовились, що підтвердженням Доручення Клієнта Одноразовим цифровим паролем Клієнт підтверджує факт перевірки всіх необхідних реквізитів Доручення, а Банк не несе відповідальності за наслідки недодержання Клієнтом зазначених вимог.
14.4.4. Клієнт несе відповідальність за всі дії в системі МБ, якщо вхід до неї було здійснено з вірним введенням Авторизаційних даних Клієнта.

14.4.5. Клієнт усвідомлює, що користуватися послугами Мобільного застосунку має право лише та особа, якій присвоєно логін та статичний пароль для входу в Мобільний застосунок, яка успішно пройшла процедуру автентифікації в такому Мобільному застосунку, ідентифікацію/верифікацію, а також уклала з Банком відповідний договір. Клієнт зобов'язується не розголошувати дані для входу в Мобільний застосунок третім особам, а у випадку компрометації таких даних зобов'язаний негайно повідомити Банк про те, що логін та/або статичний пароль став відомий третім особам, або про втрату, пошкодження, крадіжку або можливість несанкціонованого використання Мобільного застосунку третіми особами.
14.4.6. Клієнт зобов'язується не підключатися до системи Мобільного застосунку через точки публічного бездротового доступу (Wi-Fi), які не вимагають ідентифікації при підключенні. В разі такого підключення, наслідком якого став несанкціонований доступ до Мобільного застосунку, Банк звільняється ввід відповідальності за будь-які дії/операції, проведені під час такої сесії/сеансу.
14.4.7. Банк не несе відповідальності:
14.4.7.1. за якість обслуговування за допомогою системи МБ а також за збої в роботі системи МБ у випадках, коли це пов'язане з неякісними каналами зв'язку, які використовуються для надання послуг за допомогою системи МБ несправністю таких ліній, відсутністю електроенергії, несправністю технічних засобів та з інших причин, що не залежать від волі Банку;
14.4.7.2. за не правильне заповнення Клієнтом реквізитів отримувача платежу, вказаних в Дорученні, а також за ненадходження або неповне чи несвоєчасне перерахування платежів на рахунок отримувача, якщо це сталося не з вини Банку;
14.4.7.3. за несправності та дефекти обладнання Клієнта або його невідповідність вимогам, визначеним Умовами, що робить неможливим використання Клієнтом системи МБ на умовах цих Умов;
14.4.7.4. за швидкість відправлення й неможливість одержання/передачі інформації за допомогою системи МБ у випадку неможливості з'єднання Клієнта з системою МБ з причин, що не залежать від Банку, у т.ч. через несплату Клієнтом за послуги зв'язку/Інтернет, ненадійність встановленого у Клієнта модемного з'єднання, через низьку якість роботи приладів АТС, несправність мобільного телефону;
14.4.7.5. за некоректну роботу електронної пошти, мережі інтернет, мереж зв'язку, що виникли з обставин, незалежних від Банку та призвели до несвоєчасного отримання або не отримання клієнтом SMS-повідомлень/електронних документів тощо від Банку;
14.4.7.6. за помилкове зарахування/списання коштів з Рахунків Клієнта, яке відбулось з вини Клієнта;
14.4.7.7. за невиконання доручень Клієнта на здійснення операцій, відправлених в Банк засобами системи МБ, у разі їх невідповідності вимогам чинного законодавства України та/або умовам цих Умов;
14.4.7.8. за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до системи МБ, пов'язані з несправністю обладнання Клієнта;
14.4.7.9. за ушкодження обладнання Клієнта або інформації, що зберігається в устаткуванні Клієнта, за безпеку програмного забезпечення і мобільного телефону Клієнта від будь-яких вірусів та інших пошкоджень;
14.4.7.10. за невиконання Доручень Клієнта, якщо на рахунок був накладений арешт або операції по ньому були призупинені Клієнтом в порядку, передбаченому Умовами або відповідно до діючого законодавства України;
14.4.7.11. за засоби, продукти та послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування в системі МБ що забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу в Інтернет та інше);
14.4.7.12. за виконання операцій в системі МБ, в тому числі списання коштів з Рахунку Клієнта на підставі незаконно оформлених/наданих Доручень, підтверджених Одноразовим цифровим паролем;
14.4.7.13. за наслідки несвоєчасного повідомлення Клієнтом Банку про втрату (крадіжку) Авторизаційних даних та/або номеру мобільного телефону Клієнта, на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового паролю та додаткових засобів автентифікації, про

невірно проведені операції в системі МБ та про спроби несанкціонованого доступу до Рахунку Клієнта (або про здійснення такого доступу);
14.4.7.14. за невиконання доручень Клієнта, які надійшли до Банку не в порядку, встановленому цими Умовами;
14.4.7.15. за неперерахування або неправильне перерахування коштів, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом Доручення, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) реквізитів, або будь-яких інших даних, необхідних для правильного оформлення розрахункових документів;
14.4.7.16. за не доставку СМС, в тому числі СМС з Одноразовими паролями, Клієнту оператором мобільного зв'язку з незалежних від Банку причин;
14.4.7.17. за несанкціонований доступ до Мобільного застосунку на особистому електронному сенсорному пристрої клієнта в разі відсутності у останнього ліцензійного програмного забезпечення, відсутності антивірусних та антишпигунських програм, що забезпечують захист від несанкціонованого доступу до Мобільного застосунку на електронному сенсорному пристрої клієнта.
14.4.8. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цих Умов, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема неплатоспроможність банків кореспондентів, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюють розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти, а також інших обставин, які виникли після укладення цього Договору в результаті подій (дій) непередбаченого характеру, що знаходяться поза волею Банку.

14.5. **Відключення доступу до системи МБ**
14.5.1. Користувач може бути відключений від системи МБ у наступних випадках:
– у разі подання Клієнтом до Банку заяви встановленого Банком зразка про відключення від системи МБ. Відключення від системи МБ відбувається не пізніше ніж на наступний робочий день з дати подання відповідної заяви.
– у разі якщо Користувач не здійснив активацію доступу до системи МБ. Відключення Користувачів, які не здійснювали вхід до системи МБ є виключно правом Банку, а не обов'язком.
– у разі застосування Банком заходів безпеки за результатами моніторингу платіжних операцій та/або антифрод-контролю — до з'ясування обставин та проходження Клієнтом процедури перевірки (повторної ідентифікації), але не більш ніж на 1 рік.

14.6. **Поради з безпеки при використання МБ.**
14.6.1. Встановіть пароль на пристрій. Сучасні телефони та планшети дозволяють обмежити доступ до пристрою за допомогою паролю, коду, графічного ключа, біометрії тощо.
14.6.2. Не передавайте смартфон стороннім особам. Якщо Ваш смартфон або планшет потрапить до рук зловмисника, він зможе користуватися Вашим МБ, отримувати одноразові паролі для входу до Вашого облікового запису в МБ та підтвердження платежів.
14.6.3. У разі втрати смартфону заблокуйте Ваш номер телефону та БПК. Якщо Ви загубили смартфон або планшет, терміново повідомте про це Банк зателефонувавши до Контакт-центру за телефонами +38 044 593 10 20 або 0 800 50 18 08 і заблокуйте Ваші БПК та номер телефону. Потім зв'яжіться з мобільним оператором для блокування sim-картки.
14.6.4. Якщо є підозри, що Вашим номером користується хтось ще, заблокуйте sim-картку. Щоб перевипустити Вашу sim-картку та отримати доступ до всіх фінансових операцій за телефоном, шахраї можуть попросити Вас зателефонувати на 3 різні номери. Також вони можуть поповнити Ваш рахунок. Будьте пильні! Якщо у Вас зламалася sim-картка або сталося щось з описаного вище, терміново повідомте про це Банк зателефонувавши в Контакт-центр Банку за телефонами +38 044 593 10 20 або 0 800 50 18 08 і заблокуйте Ваші БПК та номер телефону. Потім зв'яжіться з мобільним оператором для блокування sim-картки.
14.6.5. Не зберігайте конфіденційні дані на смартфоні та планшеті. Номери Ваших БПК, логін і пароль для МБ, персональні дані (кодове слово, ідентифікаційний номер платника податків, тощо) не можна записувати в смартфоні, інакше в разі втрати або крадіжки вони дістануться

шахраям. Після закінчення роботи з мобільними додатками виходьте з сесії за допомогою кнопки «Вихід» у додаткових налаштуваннях.
14.6.6. Завжди будьте на зв'язку з банком. Якщо у Вас змінився фінансовий номер телефону, обов'язково зверніться в Банк для зміни Вашого телефону у базі даних. У Вас може бути тільки один телефон, з якого Ви зможете проводити фінансові операції.
14.6.7. Не телефонуйте у відповідь і не надсилайте смс на невідомі номери. Це може бути платний номер, після дзвінка на який з рахунку Вашого телефону спишуться гроші.
14.6.8. Використовуйте стандартний механізм захисту sim-картки. Завжди використовуйте для захисту sim-картки код. Змініть стандартний пароль sim-картки на власний. Ці заходи не дозволять скористатися Вашою sim-карткою в разі втрати/крадіжки телефону.
14.6.9. Захистить Ваші смартфон і планшет від вірусів. Щоб не заразити свій телефон вірусами:
– не зламуйте операційну систему свого смартфону та не проводьте банківських операцій через Інтернет на пристрої зі зламаною операційною системою;
– не відвідуйте невідомі Вам сайти;
– не переходьте за підозрілими посиланнями;
– установлюйте програмне забезпечення тільки з перевірених джерел;
– під час встановлення додатків уважно знайомтесь із дозволами, що запитують додатки;
– слідкуйте за тим, щоб на Вашому смартфоні було встановлено та своєчасно оновлювалось антивірусне програмне забезпечення.

14.7. **Правила переказу (відправки) коштів за реквізитами платіжної картки іншого банку у системі МБ.**
14.7.1. У системі МБ Банку клієнт може здійснювати перекази зі свого рахунку/рахунків на реквізити карток, що емітовані іншими банками, обравши відповідний пункт меню у мобільному застосунку Банку.
14.7.2. Переказ коштів може бути виконаний на картку, емітовану українським банком або банком за межами України.
14.7.3. Перекази здійснюються на користь фізичних осіб.
14.7.4. Для здійснення переказу клієнт вводить повний номер картки отримувача переказу або обирає потрібну картку із використанням гаманця Applepay або Googlepay. Клієнт зазначає Прізвище та Ім'я отримувача коштів.
14.7.5. Перекази здійснюються відповідно до вимог та обмежень передбачених нормативами актами Національного Банку України, законодавством України та правилами Платіжних систем.
14.7.6. Банк має право встановлювати ліміти/обмеження на кількість/суму переказів на період та граничну суму переказу, а також обмежувати перекази клієнта згідно його підтвердженого фінансового стану.
14.7.7. Банк має право передбачити комісію за здійснення переказу. Комісія розраховується згідно діючих на момент здійснення переказу тарифів та включається Банком в загальну суму авторизаційного запиту, здійсненого по рахунку Клієнта. Клієнт доручає Банку утримати комісію за переказ (за її наявності) без додаткових розпоряджень з карткового рахунку/рахунків понад суму переказу.
14.7.8. Банк не несе відповідальності за помилки, які допущені Клієнтом при заповненні даних для здійснення переказу, в т.ч. за ті, що призвели до списання грошових коштів з рахунку/рахунків у некоректному розмірі або за некоректними реквізитами або що призвели до зарахування грошових коштів за некоректними реквізитами Картки одержувача. У зазначених випадках переказ вважається виконаним Банком належним чином. Клієнт та одержувач коштів мають самостійно врегулювати подальші взаєморозрахунки.
14.7.9. Клієнт може відмовитися від виконання переказу в будь-який час до моменту виконання ним підтвердження переказу у мобільному застосунку Банку.
14.7.10. Сторони розуміють, що строк зарахування грошових коштів на рахунок одержувача коштів визначається технологічними й операційними можливостями емітента картки отримувача.

14.7.11. Банк не несе відповідальності у випадках, коли проведення зарахування грошових коштів на рахунок картки одержувача здійснено з порушенням строків та/або інших вимог, встановлених правилами платіжних систем або законодавством України з вини третьої особи, в т.ч. іншого банку.

14.7.12. Банк має право відмовити Клієнту у відправці переказу без пояснення причин, в т.ч. у випадку виявлення ознак операцій, що містять ознаки сумнівних операцій, несуть або можуть нести репутаційні ризики для Банку, якщо в Банку виникли підозри в тому, що операція має шахрайський характер, ненадання Клієнтом інформації, необхідної для виконання переказу, тощо.

14.7.13. **Переказ (відправка) коштів на картку емітовану українським банком.**

14.7.13.1. Переказ коштів на картку емітовану українським банком здійснюється виключно в національній валюті.

14.7.13.2. За відсутності достатнього залишку коштів у національній валюти на рахунку у національній валюті (у випадку використання мультивалютник КР) або при використанні рахунку в іноземній валюті Клієнт доручає Банку здійснювати від його імені та за його кошт купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на МВРУ та/або її обмін на МВР у сумі, необхідній для проведення переказу за курсом купівлі-продажу іноземних валют, встановленим Банком по операціям з платіжними картками на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, з обов`язковим зарахуванням купленої/обміняної валюти або коштів, одержаних від продажу валюти, на відповідний Рахунок Клієнта.

14.7.13.3. Здійснюючи переказ на картку емітовану українським банком клієнт підтверджує, що даний переказ не пов'язаний із здійсненням підприємницької діяльності, незалежної професійної діяльності або виконанням обов'язків найманого працівника.

14.7.14. **Переказ коштів на картку емітовану банком за межами України.**

14.7.14.1. Переказ коштів на картку емітовану банком за межами України здійснюється виключно в іноземній валюті з рахунку Клієнта в відповідній іноземній валюті. При застосуванні мультивалютних КР автоматична конвертація на рахунок Клієнта з рахунків у інших валютах не здійснюється.

14.7.14.2. Переказ здійснюється у доларах США та Євро. Банком може бути визначений додатковий перелік валют, в яких здійснюється переказ, виходячи з технологічних можливостей мобільного застосунку Бану.

14.7.14.3. Здійснюючи переказ на картку емітовану банком за межами України клієнт підтверджує, що:

– переказ не пов'язаний із здійснення інвестицій за кордон, здійснення операцій пов'язаних з наданням та отриманням позик і кредитів, страхуванням життя.

14.7.14.4. Банк має право встановлювати та змінювати перелік країн карток-отримувачів, на які здійснюється переказ.

