

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол № 02/2010 від «21» січня 2010р.
Вводиться в дію з 01 березня 2010 року**

Зі змінами згідно із Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №797 від 24 жовтня 2012 року

Зміни вводяться в дію з 05 листопада 2012 року

Зі змінами згідно із Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №015 від 09 січня 2013 року

Зміни вводяться в дію з 14 січня 2013 року

Зі змінами згідно із Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №391 від 05 червня 2013 року

Зміни вводяться в дію з 10 червня 2013 року

Зі змінами згідно із Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №649 від 05 серпня 2013 року

Зміни вводяться в дію з 15 серпня 2013 року

Зі змінами згідно із Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №753 від 29 серпня 2013 року

Зміни вводяться в дію з 01 вересня 2013 року

Зі змінами та доповненнями згідно із

Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №268 від 28 березня 2014 року

Зміни вводяться в дію з 07 квітня 2014 року

Зі змінами та доповненнями згідно із

Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №943 від 17 вересня 2014 року

Зміни вводяться в дію з 01 жовтня 2014 року

Зі змінами та доповненнями згідно із

Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №1137 від 06.11.2014 року

Зміни вводяться в дію з 07.11.2014 року

2-03-01-07.052

Зі змінами та доповненнями згідно із

Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №1199 від 25.11.2014 року

Зміни вводяться в дію з 01.12.2014 року

Зі змінами та доповненнями згідно із

Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №247 від 30.03.2015 року

Зміни вводяться в дію з 01.04.2015 року

Зі змінами та доповненнями згідно із

Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №880 від 11.09.2015 року

Зміни вводяться в дію з 15.09.2015 року

Зі змінами та доповненнями згідно із

Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №312 від 29.03.2016 року

Зміни вводяться в дію з 11.04.2016 року

Зі змінами та доповненнями згідно із

Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Протокол №359 від 05.04.2016 року

Зміни вводяться в дію з 16.04.2016 року

***Зі змінами та доповненнями згідно із
Рішенням Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»
Протокол №1447 від 23.12.2016 року
Зміни вводяться в дію з 03.01.2017 року***

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ
У ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК»
(Місцезнаходження: вул. Сахарова, 78, м. Львів 79026, Україна)**

ЗМІСТ

Визначення	3
Розділ I. Загальні положення	7
Розділ II. Умови надання комплексних банківських послуг фізичним особам:	9
Глава 1. Порядок відкриття, використання та обслуговування поточних/карткових рахунків;	9
Глава 2. Порядок відкриття, використання та обслуговування вкладних рахунків;	13
Глава 3. Порядок виготовлення та використання Банківських платіжних карток (БПК);	18
Глава 4. Умови надання кредитів (овердрафтів) в межах встановленого ліміту кредитування;	25
Глава 5. Умови купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів Банком на міжбанківському валютному ринку за дорученням Клієнта;	29
Глава 6. Умови надання доступу до Системи «КредоДайрект»;	31
Глава 7. Умови надання в користування індивідуального сейфу	35
Глава 8. Пакетне обслуговування <i>(Розділ II Правил доповнили Главою 8. згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)</i>	38
Глава 9. Умови гарантування відшкодування коштів фондом гарантування вкладів фізичних осіб <i>(Розділ II Правил Глава 9 у новій редакції. згідно із Рішенням Правління №575 від 27.05.2016р.)</i>	41
Глава 10. Умови участі в мотиваційних програмах MasterCard <i>(Розділ II Правил доповнено Главою 10 згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)</i>	43
Розділ III. Примусове та договірне списання коштів/банківських металів із Рахунків Клієнта	48
Розділ IV. Інші умови	49

ВИЗНАЧЕННЯ

Терміни, що використовуються у «Правилах надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Публічному акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК»», вживаються у таких значеннях:

Авторизаційні матеріали – персональний ідентифікатор, PIN-Mailer, Card carrier, в тому числі картка одноразових кодів (ТАН карта).

Авторизація - процес отримання дозволу Процесингового центру Банку на проведення операції з використанням банківської платіжної картки

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №1199 від 25.11.2014р.)

Банк – ПАТ «КРЕДОБАНК».

Банкомат – електронно - механічний пристрій, що надає змогу Клієнту (Держателю БПК) при введенні персонального ідентифікаційного номера одержувати готівкові кошти, інформацію щодо стану відповідних Рахунків та здійснювати інші операції згідно з його функціональними можливостями.

Банківська платіжна картка (БПК) - пластиковий ідентифікаційний засіб, за допомогою якого Держателю БПК надається можливість здійснювати операції сплати за товари, послуги, отримувати готівкові кошти тощо.

Базовий авторизаційний ліміт - ліміт на здійснення операцій за допомогою БПК, встановлений Банком при оформленні БПК.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №391 від 05.06.2013р.)

«Блокування БПК – зміна статусу БПК, яка унеможливує здійснення операцій з використанням цієї БПК з проведенням Авторизації. Блокування БПК не перешкоджає здійсненню з використанням БПК тих операцій, які можуть проводитися без Авторизації. Блокування може бути постійним або тимчасовим. У випадку постійного Блокування БПК її використання в подальшому є неможливим. У випадку тимчасового Блокування є можливість зняття Держателем Блокування БПК шляхом звернення в CALL-центр.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

Блокування коштів – тимчасове зменшення ліміту витрат на банківській платіжній картці на суму здійснення операції та комісій, визначених Тарифами Банку. Дана сума блокується до моменту фактичного списання коштів з рахунку.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №1199 від 25.11.2014р.)

Вигодонабувач – неповнолітня фізична особа (до 18 років), на користь якої відкрито Вкладний рахунок.

Винагорода MasterCard – продукція та послуги, внесені на момент обміну Балів на Винагороди до каталогу Програми лояльності, який знаходиться на Сайті Програми.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Виписка – звіт/підтвердження руху коштів на Рахунку за проведеними операціями, стан Рахунку, який надається Банком на вимогу Клієнта.

Держатель БПК - особа, яка на законних підставах використовує БПК (основну та/або додаткову).

Дебетова схема обслуговування Рахунку – схема, яка передбачає здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжних операцій з використанням БПК в межах залишку коштів, які обліковуються на його Рахунку.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

Дебетово – кредитна схема обслуговування Рахунку - схема, яка передбачає здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжних операцій з використанням БПК в межах залишку коштів, які обліковуються на його Рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності - за

рахунок наданого Банком кредиту.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

Dynamic currency conversion (Динамічна конвертація) - метод оплати товарів і послуг/зняття готівки в іноземній валюті, який передбачає вибір валюти в точці оплати/зняття готівки.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Електронний документ (ЕД) - документ, який містить інформацію в електронній формі, що включає необхідні реквізити.

Електронний розрахунковий документ (ЕРД) – електронний документ, який включає відповідні реквізити розрахункового документа та може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами.

Закон FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки "Про податкові вимоги до іноземних рахунків".

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №943 від 17.09.2014р.)

Зарплатний проект – відносини між Суб'єктом господарювання, Банком та Учасниками зарплатного проекту щодо надання надання Банком послуг по зарахуванню та виплаті заробітної плати та інших виплат через рахунки, оформлені Учасникам Зарплатного проекту. До інших виплат належать - стипендії, премії, доплати, надбавки, винагороди, матеріальні виплати, гарантійні і компенсаційні виплати, які здійснюються Суб'єктом господарювання на користь Учасників Зарплатного проекту.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №312 від 29.03.2016р.)

Індивідуальний авторизаційний ліміт – ліміт на здійснення операцій за допомогою БПК, встановлений Банком Клієнту (Держателю) в індивідуальному порядку.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №391 від 05.06.2013р.)

Клієнт – фізична особа, яка у повному обсязі уклала Договір із Банком та приєдналась до цих Правил.

Кредитна схема обслуговування Рахунку – схема, яка передбачає здійснення Клієнтом (Держателем БПК) платіжних операцій з використанням БПК за рахунок коштів, наданих йому Банком у кредит або в межах кредитної лінії.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

Ліміт Кредитування - заздалегідь обумовлена сума, в межах якої Банк надає кредити (овердрафти).

Ліміт витрат - сума грошових коштів, яку Клієнт може використовувати. Ліміт витрат може складатися із залишку на Рахунку за мінусом суми не знижувального залишку або за плюсом суми встановленого Банком ліміту кредитування.

MasterCard – міжнародна платіжна система MasterCard World Wide

MasterCard Консьєрж - це цілодобова служба MasterCard, яка надає Держателю БПК Банку послуги довідкового та організаційного характеру.

MasterCard Lounge Key– це програма доступу Держателя БПК Банку до бізнес-залів аеропортів по всьому світу.

(Правила доповнено визначеннями згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Міжнародний Стоп-лист - список номерів БПК, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування відповідних Платіжних систем (актуально для операцій без проведення авторизації).

(Правила доповнено визначеннями «Міжнародний Стоп-лист» згідно із Рішенням Правління №015 від 09.01.2013р.)

Незнижувальний залишок – мінімальна сума коштів Клієнта на Рахунку, яка на термін дії БПК повинна залишатися на Рахунку й не може бути використана Клієнтом.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

Платіжна система – платіжна система Visa International/MasterCard World Wide/ НСМЕП тощо, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн.

(Визначення зі змінами згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Порядок відкриття, використання та обслуговування Поточних/карткових рахунків

Програма лояльності MasterCard Rewards (Програма лояльності) - це Програма лояльності для фізичних осіб, клієнтів ПАТ “КРЕДОБАНК”, основана на Нарахуванні балів Держателю БПК з метою стимулювання безготівкових розрахунків БПК MasterCard.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

Овердрафт – кредит, який надається Банком Клієнту у випадку перевищення суми операції залишку коштів на відповідному Рахунку Клієнта в межах заздалегідь обумовленого ліміту витрат на цьому Рахунку.

Операційний час - частина операційного дня Банку, протягом якого приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня.

Операційний день - частина робочого дня Банку, протягом якого приймаються документи на переказ і документи на відкликання та за наявності технічної можливості здійснюється їх оброблення, передавання і виконання.

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховуються сума переказу або яка отримує суму переказу в готівковій формі.

Рахунок – поточний/картковий/вкладний рахунок тощо, відкритий Клієнту на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, Договором та Тарифами.

ПІН – код - персональний ідентифікаційний номер, секретний код, відомий тільки Держателю БПК, і необхідний для здійснення операцій з БПК.

Пароль першої реєстрації - одноразовий пароль, який підлягає примусовій зміні на постійний при першій реєстрації до кожного з каналів доступу до Системи.

Реєстрація в Системі - введення Клієнтом його персонального ідентифікатора та паролю при спробі доступу до дистанційного каналу.

Система “КредоДайрект” (Система) – програмний комплекс, який забезпечує можливість дистанційного обслуговування Клієнта Банком шляхом надання йому послуг із використанням телефонної мережі загального користування або доступу через мережу Internet та каналів зв’язку із корпоративною мережею Банку, на підставі електронних документів, а також приймання-передачі іншої інформації через канали зв’язку в електронній формі.

Тип БПК – Сукупність ознак БПК (Платіжна система, клас БПК, вид БПК, назва продукту Банку тощо), яка характеризує БПК»

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

Call Centre – структурний підрозділ Банку, працівники якого здійснюють обслуговування Клієнтів.

Call-centre MasterCard - служба інформаційної підтримки Держателів БПК – учасників Програми лояльності.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

СVC/СVV - трьохзначне число, нанесене на тильній стороні БПК, що використовується як електронний підпис, для верифікації БПК.

(визначення «Стоп-лист» вилучено згідно із Рішенням Правління №015 від 09.01.2013р.)

Суб’єкт господарювання – Суб’єкт господарювання, який уклав з Банком договір про відкриття поточних рахунків на користь Учасників.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №312 від 29.03.2016р.)

Тарифи – встановлені Банком умови, в яких визначаються параметри (цінові, штрафні тощо) для обслуговування Клієнтів – фізичних осіб.

Технічний овердрафт – сума перевищеного ліміту витрат по БПК, яка виникла в результаті проведення Клієнтом операції з використанням БПК.

Третя особа – інша, ніж Клієнт - фізична особа, на користь якої вчиняються дії (відкриття відповідного Рахунку тощо)

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до законодавства України.

Картковий рахунок – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з

Порядок відкриття, використання та обслуговування Поточних/карткових рахунків використанням спеціальних платіжних засобів.

Пакетне Обслуговування – комплекс послуг, які надаються Банком Клієнту відповідно до цих Правил.

(Правила доповнено визначеннями «картковий рахунок» та «пакетне обслуговування» згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

Процесинговий Центр Банку – підрозділ Банку, який здійснює діяльність, яка включає в себе виконання авторизації, моніторинг, збір, оброблення, зберігання й надання членам Платіжної системи та розрахунковому банку платіжних повідомлень за операціями з БПК.

(Правила доповнено визначенням «Процесинговий Центр Банку» згідно із Рішенням Правління №015 від 09.01.2013р.)

Учасник Зарплатного проекту – фізична особа, яка перебуває в трудових відносинах з Суб'єктом господарювання та має відкритий в Банку Рахунок, на який систематично поступають кошти від Суб'єкта господарювання в рамках Зарплатного проекту.

(Правила доповнено визначенням згідно із Рішенням Правління №312 від 29.03.2016р.)

РОЗДІЛ I

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. «Правила надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Публічному акціонерному товаристві «КРЕДОБАНК» (надалі – Правила) є системою затверджених і оприлюднених норм, які встановлюють порядок та умови надання ПАТ «КРЕДОБАНК» банківських послуг Клієнтами - фізичними особами.

1.2. Правила є публічною пропозицією (офертою) для всіх фізичних осіб – Клієнтів ПАТ «КРЕДОБАНК», які бажають скористатись послугами Банку.

1.3. Правила встановлюють порядок та умови надання банківських послуг, пов'язаних із:

- відкриттям Рахунків/Рахунку Клієнту;
- розміщенням на Рахунках (поточних/карткових/владних) Клієнтів коштів в національній/іноземній валюті та їх поверненню із виплатою обумовлених Сторонами процентів;
- розміщенням на Рахунках (поточних/владних) Клієнтів банківських металів з фізичною або без фізичної поставки та їх поверненню з виплатою обумовлених Сторонами процентів;
- виготовленням Банківської платіжної картки (БПК);
- встановленням Клієнту для здійснення операцій з використанням БПК ліміту кредитування та наданням йому грошових коштів в межах встановленого ліміту, у розмірі та на умовах, обумовлених цими Правилами та Договором;
- купівлею/продажем/обміном/конвертацією на міжбанківському валютному ринку іноземної валюти/банківських металів;
- наданням в користування індивідуального сейфу;
- здійсненням по Рахунках Клієнта інших операцій, передбачених законодавством України, цими Правилами та Договором;
- пакетним обслуговуванням.

(п.1.3. Розділу I із доповненнями згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

1.4. Банк на підставі приєднання Клієнта до цих Правил надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, Договором та Тарифами Банку.

1.5. Приєднання Клієнта до Правил відбувається в цілому, Клієнт не може пропонувати Банку індивідуальні зміни до цих Правил.

1.6. Приєднання до Правил здійснюється Клієнтом шляхом укладення з Банком відповідного Договору та наданням необхідних для цього документів.

1.7. Клієнт, уклавши з Банком відповідний Договір, підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну та остаточну згоду з цими Правилами.

З метою належного виконання вимог чинного законодавства України та Закону FATCA Клієнт при укладенні відповідного Договору надає Банку необхідну інформацію, гарантує достовірність такої інформації та документів, що ним надаються.

(Розділ I п.1.7. доповнено абзацом згідно із Рішенням Правління №943 від 17.09.2014р.)

1.8. Уклавши з Банком відповідний Договір, Клієнт також надає свою згоду на:

- збирання інформації про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, в тому числі тих, які пов'язані із Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосункам в соціальному побуті Клієнта. Клієнт дозволяє Банку здійснювати Банком збирання, зберігання, використання та поширення через Бюро Кредитних історій інформації щодо Клієнта, в обсягах та в порядку, передбаченому Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та іншими нормативно – правовими актами;
- розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством України відносяться до банківської таємниці. Згода стосується розкриття банківської таємниці партнерам Банку та іншим третім особам, у тому числі агентствам зі

збирання дебіторської заборгованості, в обсязі, необхідному для виконання ними та Банком свої функції, у тому числі з метою виконання умов Правил. Розкриття відомостей, які відносяться до банківської таємниці, здійснюються Банком у суворій відповідності до законодавства України.