14.8. **Правила зарахування переказу коштів за реквізитами платіжної картки у системі МБ.**

14.8.1. У системі МБ Банку Клієнт може ініціювати зарахування переказу на свій рахунок з картки емітованої іншими банками обравши відповідний пункт меню у мобільному застосунку Банку.

14.8.2. Переказ коштів (зарахування) може бути виконаний з картки, емітованої українським банком або банком за межами України.

14.8.3. Для ініціювання переказу Клієнт вводить повний номер картки, з якої ініціюється переказ або обирає потрібну картку із використанням гаманця Applepay або Googlepay.

14.8.4. Перекази здійснюються відповідно до вимог та обмежень передбачених нормативами актами Національного Банку України, законодавством України та правилами Платіжних систем.

14.8.5. Банк має право встановлювати ліміти/обмеження на кількість/суму зарахувань переказів на період та граничну суму зарахування.

14.8.6. Банк має право передбачити комісію за ініціювання переказу та/або за зарахування коштів.

14.8.7. Банк не несе відповідальності за помилки, які допущені Клієнтом при заповненні даних для ініціювання переказу, в т.ч. за ті, що призвели до зарахування грошових коштів на рахунок у некоректному розмірі.
14.8.8. Банк має право відмовити Клієнту у ініціюванні/зарахуванні переказу без пояснення причин, в т.ч. у випадку виявлення ознак операцій, що містять ознаки сумнівних операцій, несуть або можуть нести репутаційні ризики для Банку, якщо в Банку виникли підозри в тому, що операція має шахрайський характер, ненадання Клієнтом інформації, необхідної для ініціювання переказу, тощо.
14.8.9. Ініціювання переказу коштів з картки емітованої українським банком здійснюється виключно в національній валюті. Кошти, що надійшли, зараховуються на рахунок Клієнта в національній валюті.
14.8.10. Ініціювання переказу коштів з картки емітованої банком за межами України може бути ініційоване у доларах США та Євро. Банком може бути визначений додатковий перелік валют, в яких ініціюється переказ, виходячи з технологічних можливостей мобільного застосунку Бану. Кошти, що надійшли, зараховуються на рахунок клієнта у відповідній Валюті.
14.8.11. За відсутності у Клієнта рахунку у валюті переказу ініціювання переказу не здійснюється.
14.8.12. Ініціювання переказів здійснюється з використанням технології 3-D Secure та може вимагати додаткового підтвердження операції з боку банка-емітента картки, з якої здійснюється відправка коштів.
14.8.12.1. Банк має право встановлювати та змінювати перелік країн в яких емітовані картки, з яких здійснюється переказ.
14.8.13. Здійснюючи ініціювання переказу Клієнт підтверджує, що картка/рахунок, з якого здійснюється відправка коштів відкритий на його ім'я.

**Підрозділ 15. Особливості використання Карток Банку в Системах мобільних платежів та при оплатах Click to Pay.**

15.1. Токенізація та операції з використанням Системи мобільних платежів та оплати за допомогою Click to Pay виконуються лише за дійсними Картками/додатковими Картками.
15.2. Клієнт доручає Банку зареєструвати його/її платіжні картки для подальших оплат з використанням Click to Pay в момент випуску/перевипуску платіжної картки та, в подальшому оновлювати реєстраційні данні вразі їх зміни.
15.3. Клієнт надає та підтверджує свою згоду на обробку своїх персональних даних Банком та ПС для проведення оплат з використанням Click to Pay, та уповноважує Банк передавати його персональні дані, в тому числі прізвище та ім'я, номер телефону, e-mail, адресу, дані карток ПС, в тому числі за межі України, як це передбачено стандартами ПС та законодавством.
15.4. Клієнт може відмовитися від реєстрації картки для подальших оплат з використанням Click to Pay звернувшись до Контакт-центру чи відділень Банку, або через мобільний застосунок Банку.
15.5. Для здійснення розрахунків за допомогою Електронного гаманця необхідно зареєструвати в ньому Картку.
15.6. Для реєстрації Картки в Електронному гаманці Клієнту необхідно:
– перевірити чи встановлений Електронний гаманець на Мобільному пристрої, а у випадку відсутності, встановити його відповідно до рекомендацій виробника пристрою;
– зареєструвати Картку в Електронному гаманці. Клієнт реєструє Карту Банку шляхом введення даних картки, а саме: її номеру, строку її дії та CVV-коду коду, або, через Мобільний застосунок Банку шляхом додавання Картки до Applepay або Googlepay.
15.7. Банк здійснює перевірку введених в Електронний гаманець реквізитів Картки (номер картки, термін дії картки, CVV-код), а також, у разі необхідності, проводить Автентифікацію Клієнта. Картка повинна бути дійсна.
15.8. Банком здійснюється автентифікація Клієнта, який використовує Електронний гаманець:

15.8.1. Googlepay та Garminpay способом, який обирає Клієнт під час реєстрації, а саме:

– з використанням одноразового пароля, направленого Клієнту в смс-повідомленні;

– шляхом проходження Клієнтом процедури перевірки через Контакт-центр у порядку, встановленому Банком.

15.8.2. Applepay з використанням одноразового пароля, направленого Клієнту в смс-повідомленні.

Якщо у Клієнта відсутній налаштований сервіс смс-інформування для Картки, яку Клієнт реєструє в Електронному гаманці, або Клієнт тричі невірно ввів одноразовий пароль, Автентифікація Клієнта здійснюється шляхом проходження Клієнтом процедури перевірки через Контакт-центр у порядку, встановленому Банком.

15.9. Під час реєстрації Картки, Клієнт ознайомлюється з Умовами використання платіжних карток банку в системі мобільних платежів (ці умови додатково розміщені на сайті Банку https://www.clhs.com.ua).

15.10. Після успішної реєстрації Картки в Електронному гаманці та/або Click to Pay формується Токен. Токен дозволяє однозначно ідентифікувати Картку, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Електронного гаманцю.

15.11. В Електронному гаманці фіксується 10 (десять) останніх операцій по кожної Картці (історія операцій).

15.12. При наявності декількох Карток, зареєстрованих в Електронному гаманці, Клієнт може вибрати Картку, з використанням якої будуть здійснюватися платежі за замовчуванням.

15.13. Клієнт з використанням Електронного гаманця за допомогою відповідного мобільного пристрою може:

– здійснювати платежі через POS-термінал, оснащений технологією NFC;

– здійснювати платежі в мобільних додатках на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через Електронні гаманці .

15.14. Клієнт може здійснювати оплати за допомогою Click to Pay в мобільних застосунках і на сайтах, які підтримують розрахунки через Click to Pay.

15.15. Клієнт, здійснюючи платіж за допомогою Електронного гаманця, реєстрацію Картки в Електронному гаманці, використовуючи при цьому одноразовий цифровий пароль/відбиток пальця, підтверджує виникнення і використання ним власноручного підпису.

15.16. Клієнт визнає, що електронний документ, сформований для здійснення платежу за допомогою Електронного гаманця чи Click to Pay є аналогом власноручного підпису поставленого на паперовому носії.

15.17. Видалення підключеної Картки з Електронного гаманця здійснюється шляхом видалення Токену в Електронному гаманці.

15.18. Видалення картки з Click to Pay здійснюється шляхом видалення відповідного токену.

15.19. Клієнту необхідно видалити Токен з Електронного гаманця у наступних випадках:

– у випадках зламу Мобільного пристрою Клієнта або підозри про злам;

– одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або Електронного гаманця тощо;

– перед передачею Мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням.

15.20. Видалення Токену може здійснюватися Банком у разі звернення Клієнта до Контакт-центру з повідомленням щодо втрати Мобільного пристрою або про ознаки компрометації Токену.

15.21. Видалення Токену може здійснюватися Банком без звернення Клієнта у разі:

– закінченням строку дії Картки, яка була зареєстрована в Електронному гаманці;

– блокування Клієнтом Картки, яка була зареєстрована в Електронному гаманці та Click to Pay у разі її втрати, пошкодження і т.д,.

– наявності у Банка інформації/підозри щодо здійснення шахрайських операцій з використанням даного токену,

15.22. Клієнт розуміє і погоджується з тим, що:

– не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Електронних гаманців та Click to Pay;

– платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Електронних гаманців та Click to Pay та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;

– здійснення операцій з використанням Електронних гаманців та Click to Pay може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Мобільного пристрою, в тому числі, Електронного гаманця;

– доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Електронних гаманців та Click to Pay залежить від стану мереж бездротового зв'язку, використовуваної провайдером;

– з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою Мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Клієнт повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого Мобільного пристрою;

– порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної провайдером в процесі використання Клієнтом Електронного гаманця та Click to Pay, регулюється договором між Клієнтом і провайдером;

– провайдер, оператор мобільного зв'язку, яким користується Клієнт, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Електронного гаманця та Click to Pay, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі інтернет зазначених осіб, Держатель приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

15.23. Клієнт усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Електронного гаманцю та Click to Pay доступ до Мобільного пристрою Клієнта безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих Клієнтом операцій за Карткою/додатковою Карткою, а отже Клієнт самостійно несе відповідальність за:

– конфіденційність одноразових паролів, паролів, ПІН, інших засобів доступу Клієнта до Мобільного пристрою, Електронного гаманця, Картки/додаткової Картки;

– наявність обмежень доступу до Мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Клієнтом засобів обмеження доступу до Мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої;

– недопущення використання третіми особами Мобільного пристрою Клієнта зі встановленим на ньому Електронним гаманцем;

– своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу Мобільного пристрою Клієнта або підозри про злам, заволодіння Мобільним пристроєм Клієнта третіми особами, втрати або пошкодження Мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до мобільного пристрою та/або Електронного гаманця тощо;

– видалення Токену з Електронного гаманця перед видаленням Електронного гаманця з Мобільного пристрою;

– видалення Електронного гаманця перед передачею Мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням;

– виконання інструкцій, правил та умов роботи з Електронним гаманцем.

15.24. Банк відповідає за:

– збереження грошових коштів на Рахунку та виконання платіжних операцій за Рахунком за умови дотримання Клієнтом цих Умов, Договору, Правил користування платіжними картками, Тарифів;

– невиконання своїх зобов'язань відповідно до чинного законодавства.

15.25. Банк не несе відповідальності за:

– роботу Електронних гаманців та механізму Click to Pay;
– неможливість здійснення операцій за допомогою Електронних гаманців гаманців та з використанням Click to Pay;
– будь-яке блокування, призупинення, анулювання або припинення використання Картки/додаткової Картки за допомогою Електронного гаманця та механізму Click to Pay;
– конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в Електронному гаманці;
– підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
– дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Електронного гаманця та оплат Click to Pay;;
– будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Електронного гаманця та проведення оплати через Click to Pay (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);
– обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.

15.26. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компаній AppleInc., Google LLC та GarminLtd.

15.27. Клієнт надає та підтверджує свою згоду на обробку своїх персональних даних Банком та ПС у зв'язку із роботою Електронних гаманців та механізму Click to Pay, та уповноважує Банк передавати його персональні дані (в тому числі інформацію про суму операції, дату і час її вчинення, типи операції, коди валюти, статус авторизації, тощо) організаціям, що є власниками Електронних гаманців та ПС, в тому числі за межі України, як це передбачено стандартами ПС та законодавством.

## Підрозділ 16. ПАМ'ЯТКА КЛІЄНТУ АТ "БАНК КД"

(для уникнення незручностей при користуванні Банківською платіжною карткою)

16.1. Запам'ятайте або занотуйте телефон цілодобової клієнтської підтримки Банку **0-800-50-18-08** або **+38 044 593-10-20.**

За цими телефонами Ви можете зв'язатися з Банком та отримати консультацію по Вашій Картці.

16.2. Запам'ятайте слово-пароль, яке Ви вказали при оформленні Картки! Слово-пароль буде необхідне для голосової авторизації при Вашому зверненні до Контакт центру Банку.

16.3. Запам'ятайте ПІН-код, не записуйте та не передавайте ПІН-код іншим особам (навіть рідним та близьким).

16.4. Не записуйте ПІН-код навіть у змінній формі на Картці або на інших, паперових носіях у відкритому вигляді.

16.5. Нікому не повідомляйте ПІН-код, навіть співробітникам Банку.

16.6. Завжди тримайте в полі зору Вашу БПК при обслуговуванні у торгово-сервісній мережі.

16.7. Не передавайте Вашу БПК або її реквізити іншим особам, в тому числі родичам, друзям, дітям.

16.8. У разі виявлення втрати БПК або підозри на її незаконне використання – заблокуйте її за телефоном **0-800-50-18-08** або **+38 044 593-10-20** та/або у Мобільному застосунку Банку та зверніться за перевипуском втраченої БПК.

16.9. Знання повного номеру БПК або останніх її чотирьох цифр прискорить операцію блокування.

16.10. Розблокування БПК, яку було втрачено, або яка побувала у руках сторонніх осіб, підвищує ризик втрати коштів з Вашого КР та виникнення шахрайських операцій.

16.11. Пам'ятайте, розрахунок БПК в мережі інтернет, підвищує ризик шахрайських операцій по Вашій БПК а в наслідок і втрати коштів з Вашого КР.

16.12. З метою недопущення несанкціонованого використання Ваших коштів (шахрайських операцій), рекомендуємо відмовитися від введення даних БПК (номер, строк дії, CVV-код) на сайтах, що пропонують Вам участь у різноманітних акціях з виплатою бонусної винагороди, а також на інших підозрілих сайтах. Дані сайти спеціально створені для незаконного збору реквізитів БПК з метою подальшого шахрайського використання.
16.13. Встановлюйте ліміти на розрахунок БПК в мережі інтернет.
16.14. Зверніть увагу! Банк ніколи не здійснює розсилання листів електронною поштою з проханням повідомити інформацію про БПК (номер, ПІН-код, строк дії та інше). Банк ніколи не вимагатиме введення на будь-яких сайтах таких параметрів Вашої Картки, як її номер, строк дії, CVV-коду та ПІН-код. Необхідно ігнорувати та не відповідати на листи, які потребують введення певних параметрів Вашої Картки. В таких випадках слід НЕГАЙНО зв'язатись з Банком за телефоном **0-800-50-18-08** або **+38 044 593-10-20**.
16.15. Не записуйте та нікому не повідомляйте CVV-код. Введення CVV-коду є підписом клієнта й прирівнюється до введення ПІН-коду при проведенні платіжної операцій в мережі Інтернет та/або платіжних операцій з ручним вводом даних Картки.
16.16. Щонайменше 1 раз на місяць отримуйте в банку контрольну виписку по КР та обов'язково підключіться до послуги «СМС-інформування».
16.17. Не користуйтесь підозрілими банкоматами (на яких є предмети, залишки клею або інші сторонні пристрої, що викликають підозру).
16.18. З метою забезпечення безпеки операцій з використанням Вашої Картки, Банк інформує відносно ризику можливої компрометації Картки в нижченаведених країнах Індокитаю та Африки:

Індонезія, , Китай, Малайзія, Сінгапур, Тайвань, , Шрі-Ланка, Філіппіни, Ангола, Ботсвана, Бурунді, Гана, Єгипет, Замбія, Кенія, Конго, Мозамбік, Намібія, Нігерія, Лівія, Сомалі, Чад, Ефіопія, тощо.

Дотримання цих правил забезпечить збереження Ваших коштів!

**Підрозділ 17. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКОМАТОМ**

17.1. Банкомати обслуговують тільки ті БПК, логотипи яких вказано на корпусі або на екрані банкомату.
17.2. Переконайтесь, що банкомат працює – екран банкомату світиться та на ньому є привітання/перелік доступних номіналів банкнот/інформація про послуги, які надає Банк.

У випадку, якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення Банкомат тимчасово не працює/OFF LINE, або ж екран не буде "світитися" взагалі.

17.3. Переконайтесь, що до банкомату не приєднані сторонні пристрої, які викликають підозру: накладки на клавіатурі, додаткові екрани, схеми, чіпи і т.п.
17.4. Вставте Вашу Картку в приймальник банкомату (магнітна стрічка внизу - праворуч).
17.5. Оберіть мову спілкування з запропонованого переліку (українська, російська, англійська).
17.6. Введіть ПІН-код, підтвердіть його та продовжіть виконувати бажану платіжну операцію.
17.7. Повідомлення про введення невірного ПІН-коду Ви отримаєте лише після обрання бажаної платіжної операції. Вам буде запропоновано ввести ПІН-код ще раз.
17.8. У разі повідомлення про неправильне введення ПІН-коду уважно наберіть його ще раз. Якщо повідомлення про неправильне введення ПІН-коду з'явиться знову, значить Ви вводите неправильний ПІН-код. В разі трикратного невірного введення ПІН-коду на Картку автоматично встановлюється статус "Вилучити".
17.9. У держателів Карток АТ "БАНК КД", доступна послуга розблокування Картки у випадку невірного введення ПІН-коду, для цього потрібно зателефонувати до Контакт-центру Банку.
17.10. «Затриману» Картку банкоматом не можливо повернути одразу. Звернувшись до Банку, Ви можете замовити перевипуск «затриманої» Картки (здійснюється згідно з тарифами Банку).
17.11. Оберіть операцію, яку Ви бажаєте виконати, з запропонованого переліку:

Зміна ПІН-коду – операція передбачена для зміни ПІН-коду по Вашій Картці у випадку втрати діючого (для зміни необхідно попередньо зателефонувати до Контакт-центру Банку або

виконати функцію зміни ПІН-коду в Мобільному застосунку Банку) або якщо Вам не подобається діючий.

Міні-виписка – операція надає можливість отримати виписку по десяти останніх операціях, які виконувались Карткою: зняття готівки, покупки, інші витратні операції (поповнення Рахунку не відображаються).

СМС – операція надає змогу перевірити чи підключена Картка до послуги СМС-інформування та перевірити номер мобільного телефону, на який відправляються повідомлення.

Баланс – операція надає можливість отримати інформацію про залишок на Картковому рахунку (основний, накопичувальний – за вибором) у обраній валюті (Українська гривня, Долари США, Євро) та зручним способом (на екран банкомату або роздрукувати на чек).

Видача готівки – платіжна операція надає можливість отримати готівкові кошти з основного Карткового рахунку. Після вибору даної платіжної операції Вам буде запропоновано перелік сум, які можливо отримати, якщо жодна з сум Вас не задовольняє – оберіть пункт «Інша сума» та вкажіть потрібну суму за допомогою циферблату банкомату. При виборі суми слід пам'ятати, що за одну платіжну операцію банкомат може видати не більше 40 купюр. Якщо Вам потрібна велика сума готівки, спробуйте її отримати виконавши платіжну операцію «видача готівки» кілька разів. Після введення суми, у Вас є можливість обрати яким номіналом купюр отримати замовлену суму: «Дрібними», «Різними» або «Крупними».

Переказ на рахунок – платіжна операція передбачена для переказу коштів між рахунками в межах однієї Картки. Доступно два види переказів «з основного на накопичувальний» та «з накопичувального на основний».

17.12. Після проведення операції в банкоматі – заберіть Вашу Картку, отримайте готівку (якщо Ви замовили відповідну операцію) та отримайте чек. У випадку, якщо Ви не встигли забрати Картку чи готівку – вони будуть затримані та повернуті в банкомат (Картка буде затримана через 12 секунд, готівка – через 30 секунд).

## Підрозділ 18. ІНСТРУКЦІЯ З ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ

В даному підрозділі Умов під мережею Інтернет маються на увазі всі різновиди програмно-технічних комплексів, в т. ч. застосунки, які надають змогу провести операцію оплати/попередньої оплати товарів/робіт/послуг шляхом введення реквізитів Карти (номер карти, термін дії та CVV-код).

18.1. Банківські платіжні картки класу Visa Classic, Visa Gold, Visa Rewords (з продуктом Digital), Visa Business, Visa Platinum Business, Visa Platinum, Visa Signature, Visa Infinite, які пропонує АБ АТ "БАНК КД", надають їх Держателям можливість проводити розрахунки в мережі Інтернет.

18.2. З метою мінімізації ризику виникнення шахрайських операцій з використанням даних Картки Держателя, АТ "БАНК КД" встановлює ліміти (обмеження) на суму платіжних операцій, які можуть бути проведені за відповідною Карткою в мережі Інтернет. При оформленні Картки, первинні встановлені ліміти по даному виду платіжних операцій рівні «5000,00», тобто Держатель не має можливість використовувати Картку в мережі Інтернет.

18.3. Держатель Картки має змогу за власним бажанням змінити стандарті ліміти на платіжні операції в мережі Інтернет в Мобільному застосунку або через Контакт центр банку (в телефонному режимі).

18.4. При встановлені ліміту для проведення в мережі Інтернет Держателю карти доступні постійно-діючі ліміти (добові та або місячні) та тимчасові ліміти (певна сума на певну кількість днів). Слід звернути увагу на те, що при здійсненні платіжних операцій в мережі Інтернет необхідно дотримуватися правил, які наведені нижче, щоб інформація про дані платіжних операції та реквізити Картки не стали відомі іншим особам і використані ними без згоди або з відома Клієнта/Банку, в внаслідок чого може бути завдано фінансової шкоди Держателю, за яку АТ "БАНК КД" відповідальності не несе.

Всю відповідальність за здійснення даних платіжних операцій (без зчитування даних з Картки, в т.ч. в мережі Інтернет), в межах встановленого витратного ліміту, Держатель бере на себе.

При перевипуску Картки з якої-небудь причини, по якій встановлено витратний ліміт на платіжні операції в мережі Інтернет, встановлений витратний ліміт буде перенесений на нову Картку, обсяг встановленого розміру ліміту на новій Картці поновлюється в повному обсязі незалежно від часу та дня місяця.

18.5. При використанні Картки в мережі Інтернет важливо дотримуватися наступних правил безпеки:

18.5.1. Ніколи не висилати номер Картки через електронну пошту.

18.5.2. Переконатися, що компанія, якій здійснюється оплата товарів чи послуг, заслуговує на довіру і має хорошу репутацію.

18.5.3. Вебсторінка, на якій необхідно ввести дані Картки повинна використовувати додатковий захист, тобто адресу сторінки повинен починатися так: https: // ****, де буква «s» вказує на захищений зв'язок.

18.6. Банк, у своїх електронних повідомленнях, ніколи не просить Держателя Картки надати про себе додаткову інформацію або ж перейти на іншу сторінку за наданим йому посиланням.

18.7. на гаджетах бажаним є використання програмного забезпечення, яке захищає його від вірусів і «хакерських» атак.

18.8. Після проведення платежу слід зберігати/роздрукувати отриманий чек за здійснену покупку.

18.9. Бажано уникати публічних місць (Інтернет кафе, кінотеатрів, місць відпочинку та ін.) при проведенні платежів.

18.10. У разі виникнення будь-яких підозр, щодо проведення шахрайських операцій з використанням Вашої Картки або ж підозр про можливість їх здійснення у зв'язку з можливим розголошенням конфіденційної інформації, слід негайно повідомити Банк звернувшись до Контакт центру або відділення Банку.

18.11. Порядок здійснення платежу за допомогою Картки в мережі Інтернет:

18.11.1. Детально ознайомитися з правилами та порядком проведення платежу, терміном доставки замовленого товару та умовами його повернення, у випадку, якщо товар не задовольнить Ваших вимог.

18.11.2. Перед проведенням платежу необхідно упевнитися в тому, що Вами надана коректна інформація щодо адреси доставки і Ваших контактних даних.

18.11.3. Знайти і заповнити поле, куди необхідно ввести номер Картки (16 цифр, які знаходяться на лицьовій стороні картки).

18.11.4. Знайти і заповнити поле, куди необхідно ввести дату закінчення терміну дії Картки (як правило, дата вноситься у форматі місяць/рік).

18.11.5. Знайти і заповнити поле, куди необхідно ввести CVV-код (три останні цифри номера, який міститься на зворотному боці Картки на смузі для підпису).

18.11.6. У випадку, коли після проведення оплати Вам надається можливість роздрукувати документ, який підтверджує оплату, необхідно роздрукувати або зберегти наданий документ.

18.11.7. Після введення всіх даних Картки, які потрібні для здійснення оплати за товари або послуги, як правило, необхідно натиснути кнопку «Здійснити оплату»/«Оплатити» або іншу, яка підтверджує ваше бажання провести платіжну операцію. У цьому випадку слід звернути увагу на те, що після натискання кнопки «Оплатити» необхідно дочекатися підтвердження проведення платіжної операції і не натискати кнопку оплати двічі, так як в цьому випадку можливе здійснення подвійного списання коштів.

18.11.8. У випадку, якщо після проведення оплати Вам був наданий код підтвердження платіжної операції, цей код необхідно зберегти для того, щоб надалі Вашу оплату можна було ідентифікувати. У деяких випадках підтвердження здійснення платіжної операції надсилається на Вашу електронну адресу. У цьому випадку лист необхідно зберегти.

## Підрозділ 19. ПРАВИЛА НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ В КАНАЛІ POS (POINT OF SALE) ВИДАЧА КРЕДИТІВ В МІСЦЯХ ЇХ ПРОДАЖУ

### ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Цей розділ Умов врегульовує відносини щодо надання Банком споживчих кредитів Позичальнику. Згідно цих Умов надаються виключно послуги за продуктами споживчого кредитування.
2. Ці Умови є типовими умовами договорів про надання споживчих кредитів, які також оприлюднені на офіційному сайті Банку.
3. Сторонами договорів зазначених в цих Умовах є Банк та Позичальник:
Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КД";
Позичальник – фізична особа, яка уклала з Банком Кредитний договір та отримала Кредит.
4. Дія цих Умов буде поширюватись також на договори зазначені в них, що будуть укладені Сторонами в майбутньому з урахуванням змін які здійснюються у порядку зазначеному в цих Умовах.

### УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ

**1. Терміни.**

1.1. Якщо інше не зазначено спеціально в тексті цього Розділу, терміни, що застосовуються в ньому, використовуються в наступних значеннях:
Кредитний Договір – договір між Позичальником та Банком, який складається з двох невід'ємних частин, а саме цих Умов та Заяви-договору про надання споживчого кредиту;
Кредит – грошові кошти, що надаються Банком Позичальнику на умовах, встановлених в Заяві-договорі і в цьому Розділі;
Проценти - сума коштів, що є платою за користування Кредитом, і яка розраховується за встановленою Процентною ставкою, виходячи зі строку користування Кредитом;
Процента ставка – розмір плати за користування Кредитом у відсотках річних, за яким розраховуються сума Процентів, що підлягає сплаті Позичальником за користування Кредитом;
Комісія – комісійна винагорода Банку за обслуговування кредитної заборгованості за Кредитом, наданим Позичальнику;
Комісії за щомісячне обслуговування кредитної заборгованості - є платою Позичальника Банку за:

- надання Позичальнику вдруге та за кожен наступний запит впродовж місяця інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку як кредитодавцю;
- надання Позичальнику вдруге та за кожен наступний запит впродовж місяця виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за Кредитним договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум;
- проведення розрахунків зі списання та зарахування коштів за рахунками з обліку заборгованості за Кредитним договором, відкритими Банком на користь Позичальника;
- аналіз кредитної заборгованості, контроль за дотриманням графіку погашення, за дотриманням умов кредитного договору, оцінювання фінансового стану Позичальника;
- надання послуг з розрахунку суми чергового платежу за Кредитним договором у випадку дострокового часткового повернення кредиту та/або суми повного дострокового повернення заборгованості за Кредитним договором, що надаються з використанням телефонного зв'язку в Контакт – центрі та відділеннях банку, шляхом оброблення запитів в усній та письмовій формі, що направлені Банку Позичальником, тощо;
- операційне супроводження кредиту, що полягає у обліку, зберіганні і актуалізації інформації, документів Позичальника, його кредитної справи;
- здійснення інформування про неналежне виконання зобов'язань з повернення кредиту;

- інформування Позичальника щодо діючих пропозицій, тарифів, змін у Банку, тощо шляхом SMS інформування або PUSH-повідомлень на мобільний телефон Позичальника та/або за допомогою месенджерів та Мобільного застосунку банку.

Разова комісія - комісійна винагорода Банку за переказ коштів, що є платою за здійснення платіжної операції щодо перерахування коштів Кредиту або їх видачі готівкою згідно з Кредитним договором;

Графік платежів – домовленість Сторін щодо періодичності, розміру та термінів сплати заборгованості за Кредитним Договором, яка є його частиною;

Заборгованість за Кредитним Договором – сума грошових коштів, що підлягає сплаті Позичальником Банку згідно з умовами Кредитного Договору, та складається з суми Кредиту, сум нарахованих Процентів, Комісій та додаткових та/або супутніх послуг Банку, сум штрафів за невиконання цього Розділу, а також сум компенсації можливих збитків Банку;

Строк Кредиту – встановлений Кредитним договором період користування Кредитом, не пізніше останньої дати якого Кредит має бути повернений Позичальником Банку в повному обсязі;

Робоче місце – місце, в якому представники Банку здійснюють оформлення документів, необхідних для видачі Кредиту, а також інші дії згідно з цим Розділом;

Заборгованість за основним договором – сума боргу Позичальника перед кредитором за основним договором, як це визначено Заяві-договорі;

Споживчі цілі (загальні) – використання коштів, що надаються споживачу (Позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника;

Товар – одна чи кілька індивідуально визначених речей або послуг, що придбаваються Позичальником у Продавця повністю або частково за рахунок Кредиту;

Продавець – суб'єкт господарювання, що здійснює реалізацію Товару (надає послуги) Позичальнику за рахунок Кредиту.