- надання на вимогу Банку документів, необхідних для проведення уточнення інформації з приводу ідентифікації та вивчення Клієнта, з метою дотримання законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.
- надання на вимогу Банку інформації та документів щодо власного податкового статусу, заповнених/оформлених відповідно до вимог Податкової служби США за формами W-8 або W-9, з метою належного виконання вимог Закону FATCA;
- невідкладне надання до Банку інформації про зміну свого податкового статусу. У випадку набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США.

(Розділ I п.1.8. доповнено підпунктами згідно із Рішенням Правління №943 від 17.09.2014р.)

(Розділ I п.1.8. доповнено абзацом згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

1.9. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, Договором, Тарифним Пакетом та Тарифами Банку

(п.1.9. Розділу I у новій редакції згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

1.10. Оприлюднення Правил з метою ознайомлення Клієнтів з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua та у приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів місці.

1.11. Укладаючи відповідний Договір, Клієнт приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами, так само як і Банк бере на себе всі обов'язки та набуває всіх прав передбачених цими Правилами.

1.12. Укладаючи відповідний Договір, Клієнт підтверджує своє ознайомлення та повну і безумовну згоду з «Повідомленням про порядок обробки персональних даних та права суб'єктів персональних даних», яке розміщене на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua»

(Розділ I доповнено п.1.12. згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

РОЗДІЛ II

УМОВИ НАДАННЯ КОМПЛЕКСНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ

ГЛАВА 1

1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ РАХУНКІВ

1.1. Банк надає послуги Клієнту щодо відкриття поточного/карткового рахунку (надалі – Поточний рахунок), прийняття та зарахування коштів (в національній/іноземній валюті)/банківських металів, виконання розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій з Поточним рахунком, в порядку передбаченому законодавством України, цими Правилами, Договором та Тарифами Банку.

1.2. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок в валюті/банківських металах, вибраних Клієнтом, та приймає кошти/банківські метали на строк і на умовах, визначених Договором та цими Правилами.

1.3. Можливість відкриття Поточного рахунку і розміщення коштів/банківських металів на користь Третьої особи визначається умовами Договору.

1.4. Поточний рахунок відкривається Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору.

2. РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА

2.1. Банк здійснює розрахункове обслуговування Клієнта в порядку встановленому законодавством України цими Правилами, Договором та Тарифами Банку.

2.2. Клієнт для здійснення розрахунків через Банк може використовувати будь-який з платіжних інструментів, що визначені законодавством України.

2.3. Подання паперових розрахункових документів Клієнта до Банку здійснюється ним особисто або уповноваженою на це на підставі Довіреності Клієнта особою.

2.4. Банк приймає розрахункові документи від Клієнта протягом встановленого в Банку операційного дня.

2.5. Розрахункові документи в національній валюті, що надійшли протягом операційного часу, обробляються і виконуються Банком в день їх надходження.

2.6. Для виконання розрахункових документів в іноземній валюті/банківських металів що надійшли протягом операційного часу, встановлюється наступний порядок:

- протягом операційного дня Банк обробляє розрахункові документи і списує кошти/банківські метали з Поточного рахунку Клієнта;
- не пізніше, ніж на наступний операційний день Банку і його Банку-кореспондента ці кошти/банківські метали списуються з кореспондентського рахунку Банку, відкритого в банку-кореспонденті.

2.7. Розрахункові документи, які надійшли по закінченню операційного часу, виконуються як документи, які надійшли в операційний час наступного операційного дня.

2.8. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів/банківського металу на Поточному рахунку Клієнта.

2.9. Банк забезпечує своєчасне зарахування та списання коштів/банківського металу з Поточного рахунку Клієнта.

2.10. Документи, що підтверджують списання/зарахування коштів/банківського металу з Поточного рахунку/на Поточний рахунок, видаються Клієнту разом із Випискою з особового Поточного рахунку на його вимогу.

Порядок відкриття, використання та обслуговування Поточних/карткових рахунків

2.11. Клієнт зобов'язаний перевірити залишок коштів/банківського металу на своєму Поточному рахунку станом на перше січня кожного року. У випадку виявлення розбіжностей Клієнт до першого лютого цього ж року повідомляє про це Банк. При ненадходженні такого повідомлення залишок коштів/банківського металу на Поточному рахунку вважається підтвердженим.

2.12. Клієнт зобов'язується дотримуватись принципів та правил організації розрахунків, стандартів документів і документообігу, що використовуються в господарському обороті України, та встановлених правил ведення касових операцій в Україні та Банку.

2.13. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням законодавства та нормативних актів Національного Банку України Банк повертає їх Клієнту без виконання.

2.14. Клієнт зобов'язаний додавати до розрахункових документів передбаченні законодавством та цими Правилами документи.

2.15. Банк на підставі заяви Клієнта вправі проводити розшук коштів, які повинні були надійти Клієнту, але в Банк не надійшли та/або які перераховані Клієнтом, до Отримувача не надійшли. За надання цієї послуги Клієнт сплачує Банку комісію в розмірі та в строки, визначені у Тарифах.

2.16. При здійсненні переказів за кордон (з-за кордону) Клієнт зобов'язаний отримати у Банку усю необхідну інформацію про трасу платежу (реквізити банків-кореспондентів тощо).

2.17. Клієнт має право отримувати належні йому суми пенсії та грошової допомоги, що надходять від органів Пенсійного фонду та органів праці та соціального захисту населення, як безпосередньо у Банку/банкоматах Банку, так і з доставкою Клієнту за місцем його проживання на безоплатній основі.

3. ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА ЗА ГОТІВКОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ/ОПЕРАЦІЯМИ З ФІЗИЧНОЮ ПОСТАВКОЮ БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ

3.1. Банк зобов'язується здійснювати приймання та видачу коштів в готівковій формі/банківських металах з фізичною поставкою відповідно до вимог законодавства України цих Правил та Договору.

3.2. Клієнт має право отримувати готівкові кошти/банківські метали з фізичною поставкою у межах наявних коштів/банківських металів на Поточному рахунку в порядку, передбаченому законодавством України.

3.3. Для своєчасного одержання в Банку потрібної суми коштів в готівковій формі/банківських металів з фізичною поставкою, Клієнт у випадку необхідності отримання готівкових коштів понад 10 000 (десять тисяч) грн. та/або еквівалентній цій сумі в іншій іноземній валюті/банківського металу не пізніше, ніж за 1 (один) робочий день письмово повідомляє про це Банк.

3.4. Якщо Поточний рахунок відкритий в іноземній валюті, відповідно до умов Договору, сума нарахованих процентів (частини процентів), розмір яких менший від купюри найменшого номіналу іноземної валюти, в якій внесено суму, виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для обмінних операцій на день виплати процентів.

3.5. Якщо Поточний рахунок відкритий в банківських металах, відповідно до умов Договору, сума нарахованих процентів (частини процентів), розмір яких менший ніж 10 (десять) грам банківського металу, виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для операцій купівлі – продажу банківських металів на час виплати процентів (при умові виплати процентів в зливках). Частина суми залишку банківського металу на Рахунку, розмір яких менший ніж 10 (десять) грам банківського металу, виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для операцій купівлі – продажу банківських металів на час виплати процентів.

4. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

4.1. Банк зобов'язується проводити нарахування процентів за залишками коштів/банківського металу на Поточному рахунку Клієнта, у розмірі встановленому діючими Тарифами Банку та в порядку встановленому у Банку, і зараховувати їх щомісячно на Поточний рахунок Клієнта не пізніше ніж в останній робочий день місяця.

4.2. Клієнт зобов'язується здійснювати оплату за надані Банком послуги в розмірах і строки, визначені Тарифами Банку.

4.3. Банк має право самостійно встановлювати та змінювати Тарифи на його послуги, в порядку визначеному цими Правилами.

4.4. Розрахунки між Сторонами (розмір та строки) здійснюються на підставі діючих Тарифів Банку.

4.5. Комісія/комісії сплачується одночасно із проведенням відповідної операції. У випадку відсутності у Клієнта достатньої суми коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку в національній валюті України для сплати заборгованості Клієнта перед Банком, Клієнт доручає Банку:

- здійснити продаж іноземної валюти/банківських металів з Поточного рахунку Клієнта в іноземній валюті/банківських металах на МВРУ по курсу, що діє на момент здійснення операції продажу іноземної валюти/банківських металів в сумі достатній для виконання зобов'язань перед Банком та покриття витрат за проведення цієї операції згідно діючих Тарифів Банку.

- отримані кошти Банк спрямовує на погашення заборгованості Клієнта перед Банком;

- Банк за рахунок коштів Клієнта здійснює сплату від імені Клієнта необхідних комісій та зборів.

У випадку недостатності коштів для проведення такої операції і оплати комісій Банку, Банк вправі відмовити в здійсненні операції/операцій.

(п. 4.5. Глави 1 Розділу II із змінами та доповненнями згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

4.6. Сторони домовилися розцінювати ці положення як Заявку на продаж валюти, необхідної для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

(Главу 1 Розділу II доповнено п.4.6. згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

4.7. Банк вправі у вказаному вище порядку здійснювати договірне списання та продаж валюти, необхідної для погашення заборгованості Клієнта в дні настання строку їх погашення, якщо інше не буде встановлено домовленістю між Сторонами.

(Главу 1 Розділу II доповнено п.4.7. згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

4.8. Здійснення договірного списання та продаж валюти є правом, а не обов'язком Банку.

(Главу 1 Розділу II доповнено п.4.8. згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

(Відповідно, пункт 4.6. вважати пунктом 4.9. згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

4.9. Перед проведенням операції з використанням Поточного рахунку Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами Банку, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами Банку.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. За несвоєчасну оплату послуг Банку Клієнт крім відшкодування збитків сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день прострочення.

5.2. За неповернення протягом 3 (трьох) днів після отримання з Банку повідомлення про помилково зараховані на його Поточний рахунок суми коштів/банківських металів Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 % від цих коштів /банківських металів, починаючи з дня помилкового зарахування на його Рахунок і до дня їх повернення Банку.

Порядок відкриття, використання та обслуговування Поточних/карткових рахунків

- 5.3. Банк не несе відповідальності за нестачу готівкових коштів/банківського металу, у випадку недотримання Клієнтом вимог чинного законодавства, що регламентує порядок здійснення касового обслуговування, а також вимог цих Правил та Договору.
- 5.4. Банк не несе відповідальності за кошти/банківські метали Клієнта та подальший їх рух після списання з Поточного рахунку Клієнта.
- 5.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункових документів, що надходять до виконання по Поточному рахунку.
- 5.6. У разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, протиправних дій Клієнта, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки в повному обсязі.
- 5.7. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформацій, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції.
- 5.8. За несвоєчасне зарахування або списання коштів/банківських металів на/з Поточного рахунку Клієнта Банк на вимогу Клієнта сплачує пеню у розмірі 0,1 процента від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 10 процентів суми переказу.
- 5.9. Банк не несе відповідальності за невчасно отримані, переказані, загублені кошти/банківські метали Клієнта, якщо Клієнтом була вказана невірна траса платежу.

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ

6.1. Правовідносини, визначені Договором, щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку можуть бути припинені лише за згодою Сторін. Сторона, що бажає припинити правовідносини подає заяву не пізніше, ніж за 10 днів до пропонуваного дня припинення або встановленого Договором дати припинення Договору.

6.2. Банк може припинити визначені Договором правовідносини щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та закрити його, якщо операції по ньому не здійснюються протягом трьох років підряд і на ньому немає залишку коштів.

(п.6.2. Глави 1 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

6.3. Банк може вимагати припинення визначених Договором правовідносин щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та його закриття, якщо операції по ньому не здійснювалися протягом одного року і на цьому Поточному рахунку є залишок коштів/банківських металів.

(Глави 1 Розділу II доповнено п.6.3. згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

6.4. Сторони погодилися, що Банк може припинити визначені Договором та цими Правилами правовідносини щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та закрити його, якщо є підстави вважати, що фінансова операція (-ї) Клієнта пов'язана (-ї) з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, а також у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта відповідно до чинного законодавства України, у т.ч. в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану чи умисного надання неправдивих відомостей.

(Глави 1 Розділу II доповнено п.6.4. згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

6.5. Сторони погодилися, що Банк має право припинити визначені Договором та цими Правилами правовідносини щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та закрити його у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, порушення законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку України.

(Глави 1 Розділу II доповнено п.6.5. згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

ГЛАВА 2

1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ

1.1. Банк надає послуги Клієнту щодо розміщення коштів (в національній/іноземній валюті)/банківського металу (надалі – Вклад) на Вкладному рахунку в Банку та їх поверненню з виплатою обумовлених Сторонами процентів.

1.2. Банк відкриває Клієнту Вкладний рахунок, приймає кошти/банківські метали на строк і на умовах, визначених Договором та цими Правилами.

1.3. Можливість відкриття Вкладного рахунку і розміщення Вкладу на користь Третьої особи/Вигодонабувача визначається умовами Договору.

1.4. Вкладний рахунок відкривається Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору.

1.5. Вкладний рахунок може бути відкритий Банком Клієнту на підставі створеного Клієнтом засобами Системи Електронного документу. Банк відкриває Клієнту Вкладний рахунок на строк і на умовах, вибраних Клієнтом в процесі створення Електронного документу засобами Системи.

У випадку розміщення вкладу засобами Системи умови розміщення вкладу, визначені Банком в цих Правилах та Тарифах Банку, є пропозицією укласти Договір на розміщення вкладу. Прийняттям пропозиції укласти Договір на розміщення вкладу є створений Клієнтом в Системі Електронний документ з обраними умовами розміщення вкладу, підтверджений Клієнтом в порядку, передбаченому цими Правилами».

(п.1. Глави 2 Розділу II п.1.5. у новій редакції згідно із Рішенням Правління №575 від 27.05.2016р.)

2. СУМА ВНЕСКУ НА ВКЛАДНОМУ РАХУНКУ

2.1. Клієнт вносить (перераховує) на Вкладний рахунок кошти/банківські метали в сумі, визначеній Договором.

2.2. Внесення коштів/банківського металу підтверджується Договором та відповідним розрахунковим або касовим документом.

2.3. Сума Вкладу визначається Договором і може складатися із:

- первинного внеску;
та/або
- наступних поповнень;
та/або
- капіталізованих процентів.

2.4. Можливість поповнення Вкладу додатковими внесками визначається умовами Договору і може:

- не допускатися;
або
- допускатися. При цьому, поповнення здійснюється з дотриманням наступних вимог, якщо інше не обумовлено умовами Договору:

для поповнення Вкладу коштами:

- мінімальна сума готівкового поповнення повинна становити не менше 100,00/20,00 (сто/двадцять) гривень/доларів США/ЄВРО); мінімальна сума безготівкового поповнення не обмежується; максимальна сума готівкового та безготівкового поповнення не обмежується;

для поповнення Вкладу внесками банківського металу:

- мінімальна маса поповнення з фізичною поставкою банківського металу повинна становити не менше 1 (один) грам; мінімальна маса поповнення без фізичної поставки банківського металу не обмежується; максимальна маса поповнення банківського металу з фізичною або без фізичної поставки не обмежується.

(п.2.4. п.2. «Сума внеску на Вкладному Рахунку» Глави 2 Розділу II зі змінами згідно із Рішенням Правління №649 від 05.08.2013р.)

2.5. Поповнення Вкладу здійснюється, відповідно до вимог Договору та цих Правил шляхом внесення коштів/банківського металу з фізичною або без фізичної поставки на Рахунок вказаний в Договорі та оформлення відповідних розрахункових або касових документів. Вчинення вказаних дій є підтвердженням згоди Сторін на зміну суми Вкладу і додаткового оформлення така зміна не потребує.

2.6. Банк не приймає поповнення Вкладу, які не відповідають вимогам, передбаченим п. 2.4. цієї Глави Правил, а також у випадку відсутності у Банку експерта з банківських металів, який уповноважений здійснювати купівлю банківських металів, при умові поповнення Вкладу в банківських металах.

2.7. Якщо залишок коштів на Вкладному рахунку Владника в Банку є меншим від суми (або мінімальної суми), визначеної Договором, що є наслідком примусового списання коштів на підставі встановлених законодавством документів та у випадках передбачених законодавством, Банк зобов'язаний інформувати Вкладника шляхом надсилання листа на його адресу про списання коштів з Вкладного рахунку та необхідність відновити суму Вкладу протягом 30 календарних днів з дня одержання Вкладником відповідного листа.