1.2. Терміни, що вживаються в Заяві-договорі та в цьому Розділі, але їх визначення не містяться в останніх, вживаються в цьому Розділі у тих же значеннях, які вони мають згідно Заяви-договору.

**2. Загальні положення**

2.1. Банк надає Позичальнику Кредит з метою та у сумі Кредиту, вказаній в Заяві-договорі, й в порядку, передбаченому цим Розділом, а Позичальник зобов'язується сплатити Банку Разову комісію, своєчасно та у повному обсязі виплачувати Банку Проценти за користування Кредитом, Комісії та плати СМС-інформування, використати його за цільовим призначенням, виконати інші умови Кредитного договору та повертати Кредит Банку частинами у сумах та терміни, визначені у Графіку платежів, але в будь-якому випадку не пізніше останнього дня Строку кредиту, зазначеного в Заяві-договорі.

2.2. Метою надання Кредиту, що зазначається Позичальником у Заяві-договорі, може бути:

(а) споживчі (загальні) цілі,

(б) повна або часткова оплата Товару(ів)/Послуг(и), інформація про які(ий) наведена в рахунку-фактурі, та який придбавається Позичальником у Продавця, зазначеного у Заяві-договорі, сплата Банку Комісії, Разової комісії, плати за СМС-інформування визначеному в Заяві-договорі.

2.3. Загальна вартість Кредиту для Позичальника складається та розраховується з суми Процентів, суми Комісії, СМС-інформування, Разової комісії та страховки (за наявності згідно з умовами продукту).

2.4. Не виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором забезпечується штрафом, що ним передбачений.

**3. Надання Кредиту.**

3.1. Кредит на загальні Споживчі цілі надається в один з наступних способів, обраних Позичальником та зазначених в Заяві-договорі:

3.1.1. шляхом перерахування Банком суми Кредиту на наявний (відкритий раніше) поточний рахунок Позичальника в Банку;

3.1.2. шляхом безготівкового перерахування на рахунок Позичальника, відкритий в іншому Банку;
3.1.3. шляхом безготівкового перерахування Банком суми Кредиту за реквізитами та/або рахунком фактури Продавця, зазначеному в Заяві-договорі.
3.2. Кредит з метою оплати Товару(ів)/Послуг(и) надається шляхом перерахування Банком суми Кредиту на рахунок Продавця, зазначеного у рахунку-фактурі, за умови:
- сплати Позичальником суми початкового (авансового) платежу за Товар(и)/Послугу(и) у розмірі, визначеному Заявою-договором
- передачі Товару(ів)/Виконання послуг Продавцем Позичальнику (або оформлення відповідних зобов'язань- видаткова накладна).
3.3. Кредит для оплати комісії надається шляхом перерахування відповідної суми, передбаченої для цього у Заяві-договорі, на відповідний рахунок Банку.
3.3.1 Кредит для оплати страхових платежів надається шляхом перерахування відповідної суми, передбаченої для цього у Заяві-договорі, на відповідний рахунок Банку.
3.4. Кредит для оплати Разової комісії надається шляхом перерахування суми коштів у розмірі такої комісії на відповідний рахунок Банку.
3.5. Кредит для оплати СМС-інформування надається шляхом перерахування суми коштів у розмірі такої комісії на відповідний рахунок Банку.
3.6. Надання Кредиту здійснюється не пізніше 3 робочих днів з підписання Заяви-договору.

**4. Проценти та Комісія, Разова комісія. СМС-інформування.**

4.1. За користування Кредитом Позичальник сплачує Банку Проценти розраховані, виходячи з Процентної ставки, вказаної у Заяві-договорі, від неповерненої суми Кредиту. При цьому у випадку порушення Позичальником зобов'язань з повернення Кредиту, передбачених Графіком платежів, оплачується штраф вказаний в Заяві-договорі.
4.2. За обслуговування кредитної заборгованості Позичальник щомісячно сплачує Комісію у розмірі, вказаному в Заяві, від загальної суми Кредиту, наданого Банком згідно з цим Розділом (база розрахунку Комісії). Комісія за обслуговування кредитної заборгованості за наданим Кредитом розраховується за повний місяць у якому відбувається повернення заборгованості. Під повним місяцем, розуміється період, який визначається від попереднього до наступного терміну (дати) платежу згідно з Графіком платежів.
4.3. Розрахунок Процентів за Кредитом здійснюється щомісячно за фактичний строк користування Кредитом, виходячи з умовної кількості днів в місяці – 30, в році -360.
4.4. Нарахування та сплата Процентів та Комісії здійснюється у строки (дати), визначені Графіком платежів або у погоджені дати дострокового погашення заборгованості Позичальником згідно з Кредитним договором, якщо вказане має місце.
4.5. За переказ коштів одноразово оплачується Разова комісія, яка розраховується у відсотках від суми Кредиту, що надається на загальні споживчі цілі, в залежності від мети надання Кредиту. Сплата Разової комісії здійснюється за рахунок коштів Кредиту у дату його надання.
4.6. За СМС-інформування стягується плата, сума якої вказана в Заяві-договорі та надається на весь термін Кредиту. Сплата послуги СМС-інформування здійснюється за рахунок коштів Кредиту у дату його надання.

**5. Погашення Кредиту.**

5.1. Позичальник зобов`язується щомісячно частинами погашати суму Кредиту, сплачувати нараховані Проценти на Суму Кредиту та Комісію в сумах та терміни, що передбачені Графіком платежів, шляхом внесення коштів в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування коштів у відповідних сумах на рахунок Банку (надалі – Рахунок Банку) або транзитний рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника відкритий для зарахування коштів спрямованих на погашення заборгованості (балансовий номер рахунку 2909), вказаний у Графіку Платежів. Якщо термін платежу, вказаний у Графіку платежів, припадає на вихідний або святковий день, то відповідний термін платежу переноситься на перший наступний за ним робочий день. Передбачені Графіком Платежів суми щомісячних платежів включають суму Кредиту, суму Процентів та Комісії та розраховуються виходячи з умов, визначених Кредитним договором.

5.2. З метою погашення Кредиту, сплати Процентів, Комісії та інших платежів за Кредитним договором, Позичальник має забезпечити перерахування грошових коштів шляхом внесення готівки в касу Банку або безготівковим перерахуванням на Рахунок погашення боргових зобов'язань по Кредиту Позичальника, вказаний у Графіку Платежів, в розмірі достатньому для погашення заборгованості за Кредитним Договором, не пізніше дати, що передує строку (даті) платежу Позичальника згідно з Графіком платежів та/або Кредитним договором. При цьому Позичальник самостійно оплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.
5.3. Банк здійснює списання коштів, що надійшли від Позичальника, з Рахунку погашення боргових зобов'язань Позичальника:
- з метою погашення простроченої Заборгованості за Кредитним Договором - в день надходження коштів на Рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника;
- з метою погашення строкової Заборгованості за Кредитним Договором - в терміни (дати), визначені Графіком платежів;
- з метою дострокового або частково дострокового погашення.
5.4. Датою погашення Заборгованості за Кредитним Договором (погашення Кредиту та/або сплата Процентів та/або Комісії тощо) є дата списання Банком у терміни (дати), визначені в п. 5.3. цього Розділу, з Рахунку погашення боргових зобов'язань Позичальника коштів у розмірах такої заборгованості та зарахування їх на відповідні рахунки в Банку по обліку заборгованості Позичальника.
5.5. Кошти, перераховані на погашення Заборгованості за Кредитним Договором, у сумі достатній для повного погашення, направляються на погашення в наступній черговості:
- прострочені Проценти за користування Кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- прострочена сума Кредиту (якщо прострочення буде мати місце);
- строкові нараховані Проценти за користування Кредитом;
- строкова сума Кредиту;
- комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з умовами Кредитного договору та/або Тарифами;
- неустойка (якщо неустойка буде мати місце).
5.6. Кошти, перераховані на погашення Заборгованості за Кредитним Договором, у разі їх недостатності для повного погашення, направляються на погашення в наступній черговості:
- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту (якщо прострочення буде мати місце) та прострочені проценти за користування кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з умовами Кредитного договору та/або Тарифами та неустойка (якщо неустойка буде мати місце).
5.7. У разі недостатності суми, отриманої Банком в рахунок повернення Заборгованості за Кредитним Договором, для виконання зобов'язань в повному обсязі, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:
- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту (якщо прострочення буде мати місце) та прострочені проценти за користування кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з умовами Кредитного договору та/або Тарифами та неустойка (якщо неустойка буде мати місце).

**6. Права та обов'язки Сторін в сегменті Споживчого кредитування**

6.1. Позичальник зобов'язаний повернути Банку Кредит, сплатити Проценти, Разову комісію, Комісії, інші послуги Банку, можливі штрафи та збитки на умовах, визначених цим Розділом та Заявою-договором, а також виконувати інші умови, ними передбачені.
6.2. За повне або часткове прострочення повернення Кредиту та/або сплати Процентів та/або Комісії у терміни, що передбачені Графіком платежів та/або іншим чином визначені відповідно

до Кредитного договору, Позичальник зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі відповідно до умов Кредитного договору. Застосування штрафів, передбачених цим пунктом, здійснюється починаючи з 5 (п'ятого) календарного дня від дати прострочення, передбаченої графіком платежів та наявності простроченої заборгованості у сумі, що дорівнює або перевищує 25 (двадцять п'ять) гривень 00 копійок. Сплата штрафу не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань, за порушення яких він передбачений, і так само не звільняє його від обов'язку понад суму штрафу у повному обсязі відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за Кредитним договором, в тому числі будь-які витрати, що були понесені Банком у зв'язку із стягненням заборгованості з Позичальника за Кредитним договором (відправка листів чи інших повідомлень (в т.ч. електронних) про необхідність погашення простроченої заборгованості, судові витрати, витрати на оплату юридичних та посередницьких послуг щодо стягнення заборгованості тощо). Зазначені в цьому пункті штрафи застосовуються у випадку, якщо Заявою не встановлено інші розміри та види неустойки, а також інший порядок її нарахування.

6.3. Банк зобов'язаний надати Позичальнику Кредит, на умовах визначених цим Розділом та Заявою-договором.

6.4. Позичальник має право:

6.4.1. достроково виконати свої зобов'язання за Кредитним договором на умовах, ним встановлених;

6.4.2. звернутися до Національного банку України у разі порушення Банком законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із Позичальником при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також звернутися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Позичальнику у процесі врегулювання простроченої заборгованості за Кредитним договором.

6.5. Банк має право:

6.5.1. вимагати від Позичальника дострокового виконання зобов'язань за Кредитним договором на умовах, встановлених ним;

6.5.2. реалізовувати інші права згідно з Кредитним договором та/або законодавством, а також вчиняти інші дії, доручення та/або згода Позичальника на які передбачені Заявою-договором та цим Розділом.

7**. Дострокове та частково дострокове повернення (погашення) Кредиту за ініціативою Позичальника.**

7.1. Позичальник має право повернути Кредит достроково в будь-який час в порядку, визначеному пунктами 7.3., 7.4. цього Розділу.

7.2. Під достроковим погашенням Кредиту розуміється повернення повної суми Кредиту, в тому числі нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами та інші платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового погашення Позичальником до закінчення Строку Кредиту та/або терміну платежу, визначеного Графіком платежів.

7.3. Дострокове погашення Кредиту здійснюється в порядку, встановленому п.п. 5.5, 5.6. цього Розділу.

7.4. Виключно у випадку виконання Позичальником всіх умов, вказаних в п. 7.3. цього Розділу, Банк в дату надходження коштів для дострокового погашення на Рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника (балансовий номер рахунку 2909), здійснює дії по погашенню заборгованості в порядку, передбаченому п.п. 5.3. та 5.4. цього Розділу.

7.5. У разі часткового дострокового погашення за Кредитом, Графік платежів у новій редакції не укладається, в той же час Банком здійснюється коригування зобов'язань Позичальника за Кредитним договором.

19.1.1. 7.6. Якщо після повного виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором на Рахунку погашення боргових зобов'язань залишиться залишок грошових коштів Позичальника (як надміру сплачені кошти), Позичальник, підписанням Заяви-договору, надає згоду Банку на зарахування зазначених коштів на свій поточний рахунок відкритий у Банку.

**8. Дострокове погашення Заборгованості за Кредитним договором на вимогу Банку.**

8.1. Банк має право вимагати від Позичальника дострокового виконання зобов'язань за Кредитним Договором щодо повернення Кредиту та відповідно сплати Процентів, Комісії тощо, а Позичальник зобов'язаний їх виконати протягом 15 днів від дати відправлення Банком відповідного повідомлення в будь-якому з наступних випадків істотного порушення Позичальником зобов'язань за Кредитним Договором:
8.1.1. ненадання у строк документів, зазначених у п. 9.2. цього Розділу;
8.1.2. прострочення встановлених Кредитним договором термінів погашення частини Кредиту та/або сплати Процентів та/або Комісії: - більше ніж на 1 (Один) місяць; та/або - у сумі, що перевищує 5 (П'ять) відсотків суми Кредиту; та/або - яке призводить до виникнення Заборгованості за Кредитним договором у сумі, що перевищує суму Кредиту на 10 (Десять) відсотків;
8.1.3. надання Позичальником Банку недостовірних відомостей, що вказуються Позичальником у документах, необхідних Банку для прийняття рішення про надання Кредиту та ідентифікації Позичальника;
8.1.4. в інших випадках, передбачених законодавством.
8.2. Дострокове погашення Заборгованості за Кредитним Договором на вимогу Банку здійснюється Позичальником на Рахунок Банку, або на Рахунок Позичальника, або за іншими реквізитами, вказаними у повідомленні, зазначеному в п. 8.1. цього Розділу.
8.3. У випадку невиконання Позичальником вимоги Банку щодо дострокового повернення Кредиту та відповідно щодо виконання інших зобов'язань за Кредитним договором у строк, встановлений п. 8.1. цього Розділу: - припиняється нарахування Процентів, Комісії та штрафів згідно з п. 6.2. цього Розділу; та - Позичальник зобов'язується відшкодувати Банку завдані таким невиконанням збитки у розмірі неодержаних Банком доходів за Кредитним договором у розмірі суми Процентів та Комісії, розрахованої на умовах, визначених Кредитним договором, та яка мала б бути сплачена Позичальником за весь Строк Кредиту Банку при належному виконанні Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором й не була ним сплачена Банку.

**9. Інші умови.**

9.1. Сторони домовились, про те, що відповідно до ст.259 Цивільного кодексу України позовна давність за спорами, що виникають із Кредитного Договору, а саме відшкодування збитків, сплати неустойки (штрафів, пені) встановлюється тривалістю у три роки.
9.2. Позичальник зобов'язується надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації/ верифікації/ уточнення ідентифікаційних даних Позичальника, оцінки його фінансового стану, моніторингу його операцій, а також своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (паспортних даних, адреси місця проживання та реєстрації, контактні реквізити тощо), які вказані в Заяві й були надані Позичальником при укладенні Кредитного договору. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 (Десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку або з дати настання відповідних змін.
9.3. Кредитний договір набуває чинності в порядку визначеному Заявою-договором й цим Розділом та діє до моменту повного виконання Позичальником зобов'язань за ним.
9.4. Недійсність окремих положень Кредитного Договору не тягне його недійсності в цілому.
9.5. Підписанням Заяви-договору Позичальник надає згоду АТ "БАНК КД" на збір, накопичення, зберігання, адаптування, обробку, використання, знеособлення, знищення будь-яких моїх персональних даних, зміну, використання та поширення (надання) інформації про нього (про Позичальника):

– через Кредитний реєстр Національного банку України в порядку відповідно до Положення про до встановленого законодавством України порядку, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;
– через Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.11, та ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д), шляхом надання інформації, що ідентифікує Позичальника, а також інших відомостей, які будуть надані до Бюро на підставі укладеного Договору з метою формування та ведення кредитної історії, як майбутнього

суб'єкта кредитної історії, яка в себе включає: інформацію про Позичальника, як суб'єкта кредитної історії; інформацію щодо виконання договорів, дія яких припинена виконанням зобов'язань; інформацію щодо чинних договорів укладених раніше; інформацію, яка внесена до анкети з метою отримання нового кредиту; інформацію щодо укладення нового договору. Укладаючи Договір, Позичальник надає згоду Бюро на перевірку інформації, яка була внесена ним до анкетних даних, на отримання Банком (а при зміні кредитора у зобов'язанні - іншим законним кредитором) його кредитної історії від Бюро, а також на отримання додаткової інформації, порівняно з внесеною до анкети Позичальника, від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел.

9.6. Для отримання Позичальником інформації щодо стану заборгованості за Кредитним договором, Позичальник звертається за допомогою засобів зв'язку в контакт – центр Банку.

**10. Повернення товару згідно Закону України «Про захист прав споживачів» (далі – Закон)**

10.1. Якщо Позичальник, у випадках, передбачених чинним законодавством України, повертає Товар, придбаний у Продавця за рахунок кредиту з вимогою повернення грошових коштів, сплачених в рахунок вартості Товару, Продавець зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту повернення Товару перерахувати грошові кошти в розмірі вартості Товару на рахунок Банку.

10.2. Якщо Позичальник у випадках, передбачених чинним законодавством України, повертає Товар, придбаний у Продавця за рахунок кредиту з вимогою заміни його на інший, але меншою вартістю, Продавець, зобов'язується протягом 3 (трьох) робочих днів повідомити Банк про проведену заміну. Протягом 3 (трьох) робочих днів після проведення заміни Продавець зобов'язується направити на рахунок Банку суму різниці між вартістю Товару, придбаного у Продавця за рахунок кредиту, та вартістю Товару, переданого Продавцем Позичальнику при заміні.

10.3. Якщо Позичальник, у випадках, передбачених чинним законодавством України, повертає Товар, придбаний у Продавця за рахунок кредиту з вимогою заміни його на інший, але більшою вартістю, Продавець, зобов'язується протягом 3 (трьох) робочих днів повідомити Банк про проведену заміну за умови сплати Позичальником різниці у вартості Товару до каси Продавця.

10.4. Дострокова відмова Позичальника від Договору

10.4.1. Позичальник має право відмовитись від Договору (в рамках споживчого кредитування) без пояснення причин протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення Договору (в рамках споживчого кредитування).

10.4.2. Про намір відмовитися від Договору про споживчий кредит, Позичальник повідомляє Банк у письмовій формі, шляхом подання відповідної заяви до закінчення встановленого законом строку в 14 (чотирнадцять) календарних днів від дати укладення Договору.

10.4.3. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, його підпис на повідомленні має бути засвідчений нотаріально або таке повідомлення подається за підписом уповноваженого представника за наявності довіреності на вчинення таких дій.

10.4.4. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору про споживчий кредит, Позичальник зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані ним згідно з цим договором, та сплатити відсотки за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором про споживчий кредит. Вартість усіх послуг (разова комісія, послуги смс інформування, страхування (за наявності) тощо), пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту Позичальником при достроковому поверненні кредиту не оплачуються.

10.4.5.Позичальник, який порушив своє зобов'язання щодо повернення кредиту та процентів за ним, має відшкодувати Банку завдані цим збитки відповідно до Закону.

## Підрозділ 20. ПРАВИЛА НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ «ВІЛЬНИЙ КРЕДИТ»

### ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

20.1. Цей розділ Умов врегульовує відносини щодо надання Банком споживчого кредиту «Вільний кредит» Позичальнику.

20.2. Ці Умови є типовими умовами договорів про надання споживчого кредиту «Вільний кредит», які також оприлюднені на офіційному сайті Банку.
20.3. Сторонами договорів зазначених в цих Умовах є Банк та Позичальник:
Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК КД”;
Позичальник – фізична особа, яка уклала з Банком Кредитний договір та отримала Кредит.
20.4. Дія цих Умов буде поширюватись також на договори зазначені в них, що будуть укладені Сторонами в майбутньому з урахуванням змін які здійснюються у порядку зазначеному в цих Умовах.

**УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ «ВІЛЬНИЙ КРЕДИТ»**
20.5. **Терміни.**
20.5.1. Якщо інше не зазначено спеціально в тексті цього Розділу, терміни, що застосовуються в ньому, використовуються в наступних значеннях:
**Графік платежів** – домовленість Сторін щодо періодичності, розміру та термінів сплати заборгованості за Кредитним Договором, яка є його частиною;
**Заборгованість за Кредитним Договором** – сума грошових коштів, що підлягає сплаті Позичальником Банку згідно з умовами Кредитного Договору, та складається з суми Кредиту, сум нарахованих Процентів, Комісій та додаткових та/або супровідних послуг Банку, сум штрафів за невиконання цього Розділу, а також сум компенсації можливих збитків Банку;
**Комісія** – комісійна винагорода Банку за обслуговування кредитної заборгованості за Кредитом, наданим Позичальнику;
**Комісії за щомісячне обслуговування кредитної заборгованості (Кредиту)** - є платою Позичальника Банку за:

- надання Позичальнику вдруге та за кожен наступний запит впродовж місяця інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку як кредитодавцю;
- надання Позичальнику вдруге та за кожен наступний запит впродовж місяця виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за Кредитним договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум;
- проведення розрахунків зі списання та зарахування коштів за рахунками з обліку заборгованості за Кредитним договором, відкритими Банком на користь Позичальника;
- аналіз кредитної заборгованості, контроль за дотриманням графіку погашення, за дотриманням умов кредитного договору, оцінювання фінансового стану Позичальника;
- надання послуг з розрахунку суми чергового платежу за Кредитним договором у випадку дострокового часткового повернення кредиту та/або суми повного дострокового повернення заборгованості за Кредитним договором, що надаються з використанням телефонного зв’язку в Контакт – центрі та відділеннях банку, шляхом оброблення запитів в усній та письмовій формі, що направлені Банку Позичальником, тощо;
- операційне супроводження кредиту, що полягає у обліку, зберіганні і актуалізації інформації, документів Позичальника, його кредитної справи;
- здійснення інформування про неналежне виконання зобов’язань з повернення кредиту;
- інформування Позичальника щодо діючих пропозицій, тарифів, змін у Банку, тощо шляхом СМС-інформування або PUSH-повідомлень на мобільний телефон Позичальника та/або за допомогою месенджерів та Мобільного застосунку банку.

**Комісія за надання Кредиту (разова комісія)** - комісійна винагорода Банку за переказ коштів, що є платою за здійснення платіжної операції щодо перерахування коштів Кредиту згідно з Кредитним Договором;
**Кредитний Договір** – договір між Позичальником та Банком, який складається з двох невід’ємних частин, а саме цих Умов та Заяви-договору про надання споживчого кредиту;
**Кредит** – грошові кошти, що надаються Банком Позичальнику на умовах, встановлених в Заяві-договорі і в цьому Розділі;

**Строк Кредиту** – встановлений Кредитним Договором період користування Кредитом, не пізніше останньої дати якого Кредит має бути повернений Позичальником Банку в повному обсязі;
**Споживчий кредит (кредит)** - грошові кошти, що надаються споживачу (Позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
**Споживчі цілі (загальні)** – використання коштів, що надаються споживачу (Позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника;
20.5.2. Терміни, що вживаються в Заяві-договорі та в цьому Розділі, але їх визначення не містяться в останніх, вживаються в цьому Розділі у тих же значеннях, які вони мають згідно Заяви-договору.

20.6. **Загальні положення**
20.6.1. Банк надає Позичальнику Кредит з метою та у сумі Кредиту, вказаній в Заяві-договорі, й в порядку, передбаченому цим Розділом, а Позичальник зобов'язується своєчасно та у повному обсязі повернути Кредит та сплачувати проценти за користування Кредитом, плати за користування додатковими та/або супутніми послугами Банку та інші платежі на умовах зазначених у Заяві-договорі.
20.6.2. Кредит надається Позичальнику для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
20.6.3. Загальна вартість Кредиту для Позичальника складається та розраховується з суми Процентів, суми Комісії за надання та комісії за щомісячне обслуговування Кредиту (якщо така комісія передбачена умовами Заяви-договору), плати за послугу смс-інформування (якщо така плата передбачена умовами Заяви-договору).
20.6.4. Невиконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором забезпечується штрафом, що ним передбачений.

20.7. **Надання Кредиту.**
20.7.1. «Вільний кредит» надається шляхом безготівкового перерахування коштів на поточний рахунок Позичальника відкритий в Банку. Номер рахунку зазначається у Заяві-договорі.
20.7.2. Надання Кредиту здійснюється не пізніше 3 робочих днів з підписання Заяви-договору.

20.8. **Проценти та Комісія, Разова комісія, СМС-інформування.**
20.8.1. За користування Кредитом Позичальник сплачує Банку Проценти розраховані, виходячи з Процентної ставки, вказаної у Заяві-договорі. При цьому у випадку порушення Позичальником зобов'язань з повернення Кредиту, передбачених Графіком платежів, оплачується штраф вказаний в Заяві-договорі та цих Умовах.
20.8.2. За щомісячне обслуговування кредитної заборгованості Позичальник щомісячно сплачує Комісію у розмірі, вказаному в Заяві-договорі.
20.8.3. Розрахунок Процентів за Кредитом здійснюється щомісячно за фактичний строк користування Кредитом, виходячи з умовної кількості днів в місяці – 30, в році -360.
20.8.4. Нарахування та сплата Процентів та Комісії здійснюється у строки (дати), Графіку з платежів або у погоджені дати дострокового погашення заборгованості Позичальником згідно з Кредитним договором, якщо вказане має місце.
20.8.5. Розрахунок Процентів за Простроченим Кредитом відбувається за методом Факт/360. Нарахування Процентів за Прострочений Кредит відбувається лише у випадку наявності такого.
20.8.6. При нарахуванні процентів за користування Кредитом день погашення Кредиту не враховується у розрахунок кількості днів користування Кредитом.

20.8.7. При нарахуванні процентів за користування Простроченим кредитом день погашення Простроченого кредиту враховується у розрахунок кількості днів користування Простроченим кредитом.
20.8.8. За СМС-інформування стягується плата, сума та періодичність якої вказана в Заяві-договорі. Сплата послуги СМС-інформування здійснюється за рахунок коштів Кредиту.

20.9. **Погашення Кредиту.**
20.9.1. Позичальник зобов`язується щомісячно частинами погашати суму Кредиту, сплачувати нараховані Проценти на Суму Кредиту та Комісію в сумах та терміни, що передбачені Графіком платежів, а також плату за СМС-інформування шляхом внесення коштів в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування коштів у відповідних сумах на рахунок Банку (надалі – Рахунок Банку) або транзитний рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника відкритий для зарахування коштів спрямованих на погашення, вказаний у Графіку Платежів. Якщо термін платежу, вказаний у Графіку платежів, припадає на вихідний або святковий день, то відповідний термін платежу переноситься на перший наступний за ним робочий день. Передбачені Графіком Платежів суми щомісячних платежів включають суму Кредиту, суму Процентів та Комісії та розраховуються виходячи з умов, визначених Кредитним договором.
20.9.2. З метою погашення Кредиту, сплати Процентів, Комісії та інших платежів за Кредитним договором, Позичальник має забезпечити перерахування грошових коштів шляхом внесення готівки в касу Банку або безготівковим перерахуванням на Рахунок погашення боргових зобов'язань по Кредиту Позичальника, вказаний у Графіку Платежів, в розмірі достатньому для погашення заборгованості за Кредитним Договором, не пізніше дати, що передує строку (даті) платежу Позичальника згідно з Графіком платежів та/або Кредитним договором. При цьому Позичальник самостійно оплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.
20.9.3. Банк здійснює списання коштів, що надійшли від Позичальника, з Рахунку погашення боргових зобов'язань Позичальника:
- з метою погашення простроченої Заборгованості за Кредитним Договором - в день надходження коштів на Рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника;
- з метою погашення строкової Заборгованості за Кредитним Договором - в терміни (дати), визначені Графіком платежів;
- з метою дострокового або частково дострокового погашення.
20.9.4. Датою погашення Заборгованості за Кредитним Договором (погашення Кредиту та/або сплата Процентів та/або Комісії тощо) є дата списання Банком у терміни (дати), визначені в п. 20.9.3. цього Розділу, з Рахунку погашення боргових зобов'язань Позичальника коштів у розмірах такої заборгованості та зарахування їх на відповідні рахунки в Банку по обліку заборгованості Позичальника.
20.9.5. Кошти, перераховані на погашення Заборгованості за Кредитним Договором, у сумі достатній для повного погашення, направляються на погашення в наступній черговості:
- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту (якщо прострочення буде мати місце) та прострочені проценти за користування кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з Тарифами та неустойка (якщо неустойка буде мати місце).
20.9.6. Кошти, перераховані на погашення Заборгованості за Кредитним Договором, у разі їх недостатності для повного погашення, направляються на погашення в наступній черговості:
- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту (якщо прострочення буде мати місце) та прострочені проценти за користування кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з умовами Кредитного договору та/або Тарифами та неустойки/штрафи/пеня (якщо вони будуть мати місце).