Якщо Вкладник протягом 30 календарних днів від дати отримання повідомлення Банку про необхідність відновлення суми Вкладу не відновив суму Вкладу до розміру (або мінімально необхідного розміру), визначеного Договором, то на наступний день після закінчення такого терміну, строк розміщення Вкладу вважається таким, що минув, Договір припиняє свою дію, Банк повертає Вкладнику суму відповідного залишку суми Вкладу з Вкладного рахунку шляхом перерахування залишку коштів на поточний рахунок Вкладника. Проценти по Вкладу в такому випадку виплачуються по діючій процентній ставці відповідно до умов Договору за фактичний строк зберігання коштів в Банку.

(Главу 2 Розділу II доповнено п.2.7. згідно із Рішення Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

3. РОЗМІР ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ, ПОРЯДОК ЇЇ НАРАХУВАННЯ ТА ВИПЛАТИ

3.1. Розмір процентів, які нараховуються на суму Вкладу, визначається Тарифами Банку та Договором і можуть складатися із:

- основної процентної ставки;

та/або

- додаткової процентної ставки.

3.2. Проценти нараховуються на суму Вкладу від дня, наступного за днем надходження суми Вкладу в Банк, до дня, який передує її повернення Клієнту або списанню з Вкладного рахунку Клієнта.

3.3. При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів в році/ місяці. Проценти нараховуються і виплачуються у валюті, в якій зроблено Вклад.

3.4. Якщо розмір процентів, відповідно до умов Договору, складається з основної та додаткової процентної ставки:

- нарахування основної процентної ставки проводиться щомісячно за кожен повний місяць з моменту зарахування коштів/банківського металу на Вкладний рахунок;

Порядок відкриття, використання та обслуговування Вкладних рахунків

- нарахування додаткової процентної ставки проводиться щорічно за кожен повний рік з моменту зарахування коштів/банківського металу на Вкладний рахунок та в кінці строку дії вкладних правовідносин.

3.5. Порядок виплати/перерахування нарахованих процентів визначається умовами Договору.

3.6. Якщо Вклад в іноземній валюті і сума нарахованих процентів (частини процентів) є меншою від купюри найменшого номіналу цієї іноземної валюти, то ця частина виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для обмінних операцій на день виплати процентів.

3.7. Якщо Вклад в банківських металах і сума нарахованих процентів (частини процентів)/частина суми Вкладу меншою 10 (десять) грам банківського металу то ця частина виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для операцій купівлі – продажу банківських металів на час виплати процентів (при умові виплати процентів в зливках).

4. ПОРЯДОК ЗМІНИ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ

4.1 У випадку зміни облікової ставки Національного Банку України, діючого законодавства, Тарифів або політики Банку, Банк має право збільшити/зменшити розмір процентів за Договором про що повідомляє в загальнонаціональних засобах масової інформації; та/або розміщення відповідних повідомлень на Дошках оголошень у приміщеннях установ Банку, на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua; та/або направлення поштою рекомендованого листа за адресою, яка визначена Клієнтом для листування за Договором; та/або іншим способом не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до вступу в силу цих змін.

4.2 У випадку незгоди Клієнта зі зміною процентної ставки по Договору, він зобов'язаний не пізніше останнього робочого дня, що передує початку дії нової процентної ставки з'явитися в Банк для припинення вкладних правовідносин та отримати залишок суми Вкладу та проценти, які нараховуються за ставкою, визначеною Договором.

4.3 Неявка Клієнта в строк, визначений п. 4.2. цієї Глави Правил до Банку вважається виявленням згоди Клієнта на зміну процентної ставки по Договору.

4.4 Якщо розмір процентів, відповідно до умов Договору, складається з основної та додаткової процентної ставки, Клієнт зобов'язаний в день закінчення повного року знаходження коштів на Вкладному рахунку з'явитись у Банк для укладення Додаткового договору, у зв'язку із зміною основної процентної ставки. Неявка Клієнта у визначений строк до Банку, вважається згодою на застосування зміненого розміру основної процентної ставки.

4.5. Розмір основної процентної ставки після кожного повного року знаходження коштів на Вкладному рахунку, протягом дії вкладних правовідносин, встановлюється у розмірі, затвердженому у Банку на цей момент, про що Банк повідомляє в порядку, встановленому п. 4.1. цієї Глави Правил.

4.6. У випадку зміни процентної ставки для Вкладів, в яких виплата процентів відбулася авансом одночасно із внесенням коштів на Вкладному рахунок, Банк проводить перерахунок виплачених процентів на підставі Договору та зобов'язаний провести донарахування та виплату процентів або Клієнт зобов'язаний повернути Банку.

4.7. По закінченню обумовленого Договором строку розміщення Вкладу, який заблокований у зв'язку із арештом коштів, Банк здійснює зміну процентної ставки Вкладу на процентну ставку за вкладом на вимогу

(Главу 2 Розділу II доповнено п.4.7. згідно із Рішення Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. Сторони за невиконання зобов'язань по вкладних правовідносинах, визначених Договором, несуть відповідальність у відповідності з законодавством України.

5.2. Банк несе повну відповідальність за збереження суми Вкладу та гарантує повернення прийнятих грошових коштів Статутним капіталом Банку і всім належним йому майном.

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ

6.1. У випадку оформлення Договору:

6.1.1. на користь Третьої особи - права Клієнта за Договором належать:

- до моменту пред'явлення Третьою особою до Банку першої вимоги, що впливає з прав Клієнта, або вираження нею іншим способом наміру скористатись такими правами – Клієнту;
- з моменту пред'явлення Третьою особою до Банку першої вимоги, що впливає з прав Клієнта, або вираження нею іншим способом наміру скористатись такими правами: отримання процентів, поповнення суми Вкладу, зміна форми виплати процентів, дострокове припинення вкладних правовідносин та після здійснення Банком ідентифікації її особи – Третій особі;
- якщо Третя особа, на користь якої зроблено Вклад, відмовилася від нього, Клієнт, який уклав Договір, має право вимагати повернення йому суми Вкладу або переведення його на своє ім'я.

6.1.2. на користь Вигодонабувача - права Клієнта за Договором належать:

- Вигодонабувачу по досягненню 18 (вісімнадцять) років, який має право у будь-який час звернутись у Банк із вимогою про виплату йому суми Вкладу та нарахованих на неї процентів у розмірі, визначеному Договором.

6.2. Можливість дострокового зняття Клієнтом частини Вкладу визначається умовами Договору і може:

- не допускатися;
- або
- допускатися.

6.3. Клієнт має право надати належним чином оформлене доручення іншій особі на право розпорядження сумою Вкладу і процентами по ньому.

6.4. По закінченні вкладних правовідносин та при достроковому припиненні вкладних правовідносин на вимогу Клієнта Банк проводить остаточний розрахунок по процентам і повертає йому внесену суму Вкладу в повному об'ємі.

6.5. При необхідності дострокового припинення вкладних правовідносин, Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про це Банк за 2 (два) робочих днів до пропонованого дня припинення вкладних правовідносин, шляхом подачі заяви та отримати суму Вкладу, в порядку визначеному Договором та цими Правилами.

(п.6.5. Глави 2 Розділу II із замінами згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

6.6. Клієнт має право припинити вкладні правовідносини та отримати суму Вкладу, в порядку визначеному Договором та цими Правилами. При цьому, Банк може:

6.6.1. виплачувати Клієнту проценти річні, виходячи із фактичного строку знаходження коштів на Вкладний рахунок з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, у розмірі процентів закладами на вимогу, що діють у Банку на день такої виплати. При цьому, Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково сплачених процентів із суми Вкладу.

або

6.6.2. виплачувати Клієнту дохід за весь строк знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, який дорівнює сумі нарахованих і виплачених відповідно до умов Договору

процентів, при цьому:

- Банк не проводить перерахунок попередньо нарахованих та виплачених процентів, крім випадків передбачених у цьому пункті;
- Клієнт не повертає попередньо отримані проценти по цьому Вкладу, крім випадків, передбачених цим пунктом;
- якщо сума Вкладу первинного внеску знаходиться на Вкладному рахунку менше трьох місяців, то по такому Вкладу нараховуються і виплачуються проценти у розмірі процентів за вкладами на вимогу, які діють у Банку на день їх виплати. При цьому, Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково сплачених йому процентів із суми Вкладу.

або

6.6.3. виплачувати Клієнту проценти річні, виходячи із фактичного строку знаходження Вкладу на Вкладному рахунку з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, у розмірі:

- процентів за вкладами на вимогу, що діють у Банку на день такої виплати, якщо строк знаходження Вкладу на Вкладному рахунку менше одного року;
- процентів за повний рік знаходження Вкладу на Вкладному рахунку;
- процентів за кожен повний місяць знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, за умови знаходження коштів на Вкладному рахунку понад 3 (три) роки;
- процентів, незалежно від строку знаходження Вкладу на Вкладному рахунку, при умові надання підтвердження про використання Вкладу на навчання або лікування особи (Вигодонабувача), на користь якої внесено Вклад.

або

6.6.4. виплачувати Клієнту проценти, виходячи з фактичного строку знаходження коштів на Вкладному рахунку з урахуванням порядку нарахування процентів відповідно до п. 3.2. цієї Глави Правил, у розмірі процентної ставки, що діяла протягом останнього повного періоду знаходження коштів на Вкладному рахунку, згідно градації, визначеної Договором та Тарифами Банку. При достроковому отриманні суми Вкладу, Банк проводить перерахунок процентів, в залежності від фактичного строку знаходження коштів на Вкладному рахунку. При цьому, Клієнт доручає Банку зменшити суму Вкладу на суму надлишково сплачених процентів;

6.6.5. виплачувати Клієнту проценти іншим способом, визначеним Договором.

6.7. Банк має право ініціювати внесення змін в Договір, крім зміни процентної ставки, не швидше, ніж через один повний рік з дати укладення Договору або наступної пролонгації Договору, шляхом надіслання Клієнту відповідного письмового повідомлення.

6.8. Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) днів від дня надіслання Банком повідомлення про зміну умов Договору (п.6.7. цієї Глави Правил.) з'явитись у Банк для укладення Додаткового договору.

6.9. У випадку відмови Клієнта від внесення змін у Договір (п. 6.8. цієї Глави Правил) або його неявки у встановлений цими Правилами строк для укладення Додаткового договору, вкладні правовідносини вважається припиненими. При цьому, сума Вкладу та нараховані на неї проценти зберігатимуться в Банку на умовах вкладу на вимогу.

6.10. Положення п.6.7. цієї Глави Правил не застосовуються при зміні Банком розміру процентної ставки, згідно Підрозділу 4 цієї Глави Правил.

6.11. У випадку, якщо термін виконання Банком своїх зобов'язань по поверненню суми Вкладу або перерахуванню процентів, обумовлених Договором, припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем, з нарахуванням процентів за ці дні.

6.12. Перед проведенням операції з використанням Вкладного рахунку Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами Банку, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами Банку.

ГЛАВА 3

1. ПОРЯДОК ВИГОТОВЛЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (БПК)

1.1 Банк надає Клієнту (Держателю БПК) послуги щодо виготовленню БПК, здійсненню операцій із її застосуванням.

1.2 Банк виготовляє БПК платіжних систем, визначених Договором, яка є власністю Банку, оформляє її/їх на ім'я Клієнта (Держателя БПК).

1.3 БПК оформляється Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору.

1.4 Клієнт (Держатель БПК) користується БПК протягом зазначеного на ній строку, дотримуючись умов цих Правил, Договору та Правил користування банківськими платіжними картками Банку.

(п.1.4. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №1199 від 25.11.2014р.)

1.5 Ознайомлення Клієнтів із змістом Правил користування банківськими платіжними картками Банку здійснюється шляхом розміщення тексту Правил користування банківськими платіжними картками Банку на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua та у приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів місці.

(п.1.5. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №1199 від 25.11.2014р.)

1.6 Банк надає Клієнту (Держателю БПК) БПК та ПІН-код протягом 10 (десяти) робочих днів після надання ним усіх необхідних документів та відкриття йому відповідного рахунку або у інші строки, визначені Банком.

1.7 Клієнт (Держатель БПК) має право оформити додаткову БПК на себе або на іншу особу.

(п.1.7. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №753 від 29.08.2013р.)

1.8 Усі витрати, пов'язані із використанням основної та/або додаткових БПК покладаються на Клієнта.

1.9 Клієнт (Держатель БПК) вправі звернутись у Банк із заявою про блокування (тимчасове блокування) БПК та/або вилучення додаткової БПК.

1.10. Про втрату БПК та/або у випадку, якщо ПІН-код БПК став відомий третім особам, а також при виявленні несанкціонованого використання БПК (в т. ч. шахрайських операцій) Клієнт (Держатель БПК) повинен негайно повідомити Банк (за телефоном, вказаним у п.5.7 цієї Глави Правил) та вчинити дії для блокування БПК.

1.10.1. Блокування БПК відбувається в Процесинговому Центрі Банку за дзвінком Клієнта (Держателя БПК) в CALL - центр за умови успішного завершення процедури ідентифікації Клієнта.

1.10.2. У випадку неможливості ідентифікації Клієнта (Держателя БПК), Банк має право тимчасово блокувати БПК до моменту:

- оформлення Клієнтом (Держателем БПК) письмової заяви про блокування БПК у відділенні Банку;
- повторного звернення Клієнта (Держателя БПК) в CALL – центр з метою зміни статусу БПК за умови успішного завершення процедури ідентифікації;
- закінчення терміну (строку) дії БПК.»

1.10.3. У випадку виявлення несанкціонованого використання БПК (в т. ч. шахрайських операцій) Клієнт (Держатель БПК) повинен звернутись до Банку та скласти заяву на проведення претезійної роботи.

1.10.4. На підставі отриманої заяви на проведення претезійної роботи Банк зобов'язаний на протязі 10 робочих днів розпочати претензійну роботу згідно з правилами Платіжної системи, яка включає з'ясування обставин проведення спірної платіжної операції по БПК згідно з процедурними можливостями Платіжної системи. Претензійна робота здійснюється в строки, визначені правилами відповідної Платіжної системи. Як правило, згідно з правилами Платіжних систем строк проведення претензійної роботи не перевищує 180 днів. По завершенні претензійної роботи Банк

надає Клієнту інформацію про її результати.

(п.1.10. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

1.11. Клієнт (Держатель БПК) має право звернутися до Банку із заявою про випуск нової (нових) БПК:

- при втраті, пошкодженні БПК;
- при закінченні строку її (їх) дії, за 30 діб до дати, вказаної на БПК.

1.12. Банк вправі без пояснення причин відмовити Клієнту (Держателю БПК) у перевипуску БПК або припинити її (їх) дію. При цьому, Клієнт (Держатель БПК) повинен негайно припинити користування БПК та повернути її/їх в Банк.

1.13. Банк призупиняє дію БПК:

- у разі перевищення Клієнтом (Держателем БПК) встановленого ліміту витрат, визначеного цими Правилами та Договором;
- у випадку підозри на несанкціоноване використання БПК.

1.14. Розміщення БПК у відповідний Міжнародний Стоп-лист на визначений термін та регіон, згідно з правилами відповідної Платіжної системи проводиться на підставі письмового звернення Клієнта (Держателя БПК) у Структурний підрозділ Банку та оплати комісії відповідно до Тарифів Банку.

БПК вважається розміщеною в Міжнародному Стоп-листі з моменту її постановки відповідної Платіжною системою у Міжнародний Стоп-лист.

(п.1.14. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №015 від 09.01.2013р.)

1.15. З метою уникнення фінансових втрат через несанкціоноване використання БПК, Банк при оформленні БПК встановлює базові авторизаційні ліміти на здійснення операцій за допомогою БПК в розмірі, які визначені у Тарифах Банку.

(п.1.15. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №391 від 05.06.2013р.)

1.16. Банк має право змінити базовий авторизаційний ліміт на індивідуальний авторизаційний ліміт без додаткового повідомлення Клієнта (Держателя БПК). Клієнт (Держатель) має право змінити базовий авторизаційний ліміт на індивідуальний авторизаційний ліміт шляхом звернення в CALL CENTRE Банку.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.1.16. згідно із Рішення Правління №391 від 05.06.2013р.)

1.17. Банк, у визначений ним спосіб, при видачі БПК повідомляє Клієнта (Держателя БПК) про дату закінчення терміну дії БПК. Банк додатково повідомляє Клієнта (Держателя БПК) про закінчення терміну дії його БПК не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до настання цієї події, шляхом надсилання СМС- повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта (Держателя БПК), що зазначений в Анкеті – заяві та інших документах, що подавались Клієнтом (Держателем БПК) до Банку у зв'язку із укладенням та /або виконанням умов Договору.