20.9.7. У разі недостатності суми, отриманої Банком в рахунок повернення Заборгованості за Кредитним Договором, для виконання зобов'язань в повному обсязі, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту (якщо прострочення буде мати місце) та прострочені проценти за користування кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з Тарифами та неустойка (якщо неустойка буде мати місце).

20.10. **Права та обов'язки Сторін**

20.10.1. Позичальник зобов'язаний повернути Банку Кредит, сплатити Проценти, Комісії, інші послуги Банку, можливі штрафи та збитки на умовах, визначених цим Розділом та Заявою-договором, а також виконувати інші умови, ними передбачені.

20.10.2. За повне або часткове прострочення повернення Кредиту та/або сплати Процентів та/або Комісії у терміни, що передбачені Графіком платежів та/або іншим чином визначені відповідно до Кредитного договору, Позичальник зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі відповідно до умов Кредитного договору. Застосування штрафів, передбачених цим пунктом, здійснюється починаючи з 5 (п'ятого) календарного дня від дати прострочення, передбаченої графіком платежів та наявності простроченої заборгованості у сумі, що дорівнює або перевищує 25 (двадцять п'ять) гривень 00 копійок. Сплата штрафу не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань, за порушення яких він передбачений, і так само не звільняє його від обов'язку понад суму штрафу у повному обсязі відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за Кредитним договором, в тому числі будь-які витрати, що були понесені Банком у зв'язку із стягненням заборгованості з Позичальника за Кредитним договором (відправка листів чи інших повідомлень (в т.ч. електронних) про необхідність погашення простроченої заборгованості, судові витрати, витрати на оплату юридичних та посередницьких послуг щодо стягнення заборгованості тощо). Зазначені в цьому пункті штрафи застосовуються у випадку, якщо Заявою не встановлено інші розміри та види неустойки, а також інший порядок її нарахування.

20.10.3. Банк зобов'язаний надати Позичальнику Кредит, на умовах визначених цим Розділом та Заявою-договором.

20.10.4. Позичальник має право:

20.10.4.1. достроково виконати свої зобов'язання за Кредитним договором на умовах, ним встановлених;

20.10.4.2. звернутися до Національного банку України у разі порушення Банком законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із Позичальником при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також звернутися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Позичальнику у процесі врегулювання простроченої заборгованості за Кредитним договором.

20.10.5. Банк має право:

20.10.5.1. вимагати від Позичальника дострокового виконання зобов'язань за Кредитним договором на умовах, встановлених ним;

20.10.5.2. реалізовувати інші права згідно з Кредитним Договором та/або законодавством, а також вчиняти інші дії, доручення та/або згода Позичальника на які передбачені Заявою-договором та цим Розділом.

20.11. **Дострокове та частково дострокове повернення (погашення) Кредиту за ініціативою Позичальника.**

20.11.1. Позичальник має право повернути Кредит достроково в будь-який час в порядку, визначеному пунктами 20.11.3. та 20.11.4. цього Розділу.

20.11.2. Під достроковим погашенням Кредиту розуміється повернення повної суми Кредиту, в тому числі нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами та інші платежі,

які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового погашення Позичальником до закінчення Строку Кредиту та/або терміну платежу, визначеного Графіком платежів.
20.11.3. Дострокове погашення Кредиту здійснюється в порядку, встановленому п.п. 20.9.5., 20.9.6. цього Розділу.
20.11.4. Виключно у випадку виконання Позичальником всіх умов, вказаних в п. 20.11.3. цього Розділу, Банк в дату надходження коштів для дострокового погашення на Рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника, здійснює дії по погашенню заборгованості в порядку, передбаченому п.п. 20.9.3. та 20.9.4. цього Розділу.
20.11.5. У разі часткового дострокового погашення за Кредитом, Графік платежів у новій редакції не укладається, в той же час Банком здійснюється коригування зобов'язань Позичальника за Кредитним договором.
20.11.6. Якщо після повного виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором на Рахунку погашення боргових зобов'язань залишиться залишок грошових коштів Позичальника (як надміру сплачені кошти), Позичальник, підписанням Заяви-договору, надає згоду Банку на зарахування зазначених коштів на свій поточний рахунок відкритий у Банку. .

20.12. **Дострокове погашення Заборгованості за Кредитним договором на вимогу Банку.**
20.12.1. Банк має право вимагати від Позичальника дострокового виконання зобов'язань за Кредитним Договором щодо повернення Кредиту та відповідно сплати Процентів, Комісії тощо, а Позичальник зобов'язаний їх виконати протягом 15 днів від дати відправлення Банком відповідного повідомлення в будь-якому з наступних випадків істотного порушення Позичальником зобов'язань за Кредитним Договором:
20.12.1.1. ненадання у строк документів, зазначених у п. 20.13.2. цього Розділу;
20.12.1.2. прострочення встановлених Кредитним договором термінів погашення частини Кредиту та/або сплати Процентів та/або Комісії: - більше ніж на 1 (Один) місяць; та/або - у сумі, що перевищує 5 (П'ять) відсотків суми Кредиту; та/або - яке призводить до виникнення Заборгованості за Кредитним договором у сумі, що перевищує суму Кредиту на 10 (Десять) відсотків;
20.12.1.3. надання Позичальником Банку недостовірних відомостей, що вказуються Позичальником у документах, необхідних Банку для прийняття рішення про надання Кредиту та ідентифікації Позичальника;
20.12.1.4. в інших випадках, передбачених законодавством.
20.12.2. Дострокове погашення Заборгованості за Кредитним Договором на вимогу Банку здійснюється Позичальником на Рахунок Банку, або на Рахунок Позичальника, або за іншими реквізитами, вказаними у повідомленні, зазначеному в п. 20.12.1. цього Розділу.
20.12.3. У випадку невиконання Позичальником вимоги Банку щодо дострокового повернення Кредиту та відповідно щодо виконання інших зобов'язань за Кредитним договором у строк, встановлений п. 20.12.1. цього Розділу: - припиняється нарахування Процентів, Комісії та штрафів згідно з п. 20.10.2. цього Розділу; та - Позичальник зобов'язується відшкодувати Банку завдані таким невиконанням збитки у розмірі неодержаних Банком доходів за Кредитним договором у розмірі суми Процентів та Комісії, розрахованої на умовах, визначених Кредитним договором, та яка мала б бути сплачена Позичальником за весь Строк Кредиту Банку при належному виконанні Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором й не була ним сплачена Банку.

20.13. **Інші умови.**
20.13.1. Сторони домовились, про те, що відповідно до ст.259 Цивільного кодексу України позовна давність за спорами, що виникають із Кредитного Договору, а саме відшкодування збитків, сплати неустойки (штрафів, пені) встановлюється тривалістю у три роки.
20.13.2. Позичальник зобов'язується надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації/ верифікації/ уточнення ідентифікаційних даних Позичальника, оцінки його фінансового стану, моніторингу його

операцій, а також своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (паспортних даних, адреси місця проживання та реєстрації, контактні реквізити тощо), які вказані в Заяві й були надані Позичальником при укладенні Кредитного договору. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 (Десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку або з дати настання відповідних змін.

20.13.3. Кредитний договір набуває чинності в порядку визначеному Заявою-договором й цим Розділом та діє до моменту повного виконання Позичальником зобов'язань за ним.

20.13.4. Недійсність окремих положень Кредитного Договору не тягне його недійсності в цілому.

20.13.5. Підписанням Заяви-договору Позичальник надає згоду АТ "БАНК КД" на збір, накопичення, зберігання, адаптування, обробку, використання, знеособлення, знищення будь-яких моїх персональних даних, зміну, використання та поширення (надання) інформації про нього (про Позичальника):

- через Кредитний реєстр Національного банку України в порядку відповідно до Положення про до встановленого законодавством України порядку, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;
- через Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.11, та ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д), шляхом надання інформації, що ідентифікує Позичальника, а також інших відомостей, які будуть надані до Бюро на підставі укладеного Договору з метою формування та ведення кредитної історії, як майбутнього суб'єкта кредитної історії, яка в себе включає: інформацію про Позичальника, як суб'єкта кредитної історії; інформацію щодо виконання договорів, дія яких припинена виконанням зобов'язань; інформацію щодо чинних договорів укладених раніше; інформацію, яка внесена до анкети з метою отримання нового кредиту; інформацію щодо укладення нового договору. Укладаючи Кредитний Договір, Позичальник надає згоду Бюро на перевірку інформації, яка була внесена ним до анкетних даних, на отримання Банком (а при зміні кредитора у зобов'язанні - іншим законним кредитором) його кредитної історії від Бюро, а також на отримання додаткової інформації, порівняно з внесеною до анкети Позичальника, від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел.

20.13.6. Для отримання Позичальником інформації щодо стану заборгованості за Кредитним договором, Позичальник звертається за допомогою засобів зв'язку в контакт – центр Банку.

20.13.7. Позичальник має право відмовитись від Кредитного Договору (в рамках споживчого кредитування) без пояснення причин протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення Кредитного Договору (в рамках споживчого кредитування).

20.13.8. Про намір відмовитися від Договору про споживчий кредит, Позичальник повідомляє Банк у письмовій формі, шляхом подання відповідної заяви до закінчення встановленого законом строку в 14 (чотирнадцять) календарних днів від дати укладення Договору.

20.13.9. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, його підпис на повідомленні має бути засвідчений нотаріально або таке повідомлення подається за підписом уповноваженого представника за наявності довіреності на вчинення таких дій.

20.13.10. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного Договору, Позичальник зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані ним згідно з цим Договором, та сплатити відсотки за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором. Вартість усіх послуг (разова комісія, послуги смс інформування, страхування (за наявності) тощо), пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту Позичальником при достроковому поверненні кредиту не оплачуються.

20.13.11. Позичальник, який порушив своє зобов'язання щодо повернення кредиту та процентів за ним, має відшкодувати Банку завдані цим збитки відповідно до законодавства України.

**Підрозділ 21. Відкриття, обслуговування та закриття рахунків та платіжних карт оформлених в рамках електронної публічної послуги «єВідновлення»**

Даний підрозділ регламентує обслуговування Спеціальних рахунків та карт єВідновлення.

На Спеціальні рахунки та Картки єВідновлення розповсюджуються усі умови та правила обслуговування, які передбачені Умовами, якщо інше не передбачено даним підрозділом.

21.1. **Терміни**

**Електронна публічна послуга "єВідновлення"** - послуга щодо надання компенсації, яка надається на підставі заяви, поданої до Державного реєстру майна, пошкодженого та знищеного внаслідок бойових дій, терористичних актів проти України, диверсій, спричинених збройною агресією Російської Федерації проти України, засобами Єдиного державного вебпорталу електронних послуг (далі - Портал Дія), зокрема з використанням мобільного додатка Порталу Дія (Дія), або в інший спосіб, передбачений нормативно-правовими актами України.

**Картка єВідновлення** – це платіжна картка, яка оформлюється до Спеціального рахунку.

**Отримувач компенсації (Клієнт)** - це фізична особа - громадянин України, яка досягла 18-річного віку та подала засобами Порталу Дія, зокрема з використанням мобільного додатка Порталу Дія (Дія) або в інший спосіб, передбачений Порядком, заяву та є власником (співвласником) пошкодженого об'єкта, право власності якого підтверджено.

**Порядок** - Порядок надання компенсації для відновлення окремих категорій об'єктів нерухомого майна, пошкоджених внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених збройною агресією Російської Федерації, з використанням електронної публічної послуги "єВідновлення" затверджений постановою Кабінету Міністрів України.

**Перелік торговців** –суб'єкти господарювання, які задіяні у реалізації електронної публічної послуги "єВідновлення", відповідно до Порядку. Актуальний Перелік торговців розміщено за посиланням https://erecovery.diia.gov.ua/participants.html.

**Спеціальний рахунок -** поточний рахунку із спеціальним режимом використання для зарахування компенсації, який відкривається на ім'я Отримувача компенсації у національній валюті – гривня**.**

21.2. **Відкриття Спеціального рахунку та картки єВідновлення**

21.2.1. Банк надає Клієнту послугу з відкриття, обслуговування та закриття Спеціального рахунку.

21.2.2. Для можливості використання коштів, які знаходяться на Спеціальному рахунку, на ім'я Клієнта оформлюється картка єВідновлення.

21.2.3. Спеціальний рахунок та картка єВідновлення є складовими пакетної пропозиції.

21.2.4. Банк відкриває Спеціальний рахунок та картки єВідновлення відповідно до нормативно-правових актів України та на підставі звернення Клієнта через Мобільний застосунок Банку.

21.3. **Правила використання картки єВідновлення та коштів, які знаходяться на Спеціальному рахунку**

21.3.1. Операції, здійснення яких дозволено для Спеціального рахунку:

21.3.1.1. зарахування коштів компенсації, яка здійснюється відповідно до Порядку;

21.3.1.2. зарахування коштів у разі повернення товару, відмови від виконання відповідних послуг та робіт, якщо з даного рахунку здійснювалась оплата товару, послуг чи робіт;

21.3.1.3. видаткові операції (розрахунки в торгівельній мережі) виключно на користь суб'єктів господарювання, відомості щодо яких зазначені у Переліку торговців.

Розрахунки в торгівельній мережі дозволено, якщо операція відбувається з кодам категорії діяльності суб'єкта господарювання (Merchant Category Code):

1520 - генеральні підрядники - житлове та торгове будівництво;

1711 - генеральні підрядники з вентиляції, теплопостачання та водопроводу;

1731 - підрядники з електрики;

1740 - ізоляція, мозаїка, штукатурні роботи, кам'яна кладка, облицювання плиткою, кахлем;

1750 - підрядники теслярських робіт;

1761 - покрівельні роботи, зовнішня обшивка стін, обробка листового металу;

1771 - підрядники бетонних робіт;

5065 - електричні частини та обладнання;

5074 - обладнання для водопроводу та опалювальної системи;

5198 - лакофарбова продукція та супроводжуючі товари;

5211 - лісо- та будівельні матеріали;

5200 - товари для дому;

5231 - роздрібний продаж скла, фарб та шпалер;

5713 - покриття для підлоги;

8911 - архітектурні, інжинірингові та геодезичні послуги.

21.3.2. Операції, здійснення яких заборонено для Спеціального рахунку:
21.3.2.1. зняття готівки;
21.3.2.2. перерахування коштів із рахунку на інші рахунки, крім рахунків суб'єктів господарювання, які задіяні у реалізації електронної публічної послуги "єВідновлення";
21.3.2.3. оплата комісій податків та зборів
21.3.2.4. оплата проїзду в громадському транспорті.

21.4. **Закриття Спеціального рахунка**
21.4.1. Закриття Спеціального рахунка та картки єВідновлення може здійснюватися за ініціативою Клієнта.
21.4.2. Спеціальний рахунок закривається банком (без заяви отримувача компенсації) через 12 місяців з дня зарахування компенсації у разі проведення ремонту категорії А (поточні ремонти) та 18 місяців з дня зарахування компенсації - у разі проведення ремонту категорії Б (капітальні ремонти) або через 12 місяців з дати відкриття спеціального рахунка у разі, коли на рахунок не зараховувалася компенсація.
21.4.3. У разі наявності на спеціальному рахунку коштів на момент закриття Спеціального рахунка за ініціативою Клієнта такі кошти вважаються невикористаними Клієнтом та повертаються на небюджетний рахунок Міністерства інфраструктури України відповідно до Порядку.
21.4.4. Якщо Спеціальний рахунок та картка єВідновлення відкриті в межах пакету послуг, який передбачає відкриття інших поточних рахунків та платіжних карток, Банк виконує закриття лише Спеціального рахунку та карти єВідновлення відповідно до Порядку. Інші поточні рахунки та платіжні картки, які є складовими пакету послуг не закриваються та продовжують обслуговуватись в межах відповідного договору та цих Умов.

## Підрозділ 22. ПРАВИЛА НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ «КРЕДИТНИЙ ЛІМІТ»

### ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

22.1. Цей розділ Умов врегульовує відносини щодо надання Банком споживчого кредиту «Кредитний ліміт» Позичальнику.
22.2. Ці Умови є типовими умовами договорів про надання споживчого кредиту «Кредитний ліміт», які також оприлюднені на офіційному сайті Банку.
22.3. Сторонами договорів зазначених в цих Умовах є Банк та Позичальник:
Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КД";
Позичальник – фізична особа, яка уклала з Банком Кредитний договір та отримала Кредит.

22.4. Дія цих Умов буде поширюватись також на договори зазначені в них, що будуть укладені Сторонами в майбутньому з урахуванням змін які здійснюються у порядку зазначеному в цих Умовах.

**УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ «КРЕДИТНИЙ ЛІМІТ»**

22.5. **Терміни.**

22.5.1. Якщо інше не зазначено спеціально в тексті цього Розділу, терміни, що застосовуються в ньому, використовуються в наступних значеннях:

22.5.2. ОМП - розмір обов'язкового мінімального щомісячного платежу (поповнення) по картковому рахунку, що зазначений в Заяві-договорі. В розмір ОМП включається сума нарахованих процентів по Кредитному ліміту, що погашаються при його сплаті, частина суми основної заборгованості по Кредитному ліміту, прострочені проценти, сума простроченої основної заборгованості та штрафи, якщо такі мають місце

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

22.5.4. Кваліфікований електронний підпис – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

22.5.5. Кредит – грошові кошти, що надаються Позичальнику на умовах Кредитного договору у тимчасове користування на умовах повернення, строковості, платності та цільового призначення в обмін на зобов'язання Позичальника щодо повернення суми Кредиту та сплати процентів за його користування та інших платежів, передбачених Кредитним договором.

22.5.6. Кредитний договір –Заява-договір разом з Умовами, Тарифами Банку та Паспортом споживчого кредиту.

22.5.7. Кінцеве погашення Кредиту – остаточне повернення всієї суми отриманого Позичальником Кредиту в термін, встановлений Кредитним договором.

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

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

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

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

22.5.12. Проценти за користування Кредитом (Проценти) - плата, яка встановлюється Банком за користування Кредитом у відсотках річних, нараховується Банком та сплачується Позичальником у розмірах, у строки та на умовах, що передбачені Кредитним договором.

22.5.13. Погашення Кредиту – часткове повернення отриманого Позичальником Кредиту в розмірах та в строки, встановлені Кредитним договором.

22.5.14. Поновлюваний кредитний ліміт - метод надання Кредиту частинами (Траншами) в межах встановленого Ліміту кредитування протягом обумовленого Кредитним договором

терміну з поновленням Ліміту кредитування в разі погашення Позичальником отриманого Кредиту або його частини.
22.5.15. Робочий день – день, який є робочим днем для банківської системи України згідно з чинним законодавством України, в тому числі з нормативно-правовими актами Національного банку України.
22.5.16. Тарифи – це сукупність тарифів Банку, за якими здійснюється обслуговування Рахунків Клієнтів та надання послуг в межах відповідного договору та Оферти. З діючими Тарифами Банку Позичальник може ознайомитись на офіційній вебсторінці Банку: https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenti та/або звернувшись до відділення Банку.
22.5.17. Транш – частина кредитних коштів, яка надається одноразово Позичальнику в рахунок відкритого кредитного ліміту.
22.5.18. Неустойка (штраф, пеня) – грошова сума, сплата якої встановлюються Кредитним договором за невиконання або неналежне виконання Сторонами зобов'язань згідно з умовами Кредитного договору.

22.6. **Загальні положення**
22.6.1. Кредит може бути наданий клієнтам-резидентам України, які у встановленому Кредитним договором порядку обрали дану послугу.
22.6.2. Банк надає Позичальнику Кредит з метою та у сумі Кредиту, вказаній в Заяві-договорі, й в порядку, передбаченому цим Підрозділом, а Позичальник зобов'язується своєчасно та у повному обсязі повернути Кредит та сплачувати проценти за користування Кредитом, плати за користування додатковими та/або супутніми послугами Банку та інші платежі на умовах зазначених у Заяві-договорі.
22.6.3. Кредит надається Позичальнику для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
22.6.4. Інформація про загальну вартість та реальну річну процентну ставку, визначена виходячи Загальної суми Кредиту вказаної позичальником у Заяві-договорі.
22.6.5. Загальна вартість Кредиту для Позичальника складається та розраховується з суми Процентів, суми Комісії за надання та комісії за щомісячне обслуговування Кредиту (якщо така комісія передбачена умовами Заяви-договору), плати за послугу смс-інформування (якщо така плата передбачена умовами Заяви-договору).
22.6.6. Невиконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором забезпечується штрафом, що ним передбачений.

22.7. **Надання Кредиту.**
22.7.1. «Кредитний ліміт» надається шляхом відкриття поновлюваної кредитної лінії до карткового рахунку Позичальника, відкритого в Банку. Номер рахунку зазначається у Заяві-договорі.
22.7.2. Надання Кредиту здійснюється не пізніше 3 робочих днів з дати підписання Заяви-договору.
22.7.3. При прийнятті рішення про встановлення Кредиту Позичальнику Банк керується внутрішніми нормативними документами Банку та законодавством України. Приєднання Позичальником до Умов Банку та укладання Кредитного договору є прямою та безумовною згодою Позичальника щодо прийняття будь-якого розміру Кредиту, встановленого та повідомленого Позичальнику шляхом надсилання СМС або PUSH -повідомленням у Мобільному застосунку.

22.8. **Проценти та Комісія, Разова комісія.**
22.8.1. За користування Кредитом Позичальник сплачує Банку Проценти розраховані, виходячи з Процентної ставки, вказаної у Заяві-договорі. При цьому у випадку порушення Позичальником зобов'язань з повернення Кредиту, передбачених Кредитним договором, оплачується штраф вказаний в Заяві-договорі та цих Умовах.

22.8.2. За щомісячне обслуговування кредитної заборгованості Позичальник щомісячно сплачує Комісію у розмірі, вказаному в Заяві-договорі, якщо така комісія передбачена умовами Кредитним договором.

22.8.3. Розрахунок Процентів здійснюється у валюті Кредиту за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом), починаючи з дня надання Кредиту, до дня Кінцевого погашення Кредиту/Кінцевого погашення простроченого Кредиту, виходячи з фактичного залишку заборгованості за Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом).

Фактична кількість днів користування Кредитом/простроченим Кредитом визначається з урахуванням таких особливостей:

1) день надання Кредиту/виникнення простроченого Кредиту *включається* в розрахунок кількості днів користування Кредитом/простроченим Кредитом;

2) день Погашення Кредиту/простроченого Кредиту *не включається* в розрахунок кількості днів користування Кредитом/простроченим Кредитом;

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

22.8.5. Нарахування та сплата Процентів та Комісії здійснюється у строки (дати) визначені Кредитним договором або у погоджені дати дострокового погашення заборгованості Позичальником згідно з Кредитним договором, якщо вказане має місце.

22.8.6. У випадку користування кредитними коштами поза грейс-періодом, ставка поза грейс-періодом застосовується для всього строку користування кредитними коштами. При першому нарахування процентів після грейс-періоду виконується перерозрахунок процентів, які були нараховані в грейс-періоді за ставкою, яка передбачена для строку поза грейс-періодом.

22.8.7. При нарахуванні процентів за користування Простроченим кредитом день погашення Простроченого кредиту враховується у розрахунок кількості днів користування Простроченим кредитом.

22.8.8. Позичальник сплачує Банку нараховані Проценти в строки та в порядку, визначеному наступним чином:

- з початку дії Заяви-Договору до дати, визначеної в Заяви-Договору - при кожному здійсненні обов'язкового мінімального платежу (також далі – ОМП) згідно з вимогами Заяви-Договору або при кожному поповненні КР;
- починаючи з дати, визначеної в Заяві-Договорі - щомісячно не пізніше 5 числа місяця, наступного за місяцем, за який нараховані проценти;
- одночасно з Кінцевим погашенням Кредиту/Кінцевим погашенням простроченого Кредиту.

22.9. **Погашення Кредиту.**

22.9.1. Позичальник зобов`язується щомісячно частинами погашати суму Кредиту, сплачувати нараховані Проценти на Суму Кредиту, ОМП та Комісію в сумах та терміни, що передбачені Кредитним договором, шляхом внесення коштів в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування коштів у відповідних сумах на рахунок Банку (надалі – Рахунок Банку) або транзитний рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника відкритий для зарахування коштів спрямованих на погашення, вказаний у Кредитному договорі. Якщо термін платежу, вказаний у Кредитному договорі, припадає на вихідний або святковий день, то відповідний термін платежу переноситься на перший наступний за ним робочий день. Передбачені Кредитним договором суми щомісячних платежів включають суму Кредиту, суму Процентів та Комісії та розраховуються виходячи з умов, визначених Кредитним договором.

22.9.2. З метою погашення Кредиту, сплати Процентів, Комісії та інших платежів за Кредитним договором, Позичальник має забезпечити перерахування грошових коштів шляхом внесення готівки в касу Банку або безготівковим перерахуванням на Рахунок погашення боргових зобов'язань по Кредиту Позичальника, вказаний У Кредитному договорі, в розмірі достатньому для погашення заборгованості за Кредитним Договором, не пізніше дати, що передує строку (даті) платежу Позичальника згідно з Кредитним договором. При цьому

Позичальник самостійно оплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.

22.9.3. Банк здійснює списання коштів, що надійшли від Позичальника, з Рахунку погашення боргових зобов'язань Позичальника:

- з метою погашення простроченої Заборгованості за Кредитним Договором - в день надходження коштів на Рахунок погашення боргових зобов'язань Позичальника;
- з метою погашення строкової Заборгованості за Кредитним Договором - в терміни (дати), визначені Кредитним договором;
- з метою дострокового або частково дострокового погашення.

22.9.4. Датою погашення Заборгованості за Кредитним Договором (погашення Кредиту та/або сплата Процентів та/або Комісії тощо) є дата списання Банком у терміни (дати), визначені в п. 22.9.3. цього Розділу, з Рахунку погашення боргових зобов'язань Позичальника коштів у розмірах такої заборгованості та зарахування їх на відповідні рахунки в Банку по обліку заборгованості Позичальника.

22.9.5. З початку дії Заяви-Договору до дати, що визначена в Заяві- Договорі, Позичальник протягом звітного (календарного) місяця здійснює ОМП власними коштами в розмірі не менше, ніж розмір зазначений в Заяві-Договорі від суми фактичної строкової та простроченої заборгованості по Кредиту станом на момент розрахунку, який здійснюється Банком в перший Робочий день кожного місяця.

22.9.6. У випадку несплати ОМП / часткової несплати ОМП в строк до останнього Робочого дня звітного місяця включно, сума заборгованості по Кредиту та/або Процентам в розмірі суми несплаченого ОМП (у звітному місяці) переноситься на відповідні рахунки обліку простроченої заборгованості в перший Робочий день місяця, що слідує за звітним.

22.9.7. У разі наявності простроченої заборгованості по Кредиту та/або Процентам на дату розрахунку чергового ОМП, розмір ОМП збільшується на загальну суму такої простроченої заборгованості по Кредиту та Процентам.

22.9.8. Кошти, перераховані на погашення Заборгованості за Кредитним Договором, у сумі достатній для повного погашення, направляються на погашення в наступній черговості:

- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту (якщо прострочення буде мати місце) та прострочені проценти за користування кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з Тарифами та неустойка (якщо неустойка буде мати місце).

22.9.9. Кошти, перераховані на погашення Заборгованості за Кредитним Договором, у разі їх недостатності для повного погашення, направляються на погашення в наступній черговості:

- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту (якщо прострочення буде мати місце) та прострочені проценти за користування кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з умовами Кредитного договору та/або Тарифами та неустойки/штрафи/пеня (якщо вони будуть мати місце).

22.9.10. У разі недостатності суми, отриманої Банком в рахунок повернення Заборгованості за Кредитним Договором, для виконання зобов'язань в повному обсязі, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту (якщо прострочення буде мати місце) та прострочені проценти за користування кредитом (якщо прострочення буде мати місце);
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються комісії Банку, які підлягають сплаті згідно з Тарифами та неустойка (якщо неустойка буде мати місце).