1.18. Банк, повідомляє Клієнта (Держателя БПК) про внесення зміни до Правил користування банківськими платіжними картками Банку та Тарифів Банку, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності цих змін, у спосіб визначений цими Правилами, в т.ч. і шляхом надсилання СМС- повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта (Держателя БПК), що зазначений в Анкеті – заяві та інших документах, що подавались Клієнтом (Держателем БПК) до Банку у зв'язку із укладенням та /або виконанням умов Договору.

1.19. Зміни до Правил користування банківськими платіжними картками Банку та/або Тарифів банку є погодженими Клієнтом (Держателем БПК), якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт (Держатель БПК) не повідомить Банк про розірвання Договору.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.1.17 - п.1.19 згідно із Рішення Правління №247 від 30.03.2015р.)

1.20. Якщо протягом останніх шести місяців терміну (строку) дії БПК відбувались операції по БПК, то БПК перевипускається Клієнту на наступний строк без необхідності звернення

Клієнта щодо перевипуску БПК. В іншому випадку Клієнту (Держателю БПК) необхідно звернутись у відділення Банку для оформлення нової БПК. Для отримання перевипущеної БПК Клієнт (Держатель БПК) має звернутись в Банк протягом останнього місяця терміну (строку) дії БПК, якщо інше не передбачене Договором.

1.21. Банк перевипускає БПК Клієнта (Держателя БПК) при закінченні строку (терміну) її дії, на БПК такого ж самого Типу БПК, а у разі припинення емісії даного Типу БПК – на БПК іншого Типу БПК згідно з Умовами міграції БПК, які є невід’ємною частиною даних Правил та розміщуються на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.kredobank.com.ua.

1.22. У випадку незгоди Клієнта з Умовами міграції БПК, Клієнт має право розірвати Договір з Банком в порядку, визначеному Договором та Правилами.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.п. 1.20-1.22 згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ

2.1. Банк здійснює розрахункове обслуговування Клієнта (Держателя БПК) в порядку встановленому чинним законодавством, цими Правилами, Договором та згідно стандартів відповідної платіжної системи. Залежно від умов, за якими здійснюються платіжні операції платіжні операції з використанням БПК, можуть застосовуватися дебетова, дебетова-кредитна і кредитна платіжні схеми.

(п.2.1. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

2.2. Клієнт (Держатель БПК) має право, за допомогою БПК, отримувати готівкові кошти в касах Банку, Банкоматах, застосовувати БПК для розрахунків за товари (послуги) у торгово-сервісних підприємствах, які обслуговують БПК відповідних Платіжних систем та здійснювати інші операції відповідно до можливостей БПК, в порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.3. Клієнт (Держатель БПК) доручає Банку, для здійснення розрахунків з Платіжною системою по операціях з БПК Клієнта (Держателя БПК), здійснювати купівлю-продаж іноземної валюти за рахунок належних йому коштів по встановленому на день здійснення операції курсу. Сума понесених при цьому витрат Банку відшкодовується Клієнтом (Держателем БПК), шляхом договірною списання з його Рахунку.

2.4. Кошти, що знаходяться на Рахунку, використовуються для здійснення операцій за допомогою основної та додаткових БПК, для здійснення перерахунку коштів та видачі коштів готівкою з Рахунку без використання основної та додаткових БПК

(п.2.4. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

2.5. Розрахунки по БПК здійснюються в межах встановленого Банком ліміту витрат. Банк має право встановлювати Незнижувальний залишок на Рахунок Клієнта. Розмір суми Незнижувального визначається Тарифами банку.

(п.2.5. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №753 від 29.08.2013р.)

2.6. У випадку здійснення Клієнтом (Держателем БПК) операції, внаслідок якої було перевищено ліміт витрат, дія БПК, яка видана відповідно до умов цих Правил та Договору, блокується, а сума, яка перевищує розмір ліміту витрат, обліковується на Рахунку і вважається кредитуванням Рахунку (Технічний овердрафт).

2.7. За користування Технічним овердрафтом Клієнт (Держатель БПК) сплачує Банку винагороду в розмірі, визначеному Тарифами Банку.

2.8. Клієнт (Держатель БПК) зобов’язаний повернути Банку заборгованість (суму

Порядок виготовлення та використання Банківських платіжних карток (БПК)

Технічного овердрафту та процентів за користування ним) протягом 50 (п'ятдесяти) днів з дня виникнення заборгованості. У випадку неповернення суми заборгованості в строки, передбачені цим пунктом, Банк вправі вимагати повернення заборгованості, в тому числі й шляхом звернення до суду.

2.9. Банк щомісячно, до 5 (п'ятого) числа наступного за звітним місяцем, складає Виписку про стан ліміту витрат по Рахунку, який Клієнт (Держатель БПК) може отримати в Банку. Неотримання виписки не звільняє Клієнта (Держателя БПК) від виконання зобов'язань за Договором.

2.10. Протягом 15 календарних днів від дня складення Банком Виписки Клієнт (Держатель БПК) вправі:

- звернутись до Банку із запитом для одержання документального підтвердження здійснення операцій з використанням БПК;
- звернутись до Банку із претензією у випадку незгоди із даними вказаними в Виписці.

2.11. Банк розглядає претензію Клієнта (Держателя БПК) протягом 45 (сорок п'ять) днів згідно з правилами і процедурами відповідної платіжної системи. Для встановлення спірних питань, що виникли при розгляді претензії Банк, за згодою Клієнта (Держателя БПК) та за умови внесення ним на належний йому Рахунок суми еквівалентної 500 (п'ятсот) долларам США, вправі звернутись до Арбітражного комітету відповідної платіжної системи. Клієнт (Держатель БПК) зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії Арбітражним комітетом платіжної системи.

2.12. При ненадходженні запиту чи претензії від Клієнта у встановлені Договором та цими Правилами строки, Виписка вважається підтвердженою Клієнтом.

2.13. Підписанням Договору Клієнт (Держатель БПК) доручає Банку самостійно проводити списання помилково перерахованих Банком сум, щодо яких Клієнт (Держатель БПК) є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо Клієнт (Держатель БПК) самостійно не повернув таку неналежно отриману суму

(Главу 3 Розділу II доповнено п.2.13. згідно із Рішення Правління №015 від 09.01.2013р.)

2.14. При укладенні Договору Банк пропонує Клієнту (Держателю БПК) підключити послугу СМС-інформування про здійснені операції по Картковому рахунку/БПК (послуги Mobinform / Mobinform Доступний), надалі – СМС-інформування, в т. ч. для додаткової безпеки коштів Клієнта (Держателя БПК).

2.15. Клієнт (Держатель БПК) може відмовитись від підключення СМС-інформування із зазначенням про це у Договорі при підписанні Договору. Клієнт може відмовитися від СМС-інформування також після укладення Договору в порядку, визначеному Правилами.

2.16. Клієнт (Держатель БПК), у випадку якщо він відмовився від підключення СМС-інформування при укладенні Договору, має також можливість підключити СМС-інформування в майбутньому шляхом:

- складання відповідної заяви у відділенні Банку;
- шляхом звернення в CALL- центр Банку.

2.17. Умови надсилання СМС-повідомлень в межах надання послуги СМС-інформування по операціях без використання БПК:

- СМС-повідомлення про безготівкове зарахування коштів на Картковий рахунок, здійснене без використання БПК, надходить Клієнту (Держателю БПК) у випадку, якщо сума операції більша 10 грн.;
- СМС-повідомлення про безготівкове списання коштів з рахунку за операцією, яка здійснена без використання БПК, надходить Клієнту (Держателю БПК) у випадку, якщо сума операція більша 10 грн.;
- СМС-повідомлення по операціях без використання БПК можуть надходити Клієнту/Держателю БПК лише в період з 08.00 по 24.00 год. в робочі та неробочі дні незалежно від моменту проведення самої операції.

2.18. Вартість послуг СМС-інформування визначається Тарифами Банку.»

(Главу 3 Розділу II доповнено п. п. 2.14-218. згідно із Рішення Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

3. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

3.1. Клієнт (Держатель БПК) зобов'язується здійснювати оплату за надані послуги по Договору в розмірах і строки, визначені Тарифами Банку.

3.2. Банк має право самостійно встановлювати та змінювати Тарифи на його послуги в порядку визначеному цими Правилами.

3.3. Перед проведенням операції з використанням БПК Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами Банку, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами Банку.

3.4. При здійсненні операції у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку Клієнта відбувається конвертація валюти

3.4.1. Для рахунків, відкритих у національній валюті України:

- При здійсненні операції в межах України:
 - o блокуються кошти в розмірі суми операції у день здійснення операції;
 - o списуються кошти в розмірі суми операції у день представлення Платіжною Системою операції до оплати.
- При здійсненні операції за кордоном:
 - o при операціях у Доларах США, Євро або Польському злотому блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для продажу іноземної валюти на день здійснення операції;
 - o при операціях в інших валютах блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Платіжної системи на день здійснення операції;
 - o списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту розрахунків з платіжною системою за курсом Платіжної Системи на день представлення операції до оплати, з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для продажу іноземної валюти на день представлення Платіжною Системою операції до оплати.

3.4.2 Для рахунків, відкритих в іноземній валюті:

- При здійсненні операції в межах України:
 - o блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день здійснення операції;
 - o списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день представлення Платіжною Системою операції до оплати.
- При здійсненні операції за кордоном:
 - o при операціях у Доларах США, Євро або Польському злотому блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку на день здійснення операції.
 - o при операціях в інших валютах блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у національну валюту України за курсом Платіжної системи з

Порядок виготовлення та використання Банківських платіжних карток (БПК)

подальшою конвертацією у валюту рахунку Клієнта за курсом Банку для купівлі іноземної валюти на день здійснення операції

- списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту розрахунку з Платіжною Системою по Курсу Платіжної системи на день представлення операції до оплати, з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту рахунку Клієнта за крос-курсом Банку на день представлення Платіжною Системою операції до оплати.
- При співпадинні валюти операції (Долар США, Євро, Польський злотий) та валюти рахунку (Долар США, Євро, Польський злотий):
 - блокуються кошти в розмірі суми операції у день здійснення операції;
 - списуються кошти в розмірі суми операції у день представлення Платіжною Системою операції до оплати.

3.4.3. Платіжна система представляє Банку трансакції до оплати у валюті розрахунків з Платіжною системою (MasterCard – Євро, Visa – Долар США).

3.4.4. Всі блокування та списання коштів відбуваються з врахуванням відповідних комісій у розмірах, визначених Тарифами Банку.

(п.3.4 в новій редакції згідно із Рішення Правління №1199 від 25.11.2014р.)

3.5. Розрахунки між сторонами здійснюються на підставі діючих Тарифів Банку.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.3.5. згідно із Рішення Правління №015 від 09.01.2013р.)

3.6. При здійсненні операції за кордоном, банк, що обслуговує банкомат або торгову точку, може запропонувати Клієнту (Держателю БПК) виконати операцію з використанням Динамічної конвертації.

3.6.1. Динамічна конвертація передбачена правилами Платіжних систем, а сама конвертація здійснюється не за курсом Платіжної системи або емітента картки, а виключно за курсом банку, що обслуговує банкомат або торгову точку (банку - еквайра).

3.6.2 При виборі Клієнтом (Держателем БПК) Динамічної конвертації, операція здійснюється не у валюті країни перебування, а у валюті, встановленій за замовчуванням для банка-емітента БПК.

3.6.3. Для всіх БПК Банку валютою «за замовчуванням» є гривня.

3.6.4. Пропозиція про використання даної послуги вказується на екрані банкомату або озвучується касиром торгової точки в момент виконання операції.

3.6.5. За Клієнтом (Держателем БПК) завжди залишається право відмовитись від послуги Динамічної конвертації і провести операцію у валюті країни, де здійснюється операція.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.3.6.-3.6.5 згідно із Рішення Правління №880 від 11.09.2015р.)

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Клієнт (Держатель БПК) несе відповідальність за всі операції по БПК:

а) що супроводжуються авторизацією - до моменту блокування БПК в Процесинговому Центрі Банку.

б) що не супроводжуються авторизацією - до моменту розміщення у відповідний Міжнародний Стоп-лист та після закінчення терміну перебування БПК в Міжнародному Стоп-листі.

(п.4.1. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №015 від 09.01.2013р.)

4.2. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, вказаної ним у відповідній Заяві-Анкеті на видачу БПК.

4.3. За не включення інформації по БПК Клієнта (Держатель БПК) у Міжнародний стоп-лист та/або за не заблокування БПК згідно з повідомленням Клієнтом (Держателем БПК) про її втрату Банк несе відповідальність перед Клієнтом (Держателем БПК).

(п.4.3. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №015 від 09.01.2013р.)

4.4. У разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, винних, протиправних дій Клієнта (Держателів БПК), Клієнт зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок

цього збитки у повному обсязі.

4.5. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти БПК, а також за ліміти та обмеження в використанні БПК, встановлені третьою стороною, які можуть порушувати інтереси Клієнта (Держателів БПК).

4.6. Банк не компенсує Клієнту (Держателю БПК) кошти, які списані з Рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта (Держателя БПК), використання БПК у випадку, якщо дії чи бездіяльність Клієнта (Держателя БПК) призвели до втрати БПК, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію по БПК

(п.4.6. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

4.7. Банк не несе відповідальності перед Учасником Зарплатного проекту у разі неотримання, несвоєчасного отримання, пошкодження БПК, а також за будь-яке списання грошових коштів з Рахунку, на який поступають кошти від Суб'єкта господарювання в рамках Зарплатного проекту, а також за будь-яке списання коштів з вказаного Рахунку, якщо БПК та ПІН-Конверт до неї були передані Клієнту за його дорученням через особу, визначену наказом Суб'єкта господарювання.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.4.7. згідно із Рішення Правління №312 від 29.03.2016р.)

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

5.1. Банк має право відмінити та/або заблокувати БПК у будь-якому з перерахованих нижче випадків:

- у разі втрати БПК;
- у разі невиконання Клієнтом зобов'язань перед Банком;
- надходження юридично підтверджених документальних даних, з інформацією про наміри Клієнта на неповернення коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків.
- з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

При цьому витрати, пов'язані із операцією блокування БПК несе Клієнт.

(п.5.1. Глави 3 Розділу II у новій редакції згідно із Рішення Правління №753 від 29.08.2013р.)

5.2. При невиконанні Клієнтом (Держателем БПК) вимог щодо повернення БПК у Банк при припиненні договірних відносин із Банком, інформація про БПК вноситься Банком за рахунок Клієнта в міжнародний «Стоп - лист».

5.3. Після припинення правовідносини щодо використання та обслуговування БПК Рахунок Клієнта закривається, Сторонами проводиться взаємний розрахунок.

5.4. Клієнт (Держатель БПК) зобов'язаний повернути БПК у Банк одночасно з поданням заяви про припинення правовідносин щодо використання та обслуговування БПК або протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення про припинення правовідносин щодо використання та обслуговування БПК з ініціативи Банку.

5.5. Правовідносини щодо використання та обслуговування БПК можуть бути достроково припиненні за ініціативою однієї із Сторін.

5.6. При достроковому припиненні зі сторони Клієнта правовідносин щодо використання та обслуговування БПК, здійсненні на користь Банку платежі за обслуговування БПК не повертаються. При цьому Клієнт, для припинення дії Договору та закриття Карткового рахунку, подає відповідну письмову заяву на закриття Карткового рахунку у відділення Банку.

5.6.1. У випадку нульового залишку коштів на Картковому рахунку та всіх БПК, оформлених до цього Карткового рахунку, такий Картковий рахунок закривається та відповідні договірні

відносини між Клієнтом та Банком припиняються в день отримання відділенням Банку заяви на закриття Карткового рахунку від Клієнта.

5.6.2. У випадку наявності залишку коштів на Картковому рахунку та його тотожності із залишком коштів на всіх БПК, оформлених до цього Карткового рахунку, Картковий рахунок закривається та відповідні договірні відносини між Клієнтом та Банком припиняються наступного робочого дня після дня отримання відділенням Банку заяви на закриття Карткового рахунку від Клієнта та проведення останньої операції за цим Картковим рахунком.

5.6.3 У випадку, якщо залишок коштів на Картковому рахунку та сума залишків коштів на всіх БПК, оформлених до цього Карткового рахунку, є неоднаковими, то закриття Карткового рахунку та відповідні договірні відносини між Клієнтом та Банком припиняються на 30-й календарний день з моменту отримання Заяви на закриття Карткового рахунку від Клієнта після здійснення Банком всіх завершальних операцій за Картковим рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням Клієнта тощо)

(п.5.6. Глави 3 Розділу II в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

5.7. При втраті БПК дзвонити:

- 0-800-500-8-500 (безкоштовно по Україні зі стаціонарних телефонів);
- +38-032-297-23-45 (для дзвінків з мобільного телефону по Україні та з-за кордону);
- 032-297-23-45 (для дзвінків по Україні зі стаціонарних телефонів).

5.8. У випадку незгоди Клієнта (Держатель БПК) зі змінами до Правил користування банківськими платіжними картками Банку та/або Тарифів Банку та/або з Умовами міграції БПК, Клієнт (Держатель БПК) має право, розірвати Договір до дати, з якої застосовуватимуться зміни, при цьому додаткова комісійна винагорода за розірвання Договору Клієнтом (Держателем БПК) не сплачується.

(п.5.8. Глави 3 Розділу II в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

5.9. Консультант Call Centre Банку має право здійснювати телефонний дзвінок Клієнту (Держателю БПК) з метою інформування та підтвердження участі останнього в здійсненні операції по БПК, по якій виникла підозра на шахрайські дії з боку третіх осіб.

5.9.1. При здійсненні такого дзвінка, для ідентифікації Клієнта (Держателя БПК) консультант Call Centre не повинен запитувати Пароль на БПК, термін дії БПК, секретні коди (CVV2/CVC2), що розташовані на зворотному боці БПК.

5.9.2 У випадку підтвердження Клієнтом (Держателем БПК) участі в проведенні операції по БПК, за його згодою така БПК вноситься у базу даних для скасування моніторингу транзакцій на визначений Клієнтом (Держателем) БПК період часу.

5.9.3. При запереченні Клієнтом (Держателем БПК) участі в проведенні операції за його згодою проводиться блокування БПК з метою мінімізації ризиків пов'язаних з несанкціонованим використанням БПК.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.5.9.-5.9.3 згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

5.10. Клієнт – Учасник Зарплатного проекту має право доручати Суб'єкту господарювання – роботодавцю отримати у відділенні Банку БПК та ПІН-конверт до неї. В такому випадку Суб'єкт господарювання отримує у відділенні Банку БПК та ПІН-конверт до неї через особу, визначену наказом Суб'єкта господарювання.

(Главу 3 Розділу II доповнено п.5.10. згідно із Рішенням Правління №312 від 29.03.2016р.)

5.11. У випадку зміни або припинення використання Клієнтом номеру мобільного телефону,

Порядок виготовлення та використання Банківських платіжних карток (БПК)

на який йому надсилаються СМС-повідомлення в рамках СМС- інформування, Клієнт (Держатель БПК) повинен звернутись у відділення Банку для складання відповідної заяви на внесення змін до порядку надання даної послуги або повідомити відповідну інформацію в CALL- центр Банку.

5.12. У випадку отримання інформації Банком про те, що номер мобільного телефону, на який Клієнту надсилаються СМС-повідомлення в рамках СМС- інформування, належить іншій особі, а також:

- неможливості зв'язатися з Клієнтом (Держателем БПК) за номером телефону, який зазначений Клієнтом в Договорі при відкритті Рахунку чи в письмовій заяві Клієнта,

- та/або неможливості з'ясувати номер телефону, на який Клієнту слід надсилати СМС-повідомлення в рамках СМС-інформування,

Банк має право тимчасово блокувати БПК (всі БПК), оформлені до Карткового рахунку Клієнта до моменту звернення Клієнта (Держателя БПК) в Банк.

5.13. Клієнт (Держатель БПК) може відключити СМС-інформування шляхом звернення у відділення Банку для складання відповідної письмової заяви на відключення даної послуги або звернутися в CALL- центр Банку.

5.14. Банк має право відключити СМС-інформування при закритті Карткового рахунку та виконанні операції відміни всіх БПК (у випадку відсутності БПК – їх блокування), прив'язаних до Карткового рахунку.

(Главу 3 Розділу II доповнено п. п. 5.11-5.14. згідно із Рішення Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

ГЛАВА 4.

1. УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТІВ (ОВЕРДРАФТІВ) В МЕЖАХ ВСТАНОВЛЕНОГО ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ

- 1.1. Банк встановлює Клієнту для здійснення операцій з використанням БПК ліміт кредитування, в межах якого надає йому овердрафти (надалі – кредит), у розмірі, на строк та на умовах, обумовлених відповідними Договором та цими Правилами, а Клієнт зобов’язується повернути кредит і сплатити проценти за користування ним, а також інші платежі передбачені цими Правилами та Договором. Необхідними, але не виключними умовами для встановлення ліміту кредитування є відсутність негативної кредитної історії Клієнта в Банку або інших фінансових установах; відповідність фінансового стану Клієнта вимогам Банку.
- 1.2. Ліміт кредитування встановлюється у Договорі, укладеному Банком із Клієнтом.
- 1.3. Підставою надання Банком кредиту і переказу кредитних коштів з Рахунку є ініціювання Клієнтом видаткових операцій понад залишок коштів на Рахунку в межах встановленого Банком ліміту кредитування, в т.ч. з використанням БПК. Також підставою для надання Банком кредиту є оформлення за ініціативою Банку меморіальних ордерів для погашення, за рахунок кредитних коштів, заборгованості Клієнта по сплаті комісій за надані Банком послуги, згідно укладених з Клієнтом договорів (за винятком договорів на підставі яких здійснюються кредитні операції).
- 1.4. Датою видачі кредиту вважається день списання коштів з відповідного Рахунку понад суму залишку коштів на ньому в межах встановленого ліміту кредитування (утворенням строкової заборгованості по Рахунку) у зв’язку із проведенням по Рахунку операції передбаченої п. 1.3. цієї Глави Правил.
- 1.5. Клієнт має право відмовитись від одержання кредитів в межах ліміту кредитування частково або в повному обсязі.
- 1.6. Банк вправі відмовити Клієнту у виплаті кредитів у випадку:
- несвоєчасної сплати процентів та/або повернення кредиту (частини кредиту);
 - наявності обставин, які свідчать про те, що наданий Клієнту кредит не буде повернуто у строки визначені Договором;
 - перевищення встановленого Договором ліміту кредитування;
 - порушення істотних умов Договору та цих Правил:
 - надання для здійснення платежів документів, що не відповідають вимогам законодавства України та встановленим в Банку правилам;
 - представлення Клієнтом у Банк для отримання кредиту документів/інформації, що виявились недостовірними;
 - невиконання Клієнтом зобов’язань, передбачених Договором та цими Правилами;
 - отримання Клієнтом кредиту в іншій фінансовій установі без повідомлення про це Банк;
 - порушення кримінальної справи проти Клієнта.
 - передбаченому п. 2.6. цієї Глави Правил;
 - в інших випадках передбачених Договором.
- 1.7. У випадку прийняття Банком рішення про відмову від виплати Клієнту кредиту, згідно п.1.6., Банк повідомляє про це Клієнта.
- 1.8. Банк здійснює оцінку фінансового стану Клієнта відповідно до внутрішніх нормативно- правових документів Банку, але не рідше одного разу на рік.

2. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

- 2.1. За користування кредитом Клієнт сплачує Банку проценти, визначені умовами Договору.
- 2.2. Проценти за користування кредитом нараховуються щоденно на суму заборгованості по кредиту за методом “факт/360” (фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів) з дня видачі кредиту до дня повернення кредиту в повному обсязі, якщо інше не впливає з цих Правил.
- 2.3. За користування кредитними коштами протягом одного операційного дня проценти не нараховуються.
- 2.4. У разі зміни законодавства України щодо здійснення кредитування, облікової ставки Національного Банку України, інших економічних умов, що впливають на ціну кредитних коштів, Банк має право ініціювати зміну розміру процентної ставки за кредитом, письмово повідомивши про це Клієнта рекомендованим листом.
- 2.5. Клієнт зобов'язаний протягом 14 (чотирнадцяти) днів від дати надіслання Банком повідомлення (п. 2.4. цієї Глави Правил) з'явитись у Банк для укладення Додаткового договору.
- 2.6. При незгоді Клієнта з пропозицією Банку на зміну розміру процентної ставки та/або, нез'явленні Клієнта у Банк, в порядку та в строк встановлений п.2.5. цієї Глави Правил, Клієнт зобов'язаний в 30 - денний строк з часу надіслання Банком повідомлення (п. 2.4.), повністю повернути суму кредиту та сплатити проценти, комісії за користування кредитом на день повернення.
- 2.7. Клієнт виконує свої зобов'язання по поверненню кредиту, сплати процентів, неустойки шляхом перерахування у безготівковій формі та/або вносить готівкою в Банк на Рахунок, визначений умовами Договору.

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

- 3.1. Клієнт зобов'язаний повернути кредит у повному обсязі в порядку і терміни, передбачені цими Правилами, Договором та/або додатками до нього.
- 3.2. Сплата кредиту, процентів, інших платежів за Договором може здійснюватися третіми особами у випадках, не заборонених законодавством України або передбачених окремими договорами.
- 3.3. Якщо будь-який термін здійснення платежів за Договором припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то платежі повинні бути здійснені у попередній робочий день.
- 3.4. Погашення заборгованості за Договором здійснюється по мірі надходження коштів на рахунок, визначений у Договорі у наступній черговості:
 - 3.4.1. прострочені платежі по сплаті процентів і комісій за користування Кредитом;
 - 3.4.2. строкові платежі по сплаті нарахованих процентів і комісій за користування Кредитом, термін сплати яких наступив в момент надходження коштів;
 - 3.4.3. прострочені платежі по поверненню Кредиту (основного боргу);
 - 3.4.4. строкові платежі по сплаті нарахованих процентів за користування Кредитом за поточний місяць, термін сплати яких на момент надходження коштів не наступив;
 - 3.4.5. строкові платежі по поверненню Кредиту (основного боргу) за поточний місяць;
 - 3.4.6. пеня, штрафи та інші види неустойки;
 - 3.4.7. строкові платежі по поверненню Кредиту (основного боргу) на наступний місяць/місяці.
- 3.5. Банк у випадках, передбачених п.1.6. цієї Глави Правил, вправі вимагати дострокового повернення кредиту, процентів та інших належних до сплати платежів за Договором, про що письмово повідомляє Клієнта.

- 3.6. Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) банківських днів з моменту отримання письмової вимоги Банку, достроково повернути кредит, проценти та інші належні до сплати платежі за Договором.
- 3.7. Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку здійснювати договірне списання Банком з усіх його рахунків, відкритих в Банку (його відділеннях), грошових коштів і спрямовувати їх на погашення заборгованості за кредитом, нарахованими процентами, комісіями, а також можливої неустойки (штрафу, пені) за Договором.
- 3.8. Банк здійснює договірне списання у випадку не надходження від Клієнта в строк, визначений Договором, платіжного документу про сплату заборгованості за кредитом, нарахованими процентами, комісіями, а також можливої неустойки (штрафу, пені).
- 3.9. У випадку, якщо валюта на Поточних Рахунках Клієнта в Банку, є такою ж що і валюта виконання зобов'язань за Договором, то договірне списання здійснюється Банком на свою користь в сумі, достатній для погашення заборгованості за Договором, а у випадку недостатності коштів – у всій наявній на рахунку сумі.
- 3.10. У випадку, якщо валюта на Поточних рахунках Клієнта в Банку, є відмінною від валюти виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, то Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання та від імені Клієнта продаж валюти наступним чином:
 - Банк списує з Поточного рахунку Клієнта кошти в валюті в сумі, яка необхідна для погашення заборгованості Клієнта перед Банком та здійснення всіх витрат (сплата комісій та інших платежів, передбачених чинним законодавством України та МВР України) або, якщо цих коштів недостатньо для погашення всієї заборгованості, Банк списує всі кошти, які знаходяться на Поточному рахунку, і відповідно до чинного законодавства проводить від імені Клієнта продаж цієї валюти для виконання зобов'язань. Ці операції Банк здійснює за курсом, який самостійно визначає, виходячи з операцій, які здійснюються в цей день на міжбанківському валютному ринку України;
 - отримані кошти Банк спрямовує на погашення заборгованості Клієнта перед Банком;
 - Банк за рахунок коштів Клієнта здійснює сплату від імені Клієнта необхідних комісій та зборів.
- 3.11. Сторони домовилися розцінювати ці положення як Заявку на продаж валюти, необхідної для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.
- 3.12. Банк вправі у вказаному вище порядку здійснювати договірне списання та продаж валюти, необхідної для погашення заборгованості Клієнта в дні настання строку їх погашення, якщо інше не буде встановлено домовленістю між Сторонами.
- 3.13. Здійснення договірного списання та продаж валюти є правом, а не обов'язком Банку.

4. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

- 4.1. За несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за кредитними правовідносинами Клієнт, крім відшкодування збитків, сплачує пеню в розмірі подвійної процентної ставки, визначеної Договором, але не менше однієї гривні за кожний день прострочення.
- 4.2. За невиконання взятих на себе зобов'язань по поверненню кредиту Клієнт, крім сплати пені, відшкодовує Банку заподіяні збитки в повному обсязі, в тому числі й упущену вигоду.
- 4.3. Сторони домовились, що строк позовної давності для стягнення неустойки (штрафу, пені), за Договором, прирівнюються до строку позовної давності встановленої законом для основної вимоги за кредитними правовідносинами.

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

- 5.1. Кредитні правовідносини діють до повного виконання Сторонами зобов'язань, визначених Договором та цими Правилами.
- 5.2. Ліміт кредитування, визначений в Договорі, може бути продовжений відповідно до умов і порядку, визначеного в Договорі.
- 5.3. Будь-які зміни і доповнення до Договору вносяться лише за згодою Сторін, в порядку передбаченому Договором.
- 5.4. Кредитні правовідносини можуть бути припинені за згодою Сторін в порядку, встановленому цими Правилами та Договором.
- 5.5. Дострокове припинення кредитних правовідносин можливе лише за умови виконання Клієнтом всіх зобов'язань за Договором шляхом безготівкових перерахунків або внесенням готівки через касу Банку на визначений Рахунок в Договорі.
- 5.6. Банк має право припинити нарахування процентів за користування кредитом за Договором шляхом, надіслання Клієнтові письмового повідомлення про таке припинення (нарахування процентів за користування кредитом) з дати, визначеної самостійно Банком у такому повідомленні, у разі наявності до зазначеної дати хоча б однієї з наступних обставин:
 - 5.6.1. настання, відповідно до умов Договору та/або вимог законодавства України, дати, в яку Клієнт зобов'язаний остаточно повернути кредит в повному розмірі разом з процентами та іншими належними до сплати за цим Договором платежами;
 - 5.6.2. звернення Банку до суду із позовом про стягнення заборгованості за кредитом, процентами та іншими належними до сплати за Договором платежами;
 - 5.6.3. вчинення Банком інших заходів щодо примусового стягнення заборгованості Клієнта за Договором у встановленому чинним законодавством України порядку.
- 5.7. Банк має право відновити в будь-який час нарахування процентів за користування кредитом за Договором, нарахування яких було припинено відповідно до умов п. 5.6. цієї Глави Правил, шляхом надіслання Клієнту письмового повідомлення про таке відновлення. Нарухування процентів за користування Кредитом за Договором відновлюється на умовах передбачених Договором та цими Правилами з дати, визначеної самостійно Банком у направленому Клієнту повідомленні.

(Главу 4 Розділу II в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

ГЛАВА 5.

1. УМОВИ КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ/КОНВЕРТАЦІЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ БАНКОМ НА МІЖБАНКІВСЬКОМУ ВАЛЮТНОМУ РИНКУ ЗА ДОРУЧЕННЯМ КЛІЄНТА

1.1. Банк надає послуги Клієнту за дорученням та за його рахунок від свого імені здійснювати купівлю/продаж/конвертацію на Міжбанківському Валютному Ринку іноземної валюти/банківських металів в порядку передбаченому законодавством України, цими Правилами та відповідним Договором.

1.2. Послуги надаються Банком після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору.

1.3. Конкретні умови купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів: сума, вид валюти, обмеження по курсу купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів, термін виконання, інші необхідні умови обумовлюються Банком у відповідних Заявах, які є Додатками до Договору.

1.4. Оформлені Заяви є складовою та невід'ємною частиною Договору та цих Правил.

1.5. Іноземна валюта/банківські метали, які придбані Банком на Міжбанківському Валютному Ринку України за рахунок Клієнта, є власністю Клієнта.