22.10. **Права та обов'язки Сторін**

22.10.1. Позичальник зобов'язаний повернути Банку Кредит, сплатити Проценти, Комісії, інші послуги Банку, можливі штрафи та збитки на умовах, визначених цим Розділом та Заявою-договором, а також виконувати інші умови, ними передбачені.
22.10.2. За повне або часткове прострочення повернення Кредиту та/або сплати Процентів та/або Комісії у терміни, що передбачені відповідно до Кредитного договору, Позичальник зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі відповідно до умов Кредитного договору. Застосування штрафів, передбачених цим пунктом, здійснюється починаючи з 5 (п'ятого) календарного дня від дати прострочення, передбаченої Кредитним договором та наявності простроченої заборгованості у сумі, що дорівнює або перевищує 25 (двадцять п'ять) гривень 00 копійок. Сплата штрафу не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань, за порушення яких він передбачений, і так само не звільняє його від обов'язку понад суму штрафу у повному обсязі відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за Кредитним договором, в тому числі будь-які витрати, що були понесені Банком у зв'язку із стягненням заборгованості з Позичальника за Кредитним договором (відправка листів чи інших повідомлень (в т.ч. електронних) про необхідність погашення простроченої заборгованості, судові витрати, витрати на оплату юридичних та посередницьких послуг щодо стягнення заборгованості тощо). Зазначені в цьому пункті штрафи застосовуються у випадку, якщо Заявою не встановлено інші розміри та види неустойки, а також інший порядок її нарахування.
22.10.3. Банк зобов'язаний надати Позичальнику Кредит, на умовах визначених цим Розділом та Заявою-договором.
22.10.4. Позичальник має право:
22.10.4.1. достроково виконати свої зобов'язання за Кредитним договором на умовах, ним встановлених;
22.10.4.2. звернутися до Національного банку України у разі порушення Банком законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із Позичальником при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також звернутися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Позичальнику у процесі врегулювання простроченої заборгованості за Кредитним договором.
22.10.5. Банк має право:
22.10.5.1. вимагати від Позичальника дострокового виконання зобов'язань за Кредитним договором на умовах, встановлених ним та цими Умовами;
22.10.5.2. реалізовувати інші права згідно з Кредитним Договором та/або законодавством, а також вчиняти інші дії, доручення та/або згода Позичальника на які передбачені Заявою-договором та цим Розділом.
22.10.5.3. Переглядати розмір Загальної суми Кредиту за встановленими Банком правилами. Інформування Клієнта про зміну розміру Загальної суми кредиту здійснюється згідно з Умовами. Про зміну розміру Загальної суми Кредиту Банк повідомляє клієнта шляхом надсилання СМС або PUSH -повідомленням у Мобільному застосунку.

22.11. **Дострокове та частково дострокове повернення (погашення) Кредиту за ініціативою Позичальника.**
22.11.1. Позичальник має право повернути Кредит достроково в будь-який час в порядку, визначеному пунктами 22.11.3. та 22.11.4. цього Розділу.
22.11.2. Під достроковим погашенням Кредиту розуміється повернення повної суми Кредиту, в тому числі нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами та інші платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового погашення Позичальником до закінчення Строку Кредиту.
22.11.3. Дострокове погашення Кредиту здійснюється в порядку, встановленому п.п. 22.9.5, 22.9.6. цього Розділу.
22.11.4. Виключно у випадку виконання Позичальником всіх умов, вказаних в п. 22.11.3. цього Розділу, Банк в дату надходження коштів для дострокового погашення на Рахунок погашення

боргових зобов'язань Позичальника, здійснює дії по погашенню заборгованості в порядку, передбаченому п.п. 22.9.3. та 22.9.4. цього Розділу.

22.11.5. У разі часткового дострокового погашення за Кредитом Банком здійснюється коригування зобов'язань Позичальника за Кредитним договором.

22.11.6. Якщо після повного виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором на Рахунку погашення боргових зобов'язань залишиться залишок грошових коштів Позичальника (як надміру сплачені кошти), Позичальник, підписанням Заяви-договору, надає згоду Банку на зарахування зазначених коштів на свій поточний рахунок відкритий у Банку.

22.12. **Дострокове погашення Заборгованості за Кредитним договором на вимогу Банку.**

22.12.1. Банк має право вимагати від Позичальника дострокового виконання зобов'язань за Кредитним Договором щодо повернення Кредиту та відповідно сплати Процентів, Комісії тощо, а Позичальник зобов'язаний їх виконати протягом 15 днів від дати відправлення Банком відповідного повідомлення в будь-якому з наступних випадків істотного порушення Позичальником зобов'язань за Кредитним Договором:

22.12.1.1. ненадання у строк документів, зазначених у п. 22.13.2. цього Розділу;

22.12.1.2. прострочення встановлених Кредитним договором термінів погашення частини Кредиту та/або сплати Процентів та/або Комісії: - більше ніж на 1 (Один) місяць; та/або - у сумі, що перевищує 5 (П'ять) відсотків суми Кредиту; та/або - яке призводить до виникнення Заборгованості за Кредитним договором у сумі, що перевищує суму Кредиту на 10 (Десять) відсотків;

22.12.1.3. надання Позичальником Банку недостовірних відомостей, що вказуються Позичальником у документах, необхідних Банку для прийняття рішення про надання Кредиту та ідентифікації Позичальника;

22.12.1.4. в інших випадках, передбачених законодавством.

22.12.2. Дострокове погашення Заборгованості за Кредитним Договором на вимогу Банку здійснюється Позичальником на Рахунок Банку, або на Рахунок Позичальника, або за іншими реквізитами, вказаними у повідомленні, зазначеному в п. 22.12.1. цього Розділу.

22.12.3. У випадку невиконання Позичальником вимоги Банку щодо дострокового повернення Кредиту та відповідно щодо виконання інших зобов'язань за Кредитним договором у строк, встановлений п. 22.12.1. цього Розділу: - припиняється нарахування Процентів, Комісії та штрафів згідно з п. 22.10.2. цього Розділу; та - Позичальник зобов'язується відшкодувати Банку завдані таким невиконанням збитки у розмірі неодержаних Банком доходів за Кредитним договором у розмірі суми Процентів та Комісії, розрахованої на умовах, визначених Кредитним договором, та яка мала б бути сплачена Позичальником за весь Строк Кредиту Банку при належному виконанні Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором й не була ним сплачена Банку.

22.13. **Інші умови.**

22.13.1. Сторони домовились, про те, що відповідно до ст.259 Цивільного кодексу України позовна давність за спорами, що виникають із Кредитного договору, а саме відшкодування збитків, сплати неустойки (штрафів, пені) встановлюється тривалістю у три роки.

22.13.2. Позичальник зобов'язується надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації/ верифікації/ уточнення ідентифікаційних даних Позичальника, оцінки його фінансового стану, моніторингу його операцій, а також своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (паспортних даних, адреси місця проживання та реєстрації, контактні реквізити тощо), які вказані в Заяві-договорі й були надані Позичальником при укладенні Кредитного договору. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 (Десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку або з дати настання відповідних змін.

22.13.3. Кредитний договір набуває чинності в порядку визначеному Заявою-договором й цим Розділом та діє до моменту повного виконання Позичальником зобов'язань за ним.

22.13.4. Недійсність окремих положень Кредитного Договору не тягне його недійсності в цілому.
22.13.5. Підписанням Заяви-договору Позичальник надає згоду АТ "БАНК КД" на збір, накопичення, зберігання, адаптування, обробку, використання, знеособлення, знищення будь-яких моїх персональних даних, зміну, використання та поширення (надання) інформації про нього (про Позичальника):

- через Кредитний реєстр Національного банку України в порядку відповідно до Положення про до встановленого законодавством України порядку, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;
- через Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.11, та ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д), шляхом надання інформації, що ідентифікує Позичальника, а також інших відомостей, які будуть надані до Бюро на підставі укладеного Договору з метою формування та ведення кредитної історії, як майбутнього суб'єкта кредитної історії, яка в себе включає: інформацію про Позичальника, як суб'єкта кредитної історії; інформацію щодо виконання договорів, дія яких припинена виконанням зобов'язань; інформацію щодо чинних договорів укладених раніше; інформацію, яка внесена до анкети з метою отримання нового кредиту; інформацію щодо укладення нового договору. Укладаючи Кредитний Договір, Позичальник надає згоду Бюро на перевірку інформації, яка була внесена ним до анкетних даних, на отримання Банком (а при зміні кредитора у зобов'язанні - іншим законним кредитором) його кредитної історії від Бюро, а також на отримання додаткової інформації, порівняно з внесеною до анкети Позичальника, від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел.

22.13.6. Для отримання Позичальником інформації щодо стану заборгованості за Кредитним договором, Позичальник звертається за допомогою засобів зв'язку в Контакт – центр Банку.
22.13.7. Позичальник має право відмовитись від Кредитного Договору (в рамках споживчого кредитування) без пояснення причин протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення Кредитного Договору (в рамках споживчого кредитування).
22.13.8. Про намір відмовитися від Договору про споживчий кредит, Позичальник повідомляє Банк у письмовій формі, шляхом подання відповідної заяви до закінчення встановленого законом строку в 14 (чотирнадцять) календарних днів від дати укладення Договору.
22.13.9. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, його підпис на повідомленні має бути засвідчений нотаріально або таке повідомлення подається за підписом уповноваженого представника за наявності довіреності на вчинення таких дій.
22.13.10. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору, Позичальник зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані ним згідно з Кредитним договором, та сплатити відсотки за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором. Вартість усіх послуг (разова комісія, послуги смс інформування, страхування (за наявності) тощо), пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту Позичальником при достроковому поверненні кредиту не оплачуються.
22.13.11. Позичальник, який порушив своє зобов'язання щодо повернення кредиту та процентів за ним, має відшкодувати Банку завдані цим збитки відповідно до законодавства України.

**Підрозділ 23. Відкриття, обслуговування та закриття рахунків та платіжних карт оформлених в рамках електронної публічної послуги «Національний Кешбек».**

Даний підрозділ регламентує обслуговування Спеціальних рахунків та карт Національний кешбек.

На Спеціальні рахунки та Картки Національний кешбек розповсюджуються усі умови та правила обслуговування, які передбачені Умовами, якщо інше не передбачено даним підрозділом.

23.1. **Терміни**

**Електронна публічна послуга "Кешбек "Зроблено в Україні"** — послуга, спрямована на отримання покупцями товарів українського виробництва державної грошової допомоги на підставі заяви;

**Картка Національний кешбек** – це платіжна картка, яка оформлюється до Спеціального рахунку.

**Отримувач кешбеку** — фізична особа — громадянин України, яка є покупцем товарів українського виробництва, включених до переліку товарів українського виробництва, і відкрила поточний рахунок із спеціальним режимом використання "Кешбек "Зроблено в Україні" в рамках пакету послуг «Національний кешбек»

**Порядок -** реалізації експериментального проекту щодо надання державної грошової допомоги покупцям товарів та послуг українського виробництва в рамках Всеукраїнської економічної платформи "Зроблено в Україні", затверджений постановою Кабінету Міністрів України.

**Перелік торговців –** перелік українських виробників — перелік суб'єктів господарювання, що зареєстровані на території України та виробляють товари на території України, які добровільно і з власної ініціативи приєдналися до експериментального проекту згідно з Порядком;

**Спеціальний рахунок** - поточний рахунку із спеціальним режимом використання для зарахування грошової допомоги покупцям товарів та послуг українського виробництва, який відкривається на ім'я Отримувача кешбеку у національній валюті – гривня.

23.2. **Відкриття Спеціального рахунку та картки** Національний кешбек

23.2.1. Банк надає Клієнту послугу з відкриття, обслуговування та закриття Спеціального рахунку.

23.2.2. Для можливості використання коштів, які знаходяться на Спеціальному рахунку, на ім'я Клієнта оформлюється картка Національний кешбек.

23.2.3. Спеціальний рахунок та картка Національний кешбек є складовими пакетної пропозиції.

23.2.4. Банк відкриває Спеціальний рахунок та картки Національний кешбек відповідно до нормативно-правових актів України та на підставі звернення Клієнта через Мобільний застосунок Банку.

23.3. **Правила використання картки Національний кешбек та коштів, які знаходяться на Спеціальному рахунку**

23.3.1. Операції, здійснення яких дозволено для Спеціального рахунку:

23.3.1.1. зарахування кешбеку, яка здійснюється відповідно до Порядку;

23.3.1.2. зарахування коштів у разі повернення товару, відмови від виконання відповідних послуг та робіт, якщо з даного рахунку здійснювалась оплата товару, послуг чи робіт;

23.3.1.3. надання благодійної допомоги, пов'язаної з відсіччю збройної агресії Російської Федерації проти України та ліквідацією її наслідків, підтримкою національної безпеки та оборони, відновленням і розвитком України, благодійним організаціям, які провадять діяльність відповідно до вимог Закону України "Про благодійну діяльність та благодійні організації", приймають в оплату платіжні картки згідно з правилами платіжних систем та мають категорію діяльності суб'єкта господарювання (Merchant Category Code) благодійність.

23.3.1.4. видаткові операції (розрахунки в торгівельній мережі за товари українського виробництва) виключно на користь суб'єктів господарювання, відомості щодо яких зазначені у Переліку торговців.

Розрахунки в торгівельній мережі дозволено, якщо операція відбувається з кодам категорії діяльності суб'єкта господарювання (Merchant Category Code):

| Код категорії діяльності суб'єкта господарювання (Merchant Category Code) | Найменування діяльності |
|---|---|
| 4900 | Комунальні послуги, електрична енергія, газ, опалення, вода |
| 5411 | Бакалійні магазини, супермаркети |
| 5499 | Різноманітні продовольчі магазини - ринки, магазини зі спец. Асортиментом, продаж напівфабрикатів, фірмових страв, продаж за допомогою торгових автоматів |
| 5912 | Аптеки. Аптечний супермаркет |
| 5942, 5994 | Книги та інша друкована продукція |
| 8398 | Організації благодійної та соціальної служби |
| 9402 | Поштові послуги |
| 5310 | Магазини, що торгують із зниженими цінами |

23.3.2. Операції, здійснення яких заборонено для Спеціального рахунку:
23.3.2.1. зняття готівки;
23.3.2.2. перерахування коштів із рахунку на інші рахунки, крім перерахувань визначених п. 23.3.1. Умов
23.3.3. Грошові кошти, зараховані на спеціальний рахунок, можуть бути використані отримувачем кешбеку у строк визначений відповідними нормативними актами України.

23.4. **Закриття Спеціального рахунка**
23.4.1. Закриття Спеціального рахунка та картки Національний кешбек може здійснюватися за ініціативою Клієнта у будь який час. У разі наявності на спеціальному рахунку коштів на момент закриття рахунка такі кошти вважаються невикористаними отримувачем кешбеку і протягом встановленого строку повертаються відповідно до Порядку.