1.6. Банк здійснює купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти/банківських металів на Міжбанківському Валютному Ринку згідно вказівок зазначених Клієнтом у Заяві.

1.7. Для здійснення купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/ банківських металів Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність коштів на вказаних Банку Рахунку в сумі, необхідній для виконання Заяви та сплати інших платежів, відповідно до законодавства України.

1.8. На підставі Заяви Клієнта Банк списує з Рахунку Клієнта кошти в сумі, необхідній для здійснення купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти /банківських металів та проводить відповідну операцію.

1.9. Банк має право відступити від вказівок, визначених в Заяві Клієнта якщо за обставинами справи це необхідно в інтересах Клієнта і Банк не міг завчасно надіслати запит Клієнту або не отримав своєчасно відповіді на свій запит.

1.10. Банк виконує всі зобов'язання та здійснює всі права, які випливають із договорів, укладених на Міжбанківському Валютному Ринку.

1.11. Банк має право відмовитися від виконання своїх обов'язків за Договором, якщо це викликано неможливістю, з незалежних від нього причин, виконати вказівки Клієнта відсутністю на Рахунку Клієнта коштів (достатньої суми), неперерахуванням Клієнтом у визначені строки коштів, необхідних для виконання доручення, або порушенням Клієнтом умов Договору.

1.12. Банк контролює повноту сплати всіх необхідних платежів, які передбачені законодавством. Сплата зазначених платежів здійснюється за рахунок коштів Клієнта.

(п.1.12. Глави 5 Розділ II зі змінами згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

1.13. У випадку обмеженої чи відсутньої пропозиції на Міжбанківському Валютному Ринку валюти, яка купується Клієнту, Клієнт дає свою згоду на те, що за рахунок його коштів в національній валюті України буде куплена інша іноземна валюта/банківські метали, які надалі використовуватиметься для купівлі потрібної йому іноземної валюти/банківських металів на міжнародних валютних ринках.

1.14. У випадку обмеженого чи відсутнього попиту на Міжбанківському Валютному Ринку на валюту/банківські метали, які продаються Клієнтом, Клієнт дає свою згоду на те, що за рахунок його коштів буде куплена інша іноземна валюта/банківські метали на міжнародних

валютних ринках, з подальшим продажем останніх за національну валюту України на міжбанківському валютному ринку України.

1.15. Клієнт зобов'язаний прийняти від Банку все виконане ним за Договором.

1.16. Клієнт самостійно визначає умови купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів.

2. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

2.1. Комісійна винагорода, яку Клієнт сплачує Банку за надані послуги, визначається Тарифами Банку.

2.2. Якщо Клієнт відмінить дане ним Банку доручення в цілому чи в частині після укладення Банком відповідних договорів з третіми особами, то він зобов'язаний оплатити Банку, протягом 10 (десяти) днів з моменту відміни даного Банку доручення, понесені ним витрати.

2.3. У випадку часткової відміни Клієнтом доручення, Банк отримує комісійну винагороду в частині пропорційній до виконаного ним доручення.

2.4. Банк має право збільшувати розмір комісійної винагороди у випадку дострокового виконання покладених на нього обов'язків.

2.5. Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому за виконання цих Правил та Договору комісійну винагороду:

- з коштів, які знаходяться на Рахунку відповідно до умов п. 1.7. цієї Глави Правил;
- з коштів виручених від продажу іноземної валюти.

2.6. За здійснення конвертації іноземної валюти/банківських металів Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому комісійну винагороду з коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта на визначений Банком Рахунок в день подання заяви на обмін іноземної валюти/банківських металів.

2.7. Всі операції та розрахунки за Договором здійснюються в строк не більше двох банківських днів з дня зарахування відповідної суми коштів на кореспондентський рахунок Банку.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. В разі несвоєчасного виконання Банком Заяви Клієнта, він зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми еквівалента іноземної валюти/вартості банківського металу, який підлягає придбанню/продажу /конвертації в національній валюті України за кожен день прострочки.

3.2. Банк не несе відповідальності за невиконання (несвоєчасне виконання) Заяв Клієнта, якщо таке невиконання виникло із наступних причин: форс-мажорні обставини, зміни у законодавстві України або інших країн, які унеможливають виконання Банку Заяв Клієнта та інших зобов'язань за Договором та цими Правилами, а також із причин, які залежали від Клієнта.

ГЛАВА 6

УМОВИ НАДАННЯ ДОСТУПУ ДО СИСТЕМИ «КредоДайрект»

1.1. Банк надає доступ Клієнту до Системи, яка забезпечує можливість дистанційної роботи Клієнта з Банком на умовах, визначених в цих Правилах.

1.2. Система призначена для створення, пересилання в Банк та обробки Електронних документів (ЕД), а також обміну іншою інформацією у вигляді електронних повідомлень і файлів.

1.3. Доступ Клієнта до Системи здійснюється за допомогою наступних каналів:

- мережа Інтернет;
- системи автоматичного телефонного сервісу;
- через консультантів Call Centre.

1.4. Надання Клієнту авторизаційних матеріалів Користувача Системи здійснюється в момент укладення Договору в порядку, визначеному цими Правилами.

1.5. Одночасно із укладенням Договору Клієнт набуває права використання Системи відповідно до умов Договору, цих Правил та Інструкції Користувача Системи.

Одночасно із укладенням Договору Клієнт набуває права використання Системи відповідно до умов Договору, цих Правил та Інструкції Користувача Системи.

Підтвердження (погодження) Клієнтом в Системі операцій, правочинів, інших дій відбувається за допомогою введення діючих ТАН кодів, отриманих Клієнтом. ТАН код використовується одноразово.

ТАН коди надаються Клієнту (та вважаються належно наданими) шляхом відправлення Банком SMS-повідомлення з даними ТАН коду або шляхом передачі Банком ТАН карти.

SMS-повідомлення з ТАН-кодами надсилаються Клієнту на номер телефону:

1) вказаний Клієнтом письмово при укладанні Договору про надання послуг в Системі, або повідомлений Банку Клієнтом шляхом заповнення документів та/або вчинення дій у відділенні Банку відповідно до діючих правил Банку;

2) самостійно вказаний Клієнтом номер телефону в Системі;

3) наданий Клієнтом Банку через Call-Centre, після проведення процедури ідентифікації Клієнта.

Спосіб отримання ТАН кодів визначається Клієнтом письмово в момент укладення Договору. Клієнт за власним бажанням має можливість змінити спосіб отримання ТАН кодів засобами Системи чи шляхом заповнення документів та/або вчинення дій у відділенні Банку відповідно до діючих правил Банку.

Введення в Системі для підтвердження операції, правочину, іншої дії ТАН коду, наданого Клієнту, в сукупності з входом в Систему під логіном і паролем Клієнта прирівнюється до підпису Клієнта, встановлює особу Клієнта та підтверджує факт складання, підписання Електронного документа чи іншого документа в Системі Клієнтом.

(п.1.5. Глави 6 Розділ II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №575 від 27.05.2016р.)

1.6. Система є власністю Банку. Авторські права на Систему та документацію до неї належить Банку на підставі договору з розробником. Клієнту передається лише право використання Системи.

1.7. Клієнт зобов'язаний мати необхідні технічні та програмні засоби для коректної роботи Системи. Перелік вимог до технічного забезпечення міститься в Інструкції користувача Системи.

1.8. Банк гарантує безперебійну роботу Системи протягом визначеного Договором строку користування нею.

1.9. Клієнт не має права втручатися або вносити в Систему будь-які зміни, які не обумовлені цими Правилами та Договором.

1.10. Клієнт не має права передавати Авторизаційні матеріали іншим особам та використовувати Систему для інших цілей, ніж це передбачено Договором, цими Правилами та Інструкцією користувача.

1.11. У випадку припинення правовідносин щодо надання доступу до Системи Клієнт втрачає право на використання Системи. При цьому, Клієнт зобов'язаний знищити всі Авторизаційні матеріали або повернути їх Банку протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту припинення Договору, про що складається відповідний акт. Невиконання цих умов є порушенням авторських прав Банку з усіма наслідками, передбаченими чинним законодавством України.

1.12. Банк надає Клієнту дистанційний доступ засобами Системи до Рахунків Клієнта, передбачених Договором.

1.13. За письмовою заявою Клієнта перелік Рахунків, до яких здійснюється доступ засобами Системи, може бути змінено Банком.

1.14. Банк забезпечує конфіденційність і збереження інформації, яка використовується при виконанні Договору.

1.15. Після підписання Договору Банк надає Клієнту пароль першої реєстрації та технічні консультації стосовно роботи Системи.

1.16. Банк приймає від Клієнта Електронно розрахунковий документ (ЕРД), оформлені відповідно до вимог цих Правил та Договору.

1.17. Банк виконує операції на підставі ЕРД у строк, визначений законодавством України та Договором.

1.18. Банк виконує електронні розрахунки на підставі ЕРД, отриманих від Клієнта протягом операційного часу у цей же операційний день.

1.19. Банк не проводить списання грошових коштів з Рахунку Клієнта, якщо:

- ЕРД було передано від Клієнта по каналах передачі інформації без використання Авторизаційних матеріалів;
- ЕРД не було оформлено відповідно до встановленого порядку оформлення розрахункових документів Системи.

1.20. Клієнт вносить плату за користування Системою в порядку і в строки, визначені Тарифами Банку.

1.21. Клієнт для належної експлуатації Системи за власні кошти обладнує робоче місце відповідно до технічних вимог та забезпечує належну роботу каналів зв'язку Системи.

1.22. Клієнт зобов'язаний забезпечити надійне збереження Авторизаційних матеріалів від несанкціонованого доступу третіх осіб.

1.23. Передача Клієнтом авторизаційних матеріалів третім особам та використання Системи для інших цілей, ніж це передбачено Договором – забороняється.

1.24. Клієнт може формування ЕРД тільки на підставі тих розрахункових документів, які не мають додатків, а також таких, які не створені на підставі платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів.

1.25. При здійсненні операцій за допомогою телефонних каналів зв'язку Клієнт надає відповіді на поставлені Банком запитання, необхідні для здійснення його додаткової ідентифікації.

1.26. Передача Клієнтом інформація до Банку здійснюється каналами зв'язку, визначеними цими Правилами, в електронному вигляді з використанням наданих Банком авторизаційних матеріалів.

1.27. Клієнт зобов'язаний аналізувати всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком платіжні документи та іншу інформацію та повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів.

2. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТ

2.1. Електронний документ може бути створено, передано, збережено, оброблено і перетворено у візуальну форму подання.

2.2. Із використанням Системи можуть передаватися ЕД, на підставі яких Банк проводить операції по Рахунку/Рахунках Клієнта (електронні розрахункові документи), інші ЕД, на підставі яких здійснюються банківські операції, а також інші документи.

2.3. Клієнт може скеровувати у формі ЕД лише ті види документів, які дозволено програмно-технічними засобами Системи.

2.4. ЕД, які створюють для Сторін правові наслідки, є ЕРД та інші електронні документи, які окремо обумовлені сторонами, на підставі яких здійснюються банківські операції. Інші документи, які хоч і створені та передані із використанням Системи із дотриманням вимог Договору, не створюють для Банку будь-яких наслідків і не вважаються ЕД.

2.5. ЕД повинні відповідати таким вимогам:

- усі реквізити ЕД повинні бути заповнені відповідно до вимог Інструкції НБУ “Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті”, інших нормативно-правових документів, внутрішніх нормативних документів Банку, Договору;
- бути передані до Банку, визначеними цими Правилами каналами зв'язку

2.6. Цими Правилами Сторони визнають, що ЕД мають силу документу на паперовому носії і є підставою для вчинення Банком відповідних дій.

2.7. Документи в електронній формі, оформлені з порушенням вимог нормативно-правових документів, внутрішніх нормативних документів Банку, в також вимог Договору, до виконання не приймаються.

2.8. У випадку несплати Клієнтом плати за користування Системою, протягом 2-х місяців після настання терміну платежу, Клієнта автоматично відключають від Системи. Повторне підключення до Системи здійснюється лише після повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком.

3. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

3.1. За підключення/користування Системою Клієнт сплачує Банку плату згідно з Тарифами Банку.

3.2. Перед проведенням операції з використанням Системи Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами Банку, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом операції означає, що він ознайомився з діючими Тарифами Банку.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, представленої в ЕД, що передається в Банк для оплати в Системі.

3.2. За пошкодження Системи з вини Клієнта, в тому числі у зв'язку з некваліфікованою експлуатацією, Клієнт сплачує штраф у розмірі 5000 (п'ять тисяч) грн.

3.3. Банк не несе відповідальності за несвоєчасний обмін інформацією чи ЕД, який виник внаслідок пошкоджень ліній зв'язку, перебоїв в енергозабезпеченні, пошкодження програмно-апаратних засобів Клієнта.

3.4. Банк не несе відповідальності за здійснені банківські операції у випадку втрати/розголошення Клієнтом авторизаційних матеріалів, а також будь-якої іншої інформації, яка уможливує несанкціонований доступ або використання Системи третіми особами.

3.5. Банк не відповідає за прямі або непрямі збитки, які несе Клієнт в результаті використання, неможливості використання або неправомірного використання Системи.

3.6. За несвоєчасну сплату вартості послуг за Договором Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України від суми заборгованості за весь період прострочення платежу.

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

- 5.1. Правовідносини припиняють свою дію у таких випадках:
- за письмовою заявою однієї зі Сторін про припинення правовідносин, поданої за 20 (двадцять) днів до запропонованої дати припинення;
 - у зв'язку із припиненням обслуговування Банком всіх Рахунків Клієнта;
 - в інших випадках.
- 5.2. Жодна із Сторін не має права передавати свої права за Договором третім особам без письмової згоди на це другої Сторони.
- 5.3. З усіх питань, що стосуються предмету, умов та порядку виконання Договору, але прямо не врегульовані положеннями цих Правил та Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

ГЛАВА 7

1. УМОВИ НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ

1.1. Банк, на умовах встановлених цими Правилами та Договором, надає Клієнту в тимчасове платне користування індивідуальний сейф (надалі - сейф) в Депозитному сховищі/сейфі відділення Банку, надалі Депозитне сховище/сейф за обраною Клієнтом адресою місцезнаходження Депозитного сховища/сейфу.

(п.1.1. Глави 7 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №359 від 05.04.2016 р.)

1.2. Сейф надається Банком в тимчасове платне користування після укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору.

1.3. Банк надає Клієнту в користування сейф у технічно справному стані та забезпечує умови для зберігання та схоронності цінностей Клієнта з моменту сплати Клієнтом орендної плати за користування.

1.4. Банк забезпечує схоронність, цілісність наданого в користування сейфу та вільний доступ Клієнта до сейфу в робочі години Банку, при умові дотримання ним Правил користування сейфом та умов цих Правил та Договору.

1.5. Зберігання у сейфі вибухонебезпечних, легкозаймистих, токсичних речовин, а також зброї, боєприпасів та інших речей, які згідно законодавства України вилучені з цивільного обороту, – забороняється.

1.6. Клієнт зобов'язаний повернути ключ від сейфу, здати сейф у технічно справному та не пошкодженому стані не пізніше останнього дня строку користування сейфом, визначеного Договором.

1.7. Виготовлення Клієнтом копій ключа та передача його третім особам – заборонено, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

1.8. У випадку втрати Клієнтом ключа або настання інших обставин, які можуть негативно вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Договору - негайно повідомляти Банк.

1.9. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, пов'язані з невиконанням та/або неналежним виконанням умов Договору та цих Правил, а також збитки, завдані властивостями зданих на зберігання цінностей та витрати, які поніс Банк при проведенні пошуку Клієнта/його спадкоємців в разі несвоєчасного звернення до Банку по закінченню строку, вказаного в Договорі.

1.10. У випадку реорганізації, ліквідації Банку, переміщення (передислокації) Депозитного сховища/сейфу, з інших причин, що унеможливають продовження правовідносин, щодо користування сейфом, Банк, у термін не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до припинення правовідносин, щодо надання в користування Клієнту сейфа, інформує останнього про необхідність дострокового розірвання Договору та вилучення Клієнтом вмісту сейфа. Інформування здійснюється одним з обраних Банком способів, шляхом: направлення рекомендованого листа на адресу Клієнта, зазначену в Договорі; або опублікування на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua, або розміщення на дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Відділення Банку в якому знаходиться Депозитне сховище/сейф.». У випадку невиконання Клієнтом вимог даного пункту, Банк вправі здійснити заходи визначені п. 1.17. цієї Глави Правил.

(п.1.10. Глави 7 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №359 від 05.04.2016 р.)

1.11. Банк передає цінності законному спадкоємцю Клієнта у випадку та в порядку визначеному чинним законодавством України.

1.12. Банк забезпечує збереження конфіденційної інформації, що стосується Клієнта,

відповідно до чинного законодавства України.

1.13. Клієнт має право вимагати від Банку заміни сейфу, у випадку, якщо наданий сейф виявився непридатним для користування.

1.14. Клієнт має право надати належним чином оформлене доручення іншій особі на право користування сейфом.

1.15. Банк здійснює контроль, за технічним станом сейфу зо зовнішніми ознаками.

1.16. Банк відмовляє Клієнту в доступі до сейфу у випадку закінчення оплаченого строку користування сейфом, до моменту оплати Клієнтом пені за весь неоплачений строк користування сейфом, згідно умов, визначених цими Правилами та Договором.

1.17. Банк відкриває сейф та вилучає його вміст без присутності Клієнта в наступних випадках:

- на підставі рішення відповідних державних органів, які мають на це право, оформленого у відповідності з чинним законодавством України;

- непередбачуваних (форс – мажорних) обставин (стихійні явища, повінь, пожежа і т.д.), які можуть завдати шкоди цінностям Клієнта;

- через шість місяців від дня закінчення строку користування сейфом, вказаного в Договорі, якщо Клієнт не з'явився до Банку для продовження строку користування сейфом або для розірвання Договору;

- порушення Клієнтом Правил користування сейфом, що може завдати Банку матеріальних збитків;

- смерті Клієнта;

- не виконання Клієнтом вимог п. 1.10. цієї Глави Правил.

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;

Відкриття та вилучення Банком вмісту сейфу без присутності Клієнта, здійснюється у порядку встановленому внутрішніми нормативно-правовими документами Банку.

(п.1.17. Глави 7 Розділу II у новій редакції згідно із Рішенням Правління №359 від 05.04.2016 р.)

1.18. У випадку порушення Клієнтом Правил користування сейфом та/або умов Договору Банк має право припинити правовідносини щодо користування сейфом в односторонньому порядку.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

2.1. За користування сейфом Клієнт сплачує Банку орендну плату у розмірі, визначеному Тарифами Банку.

2.2. Оплата належної Банку орендної плати здійснюється Клієнтом авансом за весь строк користування сейфом в день укладення Договору, в порядку визначеному в Договорі.

2.3. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Банку, крім випадку, передбаченого у п.1.18 цієї Глави Правил, Банк повертає Клієнту різницю між сплаченою ним сумою орендної плати і розміром плати за час фактичного користування сейфом.

2.4. У випадку дострокового припинення правовідносин щодо користування сейфом з ініціативи Клієнта, плата за користування сейфом не повертається.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинною, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.

3.2. Банк не несе відповідальності за предмети, які покладені Клієнтом у сейф, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами.

3.3. У випадку втрати або пошкодження ключа від сейфу, Клієнт сплачує Банку штраф у

розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за 60 (шістдесят) днів.

3.4. У випадку пошкодження замка сейфу, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі потрійної денної оплати за користування сейфом за 60 (шістдесят) днів.

3.5. У випадку порушення Клієнтом умов п. 1.6. цієї Глави Правил, Клієнт крім відшкодування збитків, сплачує Банку штраф у розмірі подвійної денної оплати за користування сейфом за кожен неоплачений день.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

4.1. У випадку, якщо термін виконання Клієнтом зобов'язань передбачених в Договорі припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем, без додаткової плати за ці дні.

4.2. У випадку смерті Клієнта або реорганізації Банку права та обов'язки за Договором переходять до спадкоємців/ правонаступників.

ГЛАВА 8. ПАКЕТНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

(Розділ II Правил доповнено Главою 8 згідно із Рішенням Правління №797 від 24.10.2012р.)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ПАКЕТНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

1.1. Банк надає Клієнту послуги в межах Тарифного пакету (надалі – Пакетне обслуговування), а також поза межами Тарифного пакету.

1.2. Послуги, які можуть входити в склад Тарифного Пакету:

відкриття, обслуговування та закриття Поточного(-их) рахунку(-ів);

виготовлення БПК, здійснення операцій із її застосуванням;

інформування держателів БПК про рух коштів по Поточному рахунку;

підключення та надання дистанційного доступу до Системи;

надання кредитів, в межах встановленого Банком ліміту кредитування на Поточному(-их) рахунку(-ів);

додаткова процентна ставка, яка нараховується на суму Вкладу (надалі – бонусна процентна ставка);

комплексного добровільного страхування фінансових ризиків держателів банківських карт та добровільного страхування майна.

(п.1.2. Глави 8 Розділу II зі змінами згідно із Рішення Правління №268 від 28.03.2014р)

1.3. Всі послуги, які передбачені п.1.2. цієї Глави та діючими Тарифами Банку можуть надатися й поза межами Пакетного Обслуговування.

1.4. Вибір/заміна Тарифного Пакету здійснюється на підставі Заяви Клієнта.

1.5. Банк має право змінювати перелік послуг, які входять в склад Пакетного Обслуговування, повідомивши про це у порядку передбаченому Розділом IV цих Правил.

1.6. Операції, пов'язані з обслуговуванням та функціонуванням послуг в межах Пакетного Обслуговування, здійснюються в порядку, з передбаченому окремими відповідними Договорами до кожної послуги, відповідним Розділом Правил та діючими Тарифами Банку.

1.7. У випадку виникнення заборгованості Клієнта перед Банком за Пакетне Обслуговування, Банк має право припинити Пакетне Обслуговування Клієнта до моменту погашення Клієнтом такої заборгованості. Після погашення Клієнтом заборгованості перед Банком за Пакетне Обслуговування Банк відновлює Пакетне Обслуговування Клієнта.

2. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

2.1. Комісійна винагорода за обслуговування Клієнта в межах обраного ним Тарифного Пакету нараховується Банком відповідно до діючих Тарифів Банку.

2.2. Погашення заборгованості Клієнта за Пакетне Обслуговування здійснюється у наступній черговості:

оплата комісії за обслуговування згідно Тарифного Пакету;

погашення кредитної заборгованості, в порядку визначеному відповідним Розділом Правил;

погашення заборгованості щодо відкриття, використання та обслуговування Поточних Рахунків;

інше, відповідно до Розділів Правил, що регулюють надання таких послуг та діючими Тарифами Банку.

2.3. Клієнт уповноважує та безвідклично доручає Банку здійснювати договірне списання Банком грошових коштів з усіх його Поточних рахунків, відкритих в Банку, і спрямовувати їх на погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

2.4. Банк здійснює договірне списання у випадку не надходження від Клієнта в строк, визначений діючими Тарифами Банку, платіжного документу про сплату заборгованості Клієнта перед Банком.

2.5. У випадку, якщо валюта на Поточних рахунках Клієнта в Банку, є такою ж що і валюта

виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, то договірне списання здійснюється Банком на свою користь в сумі, достатній для погашення заборгованості Клієнта перед Банком, а у випадку недостатності коштів – у всій наявній на Поточному рахунку сумі.

2.6. У випадку, якщо валюта на Поточних рахунках Клієнта в Банку, є відмінною від валюти виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, то Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання та від імені Клієнта продаж валюти наступним чином:

Банк списує з Поточного рахунку Клієнта кошти в валюті в сумі, яка необхідна для погашення заборгованості Клієнта перед Банком та здійснення всіх витрат (сплата комісій та інших платежів, передбачених чинним законодавством України та МВР України) або, якщо цих коштів недостатньо для погашення всієї заборгованості, Банк списує всі кошти, які знаходяться на Поточному рахунку, і відповідно до чинного законодавства проводить від імені Клієнта продаж цієї валюти для виконання зобов'язань. Ці операції Банк здійснює за курсом, який самостійно визначає, виходячи з операцій, які здійснюються в цей день на міжбанківському валютному ринку України;

отримані кошти Банк спрямовує на погашення заборгованості Клієнта перед Банком;

Банк за рахунок коштів Клієнта здійснює сплату від імені Клієнта необхідних комісій та зборів.

2.7. Сторони домовилися розцінювати ці положення як Заявку на продаж валюти, необхідної для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

2.8. Банк вправі у вказаному вище порядку здійснювати договірне списання та продаж валюти, необхідної для погашення заборгованості Клієнта в дні настання строку їх погашення, якщо інше не буде встановлено домовленістю між Сторонами.

2.9. Здійснення договірного списання та продаж валюти є правом, а не обов'язком Банку.

2.10. Клієнт має право достроково припинити обслуговування згідно обраного ним Тарифного Пакету, подавши відповідну Заяву. В такому випадку, Банк переводить Клієнта на умови Тарифного пакету «БАЗОВИЙ» (загальні умови обслуговування) з дати вказаної у Заяві Клієнта. При цьому Клієнт сплачує комісійну винагороду за зміну Тарифного Пакету, відповідно до діючих Тарифів Банку.

3. ОСОБЛИВІ УМОВИ

3.1. За умови надання Клієнту послуги комплексного добровільного страхування фінансових ризиків держателів банківських карт та добровільного страхування майна, Банк укладає з Клієнтом Договір Страхування від імені страхової компанії.

3.2. Договір Страхування достроково припиняє свою дію в наступних випадках:

у випадку несплати комісії за обслуговування Тарифного Пакету протягом терміну визначеного діючими Тарифами Банку,

зміни Тарифного Пакету.

3.3. В разі настання випадку, передбаченого п.3.2. цієї Глави, послуги по страхуванню припиняються та відновлюються шляхом підписання з Клієнтом нового Договору Страхування.

3.4. Режим функціонування бонусної процентної ставки є ідентичним до режиму функціонування додаткової процентної ставки відповідно до Глави 2 Розділу II цих Правил, з наступними особливостями:

бонусна процентна ставка нараховується на суму Вкладу під час перебування Клієнта на Пакетному Обслуговуванні;

розмір бонусної процентної ставки визначається діючими Тарифами Банку;

при зміні розміру бонусної ставки в межах Тарифного пакету діючий розмір бонусної ставки на момент такої зміни зберігається до завершення терміну дії Вкладу або його пролонгації/продовженні на наступний термін, якщо пролонгація/продовження передбачені умовами Вкладу;

при достроковому припиненні вкладних правовідносин бонусна процентна ставка не нараховується.

ГЛАВА 9. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

(Розділ II Правил Глава 9 у новій редакції згідно із Рішенням Правління №575 від 27.05.2016р.)

1.1. Умови та порядок гарантування вкладів фізичних осіб Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО), а також інформування Клієнтів про систему гарантування вкладів визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та Положенням про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 10 від 23 липня 2012 року.

1.2. Відповідно до пп. 3 п. 1 ст. 2 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах Договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

1.3. ФГВФО гарантує кожному Клієнту з яким укладено або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або який є власником іменного депозитного сертифікату, відшкодування коштів за його вкладом.

1.4. Відшкодуванню підлягають кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення ФГВФО банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

1.5. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами відповідно до п.1.ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не може бути меншою 200 000 гривень і зазначена на офіційному сайті ФГВФО за адресою: <http://www.fg.gov.ua>.

1.6. ФГВФО гарантує відшкодування коштів за вкладом, який Клієнт має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

1.7. Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів ФГВФО в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

1.8. Нарахування процентів за вкладом припиняється в останній день перед початком процедури виведення ФГВФО 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).

1.9. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

1.10. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення ФГВФО банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

1.11. Гарантії ФГВФО не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках,

Умови гарантування відшкодування коштів за вкладами Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (зокрема, п.4.ст.26), а саме, щодо коштів:

- суб'єкта підприємницької діяльності, який уклав або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку*;
- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 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 часті 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.

* 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.

1.12. ФГВФО завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами в день внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

1.13. Детальна інформація щодо гарантування вкладів ФГВФО, процедури одержання коштів за вкладом в неплатоспроможному банку, бланк заяви про отримання відшкодування за вкладом у банку, що ліквідується та необхідні інформаційні матеріали знаходяться на сайті ФГВФО за адресою: <http://www.fg.gov.ua>».

ГЛАВА 10. УМОВИ УЧАСТІ В МОТИВАЦІЙНИХ ПРОГРАМАХ MASTERCARD
(Розділ II Правил доповнено Главою 10 згідно із Рішенням Правління №880 від 11.09.2015р.)

1. Програма лояльності

- 1.1. Програма лояльності розроблена на основі Бонусної програми «MasterCard Rewards», організованої MasterCard, ознайомитись з якою Держатель БПК може за посиланням <http://rewards.mastercard.ua/>.
- 1.2. До Програми лояльності автоматично підключаються усі діючі БПК MasterCard (крім корпоративних БПК), емітовані ПАТ «КРЕДОБАНК».
- 1.3. Банк здійснює нарахування Балів Держателю БПК відповідно до Правил проведення та умов «Програми лояльності MasterCard Rewards».
- 1.4. Правила проведення та умови «Програми лояльності MasterCard Rewards» розміщуються банком на Інтернет - сторінці Банку за посиланням: www.kredobank.com.ua.
- 1.5. Приймаючи участь у Програмі лояльності, Держатель БПК тим самим підтверджує свою згоду з Правилами проведення та умови «Програми лояльності MasterCard Rewards» та Офіційними правилами Бонусної Програми MasterCard Rewards в Україні, ознайомитись з якими він може за посиланням <http://rewards.mastercard.ua/rules/>.
- 1.6. Приймаючи участь у Програмі лояльності, Держатель БПК тим самим підтверджує, що ним було отримано та прочитано «Повідомлення про порядок обробки персональних даних», ознайомитись з якими він може за посиланням <http://www.mastercard.ua/rewards/confidentiality/> та засвідчує свою згоду на обробку та передачу своїх особистих даних з метою участі у Програмі лояльності і згідний з положеннями «Повідомлення про порядок обробки персональних даних».
- 1.7. Приймаючи участь у Програмі лояльності, Держатель БПК тим самим підтверджує свою згоду на безкоштовне використання наданої інформації MasterCard з маркетинговою та/чи будь-якою іншою метою/методами, що не порушують чинне законодавство України (в т.ч. шляхом передачі третім особам). Надання такої згоди також розглядається у розумінні ст. 296, 307, 308 Цивільного кодексу України, Закону України «Про захист персональних даних».
- 1.8. MasterCard гарантує, що під час збору, обробки і подальшого використання отриманої інформації, буде дотримуватись всіх положень чинного законодавства України щодо захисту персональних даних, а також застосовувати всі доцільні запобіжні заходи стосовно отриманої інформації і надавати її лише тим, хто має на це достатні законні підстави та у порядку, що визначений чинним законодавством України.
- 1.9. Приймаючи участь у Програмі лояльності, Держатель БПК тим самим надає згоду на отримання комерційних повідомлень надісланих за допомогою пошти, електронної пошти, SMS, MMS, мобільних аплікацій, Інтернет- банку та у телефонному режимі, включаючи телефонні дзвінки від MasterCard, партнерів Програми лояльності та Банку згідно з положеннями «Повідомлення про порядок обробки персональних даних».

Умови гарантування відшкодування коштів за вкладами Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

- 1.10. Персональні дані Держателів БПК можуть використовуватися виключно MasterCard або уповноваженими ним особами, які діють на основі про нерозголошення конфіденційних даних у зв'язку з проведенням Програми лояльності та виключно в рамках нагородження та доставки Винагород Держателям БПК.
- 1.11. MasterCard організує для Держателів БПК - учасників Програми лояльності Call-centre MasterCard, який є доступний за номером телефону : 0 800 300 026.
- 1.12. Call-centre MasterCard здійснює фіксування вимог Держателя БПК та їх вирішення впродовж 28 (двадцяти восьми) робочих днів з моменту першого отримання такої вимоги.
- 1.13. Call-centre MasterCard зобов'язаний отримувати телефонні запити від Держателів БПК, які приймають участь у Програмах і мають питання/претензії. Такі питання/претензії можуть вимагати залучення Банку для їх вирішення.
- 1.14. У випадку, коли Call-centre MasterCard отримує запити або скарги, не пов'язані з Програмою лояльності (зокрема, скарги, пов'язані з обслуговуванням БПК), MasterCard пересилає такі запити/скарги Банку, який в свою чергу повинен вирішити запит або скаргу безпосередньо з Держателями БПК впродовж 28 (двадцяти восьми) робочих днів від дати її отримання.
- 1.15. Держатель БПК має право на отримання Винагороди тільки у випадку, коли ним було дотримано усіх вимог Правил проведення та умов «Програми лояльності MasterCard Rewards».
- 1.16. Винагороди MasterCard можуть бути доставлені лише по території України та не підлягають обміну чи поверненню.
- 1.17. Держатель БПК має право обміняти свої Бали на Винагороди через Сайт Програми лояльності або шляхом звернення до Call-centre MasterCard.
- 1.18. Держатель БПК має право відмовитись від участі в Програмі лояльності шляхом надання Заяви на припинення участі Програмі лояльності у відділенні Банку 30 днів до запланованої дати виключення із Програми лояльності
- 1.19. Інформацію щодо Балів, необхідних для отримання Винагород, окремих Винагород від MasterCard, на які можна обміняти Бали, а також про усі умови обміну, терміни та способи доставки Винагород від MasterCard можна отримати через Call-centre MasterCard або Сайт Програми лояльності.
- 1.20. Банк залишає за собою право в односторонньому порядку здійснювати операції із коригування/видалення/модифікації транзакцій в Програмі лояльності з відповідним нарахування /списанням Балів.
- 1.21. Якщо внаслідок повернення або відміни транзакцій, або внаслідок інших причин, Держатель БПК обміняє більше Балів, ніж йому доступно, сума надлишково використаних Балів буде вирахована з наступних поступлень Балів.
- 1.22. Банк залишає за собою право в односторонньому порядку призупинити участь та/або виключити Держателя БПК з Програми лояльності або обмежити доступ до деяких її частин.
- 1.23. Банк залишає за собою право впроваджувати/вносити зміни в Правила проведення та умови «Програми лояльності MasterCard Rewards», повідомляючи про це Держателя БПК шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на зовнішній - сторінці Банку за посиланням: www.kredobank.com.ua не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цих змінами.

2. Програма MasterCard Консьєрж

- 2.1. До Програми MasterCard Консьєрж автоматично підключаються усі діючі БПК типу MasterCard Platinum, Debit MasterCard Platinum.

Умови гарантування відшкодування коштів за вкладами Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

- 2.2. MasterCard Консьєрж працює без перерв та вихідних, 24 години на добу, 7 днів на тиждень як в Україні так і за кордоном.
- 2.3. Послуги MasterCard Консьєржу по пошуку інформації та організації послуг є безкоштовними.
- 2.4. Вартість замовлених товарів та послуг оплачується Держателем БПК самостійно.
- 2.5. В рамках програми MasterCard Консьєрж Держатель БПК має можливість отримувати інформаційні та організаційні послуги (виклик таксі, бронювання столиків в ресторані, доставка квітів, бронювання квитків в кіно, виклик евакуатора, пошук медичних препаратів та ін.).
- 2.6. Інформація про з переліком послуг по кожному пакету розміщується на зовнішній сторінці Банку за посиланням www.kredobank.com.ua /.
- 2.7. Держателі БПК додатково інформуються щодо підключення їм даної послуги за допомогою вітального SMS.
- 2.8. Держатель БПК має можливість зв'язатися з MasterCard Консьєржем шляхом:
 - телефонного дзвінка на номер: +38 044 593 11 11;
 - відправки SMS на номер : + 38 093 177 77 74;
 - надсилання електронного листа на скриньку: zapyt@mccconcierge.com.
- 2.9. Час виконання залежить від типу запиту та може різнитися в кожному конкретному випадку. У будь-якому випадку, MasterCard Консьєрж погоджує терміни і час надання інформації та орієнтовні строки виконання запиту з Держателем БПК. Виконання запиту може залежати від сторонніх постачальників послуг.
- 2.10. Послугою MasterCard Консьєрж клієнт може користуватися лише особисто.
- 2.11. MasterCard Консьєрж виконує більшість запитів Держателя БПК довідкового та організаційного характеру у будь-якій точці світу (в рамках пакету Держателя БПК). Виконання деяких запитів може бути неможливим з незалежних від MasterCard Консьєржу причин. В таких випадках MasterCard Консьєрж намагатиметься запропонувати Держателю БПК альтернативу.
- 2.12. MasterCard Консьєрж має право відмовити в наданні Держателю БПК послуги у випадку:
 - якщо надання такої послуги буде суперечити Законам України або іншим законам чи правилам інших країн;
 - якщо такі послуги або надання будь-яких таких послуг є аморальним або проти громадських інтересів;
 - якщо такі послуги не повинні надаватись програма MasterCard Консьєрж;
 - якщо такі послуги не повинні надаватись в рамках підключеного пакету MasterCard Консьєрж;
 - якщо надання таких послуг вимагає необґрунтованих зусиль від MasterCard Консьєрж.
- 2.13. MasterCard Консьєрж зв'язується з Держателем БПК, відразу коли готовий надати послугу, яку замовляв Держатель БПК, використовуючи контактну інформацію, що надана Банком.
- 2.14. MasterCard Консьєрж не несе відповідальності перед Держателем БПК у випадку, якщо затримка виконання замовлення виникла не його вини. Держатель БПК погоджується, що у випадку купівлі квитків на будь-які заходи (включаючи такі заходи як концерти, тренінги, покази мод, скачки, спортивні змагання, тощо), немає можливості здійснити повернення або скасування квитків після їх придбання. У разі скасування заходу безпосередньо його організатором/промоутером, будь-яке повернення можливе лише на розсуд такого організатора/промоутера
- 2.15. MasterCard Консьєрж не несе відповідальності за будь-які такі повернення або будь-які втрати, збитки або зобов'язання, понесені Держателем БПК в результаті скасувань таких заходів.
- 2.16. Держатель БПК зобов'язаний проводити оплату за всі замовлені послуги за

Умови гарантування відшкодування коштів за вкладами Фондом гарантування вкладів фізичних осіб за допомогою сервісу MasterCard Консьєрж при прийнятті замовлення Постачальником послуг.

- 2.17. Держатель БПК погоджується, що кожного разу, коли він буде використовувати свою БПК виключно для оплати замовлення послуги через MasterCard Консьєрж, будь-яка додаткова плата пов'язана з цими витратами будуть теж оплачуватися БПК.
- 2.18. MasterCard Консьєрж не несе будь-якої відповідальності за будь-яку дію чи бездіяльність Постачальника послуг або втрати, понесені Держателем БПК в результаті такої дії або бездіяльності Постачальника або наданні будь-якої послуги, що надається Постачальником не пов'язаної з MasterCard Консьєрж.
- 2.19. Послуги MasterCard Консьєрж можуть бути не доступні на всій території України, зокрема там, де географічний район бере участь у міжнародному або внутрішньому конфлікті.
- 2.20. Послуги MasterCard Консьєрж можуть не надаватись у випадку, коли існуюча інфраструктура вважається недостатньою для підтримки служби MasterCard Консьєрж, або якщо закон забороняє або обмежує MasterCard Консьєрж від надання або забезпечення таких послуг.
- 2.21. Держатель БПК погоджується з тим, що його розмова з оператором MasterCard Консьєрж може бути записана та зберігатися протягом шести (6) місяців для ексклюзивних цілей безпеки.
- 2.22. Держатель БПК погоджується з тим, що для забезпечення виконання послуги MasterCard Консьєрж, інформація про нього може бути передана на місцевому або міжнародному рівнях.
- 2.23. MasterCard Консьєрж зобов'язується дотримуватися конфіденційності та захисту в обробці такої інформації.
- 2.24. Більш детальну інформацію про норми конфіденційності MasterCard Держатель БПК може отримати за адресою www.mastercard.com/privacy.
- 2.25. У випадку, якщо Держатель БПК незадоволений роботою MasterCard Консьєржу, він може зателефонувати до MasterCard Консьєржу та залишити скаргу або надіслати скаргу на email skarga@mccconcierge.com. Скарга буде розглянута протягом 3-х робочих днів. Перша відповідь на скаргу буде надана протягом 24 годин, з моменту її подання.
- 2.26. Держатель БПК має право звернувся до Банку зі скаргою на роботу MasterCard Консьєржу, Банк в свою чергу зобов'язаний передати цю інформацію до MasterCard Консьєржу для з'ясування обставин, що призвели до скарги. В свою чергу, MasterCard Консьєрж збере всі дані по скарзі, проведе розслідування та надасть відповідь Держателю БПК.
- 2.27. У випадку, якщо Держатель БПК має бажання, щоб його відключили від послуги та його дані було видалено, він має звернутися до відділення Банку із письмовою заявою на відключення від послуги MasterCard Консьєрж та видалення своїх особистих даних. На підставі даної заяви Банком формується відповідний запит на видалення Клієнта з Програми MasterCard Консьєрж та надсилається в MasterCard Консьєрж.

3. Програма MasterCard Lounge Key

- 3.1. До Програми MasterCard Lounge Key автоматично підключаються усі діючі основні та додаткові БПК типу MasterCard Platinum та Debit MasterCard Platinum.
- 3.2. Підключення до послуги MasterCard Lounge Key є безкоштовним.
- 3.3. В рамках програми MasterCard Lounge Key Держатель БПК отримує простий і миттєвий доступ в бізнес-зали очікування (надалі Lounge-зони) аеропортів в по всьому світу шляхом пред'явлення своєї БПК на вході в Lounge-зону.

Умови гарантування відшкодування коштів за вкладами Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

- 3.4. Перелік доступних Lounge-зон для проходу по БПК Банку, Держатель БПК може переглянути за адресою <https://www.loungekey.com/kredobank>.
- 3.5. Доступ в Lounge-зон не залежить від класу авіаквитка та авіакомпанії перевізника.
- 3.6. Для доступу в Lounge-зону на картковому рахунку Держателя БПК повинен бути необхідний мінімальний залишок в еквіваленті 3,5 Долари США.
- 3.7. Вартість проходу для Держателя БПК у Lounge-зону визначається тарифами Банку.
- 3.8. Разом з Держателем БПК Lounge-зону можуть відвідати інші особи (гостьовий прохід).
- 3.9. Вартість одного гостьового проходу визначається тарифами Банку та оплачується за рахунок Держателя БПК.
- 3.10. Комісія за відвідування Lounge-зони списується з карткового рахунку Держателя БПК до 20 числа місяця, наступного за місяцем відвідуванням Lounge-зони.
- 3.11. MasterCard несе відповідальність за надання послуги доступу в Lounge - зони в рамках Програми MasterCard Lounge Key.
- 3.12. У випадку виникнення додаткових питань, Держатель БПК може звернутись в Структурний підрозділ Банку або в Call Centre Банку.

РОЗДІЛ III

ПРИМУСОВЕ ТА ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА

1.1. Банк здійснює списання коштів/банківських металів з Рахунків Клієнта у випадках та в порядку, передбаченому законодавством України.

1.2. Банк має право здійснювати списання коштів/банківських металів з Рахунку Клієнта на користь його кредиторів у разі, якщо таке право Кредитора передбачене у відповідному договорі з Клієнтом.

1.3. Клієнт доручає Банку списувати на його користь кошти/банківські метали з усіх Рахунків, які відкриті та/або будуть відкриті на ім'я Клієнта в Банку, якщо Банк є кредитором Клієнта за Договором та/або іншим/іншими договором/договорами та/або з інших підстав встановлених чинним законодавством.

(п. 1.3. Розділу III в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

1.4. Клієнт доручає Банку списувати на користь Банку кошти/банківські метали відповідно до п.1.3. цього Розділу в сумах належних до сплати Клієнтом Банку згідно з Тарифами Банку, Договором та/або іншим/іншими договором/договорами та/або з інших підстав встановлених чинним законодавством/

(п. 1.4. Розділу III в новій редакції згідно із Рішенням Правління № 1447 від 23.12.2016р.)

РОЗДІЛ IV

ІНШІ УМОВИ

- 1.1. Обслуговування Клієнта здійснюється згідно з фінансовими умовами та Тарифами Банку,
- 1.2. Банк має право в будь – який час вносити зміни до відповідного Договору/Тарифів, змінюючи Правила/Тарифи, повідомляючи про це Клієнта офіційним опублікуванням тексту таких змін/Тарифів (нової редакції Правил/Тарифів) на Інтернет - сторінці Банку за адресою: www.kredobank.com.ua. та його розміщення на дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цих змінами.
- 1.3. Момент здійснення опублікування на Інтернет - сторінці Банку або його розміщення на дошці оголошень в приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін/Тарифами. Крім того, Банк залишає за собою право застосувати інші способи ознайомлення Клієнта зі змінами, внесеними до цих Правил/Тарифів.
- 1.4. Якщо інші положення цих Правил передбачають відмінний від наведеного в Пункті 1.2 цієї Глави Правил порядок внесення змін до окремих частин/пунктів Правил/Тарифів чи інший порядок та/або строки повідомлення Клієнта про внесення таких змін то такі зміни вважаються пріоритетними відносно окремо описаних ситуацій та частин/пунктів Правил.
- 1.5. Клієнт зобов’язується регулярно відвідувати Інтернет - сторінку Банку за зазначеною в цих Правилах електронною адресою з метою ознайомлення з наведеною там інформацією.
- 1.6. Клієнт погоджується, що Банк має право без окремої згоди Клієнта, але з його наступним повідомленням, у будь – який час та виключно на власний розсуд відступити будь – які свої вимоги за Договором та цими Правилами третім особам або здійснити заміну Сторони на будь – яку іншу особу.
- 1.7. Клієнт не має право без окремої згоди Банку відступити будь – які свої вимоги за Правилами третім особам або здійснювати заміну (Клієнта) на іншу особу.
- 1.8. Клієнт надає свою згоду на отримання від Банку SMS – повідомлень.
- 1.9. Якщо інше прямо не передбачено законодавством України, то всі спори та/або розбіжності/вимоги/претензії, що виникають з цих Правил/Договору та/або у зв’язку з ним, або в зв’язку з його умовами, у тому числі стосовно їх виконання, порушення, припинення та/або недійсності, підлягають остаточному вирішенню у судовому порядку відповідно до законодавства України за місцезнаходженням структурного підрозділу Банку, працівники якого уклали Договір та в якому він виконується.
- 1.10. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов’язань за укладеними Договорами та цими Правилами, якщо це невиконання сталось внаслідок дії непереборної сили, яку Сторони не могли передбачити та відвернути розумними діями. До таких обставин належать: стихійні лиха, військові дії, страйки, рішення органів державної влади та управління, Національного Банку України, а також інші обставини, що не залежать від волі Сторін і яким не можна запобігти будь-якими засобами.
- 1.11. Сторона, що посилається на обставини непереборної сили, зобов’язана в найкоротший у такій ситуації термін у письмовій формі повідомити іншій Стороні про настання таких обставин. Повідомлення повинно містити дані про характер обставин, оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною обов’язків за укладеними Договорами та цими Правилами, можливий термін виконання обов’язків. Якщо Сторона не повідомить або несвоєчасно повідомить іншу Сторону про дію непереборної сили, то вона зобов’язана відшкодувати іншій Стороні понесені збитки, якщо це завдало майнової шкоди.
- 1.12. На час дії обставин непереборної сили термін виконання Сторонами обов’язків по цьому Договору відкладається відповідно на термін дії цих обставин і їх наслідків.

- 1.13. Місце укладення Договору є місцезнаходження офісу Банку, до якого Клієнт подав документи.
- 1.14. Правила, Договори та зміни до них, а також усі інші документи, що стосуються Договору, викладаються Сторонами українською мовою.
- 1.15. Сторони, шляхом підписання Договору, підтверджують, що адреси Сторін, вказані в Договорі, є адресами фактичного їх проживання (місцезнаходження).
- 1.16. Протягом строку дії правовідносин Клієнт зобов’язується надавати Банку не пізніше, ніж через 5 (п’ять) банківських днів, з моменту отримання відповідної вимоги від Банку, усі необхідні документи для надання Банком банківських послуг за Договором.
- 1.17. Клієнт зобов’язаний повідомляти Банк про всі зміни даних, зазначених в Анкеті – заяві та інших документах, що подавались до Банку у зв’язку із укладенням та /або виконанням умов Договору не пізніше, ніж за 5 (п’ять) банківських днів з моменту виникнення таких змін.
- 1.18. Шляхом підписання Договору та приєднання до Правил, Клієнт підтверджує, що ознайомився з цими Правилами, умовами надання послуг, діючими Тарифами Банку.
- 1.19. У випадку, якщо термін виконання Клієнтом зобов’язань передбачених в Договорі припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем, без додаткової плати за ці дні.
- 1.20. Договір поширюється на кожную Сторону, їх правонаступників/спадкоємців та осіб, яким передаються права та обов’язки за Договором, є обов’язковими для всіх перелічених осіб та регулюється і тлумачиться відповідно до законодавства України.