

ДОДАТОК 1
ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ
ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ
РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ

Ці Умови відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу (надалі - **Умови**) визначають порядок відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу (надалі - **Рахунок**), правила роботи з платіжними картками, порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунок, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови, є Публічною пропозицією (офертою) та розміщені на сайті Банку <https://www.ukrcapital.com.ua> (надалі за текстом - «Сайт Банку») разом із Заявою про відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу, Заявою про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу, складають Договір про відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу (надалі – **Договір**).

З більш детальною інформацією стосовно видів платіжних карток, тарифів, лімітів (обмежень) використання платіжних інструментів можна ознайомитись за посиланням [платіжні картки - https://ukrcapital.com.ua/uk/platizhni-kartky/](https://ukrcapital.com.ua/uk/platizhni-kartky/)

Укладений на умовах Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, Умов та у відповідності до підписаної Клієнтом Заяви про відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу, Договір про відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу складається із Заяви про відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу, цих Умов та Тарифів Банку, та є невід'ємною частиною Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.

1. Визначення термінів.

Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу.

Авторизаційний ліміт - обмеження на проведення операцій з картою, встановлені Банком та/або Платіжними системами з метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу. Авторизаційні ліміти визначають максимальну загальну суму та кількість операцій, яку дозволяється здійснювати держателю з використанням картки за певний період.

Автентифікація - процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу Клієнта та/або належність Клієнту певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Клієнта.

Активация - процедура, що передбачає можливість проведення банківських та інших операцій, визначених умовами Договору між Банком та Клієнтом, вимогами законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) - програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнту здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Безконтактні платежі - платежі в торгово-сервісній мережі та/або операції з отримання готівкових коштів в платіжних пристроях, які здійснюються з використанням технології безконтактних платежів (з використанням картки з технологією Visa payWave або мобільного телефону за допомогою електронного гаманця та/або Мобільного додатку), що здійснюються за умови можливості здійснення таких платежів відповідно до правил Міжнародної платіжної системи та за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги.

Бонус (cash-back) - умовна одиниця, винагорода Клієнта яка зараховується на рахунок Клієнта та списується з рахунку на вимогу Клієнта.

Блокування картки – тимчасова заборона (обмеження) проведення операцій з використанням Картки шляхом внесення Картки до Стоп-списку внаслідок виникнення обставин, передбачених Договором та/або Правилами МПС, та/або чинним законодавством України.

Блокування суми кредиту – блокування овердрафту та/або тимчасове припинення надання Банком кредитних коштів Клієнту.

Верифікація Клієнта - заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

Віртуальний платіжний термінал - програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів електронних платіжних засобів у мережі Інтернет.

Витратний ліміт - Гранична сума коштів, що доступна держателю платіжної картки протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням платіжної картки. Обчислюється як сума залишку на поточному рахунку з використанням електронного платіжного засобу за мінусом суми незнижувального залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів, а у разі відкриття Клієнту овердрафту - як сума кредитної лінії та залишку коштів на поточному рахунку з використанням електронного платіжного засобу за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Виписка - звіт про операції, проведені з використанням банківської Картки за визначений період, та стан Рахунку/Депозиту, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Умовами.

Вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.

Вкладник - фізична особа, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), крім фізичної особи, яка є власником лише ощадного сертифіката банку.

Власник рахунку – особа, на ім'я якої відкрито рахунок, до якого емітовано електронний платіжний засіб.

Втрата індивідуальної облікової інформації - неможливість використання користувачем індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів.

Втрата платіжного інструменту - неможливість здійснення користувачем контролю (володіння) за платіжним інструментом, неправомірне заволодіння та/або використання платіжного інструменту чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації.

Дебетово-кредитна схема - умови, згідно з якими здійснюються операції з

використанням платіжної картки, які полягають у тому, що відповідні операції здійснюються у межах залишку коштів на поточному рахунку з використанням електронного платіжного засобу (дебетна схема), а у разі їх відсутності, або недостатності для проведення операції – за рахунок кредитних коштів (кредитна схема).

Держатель картки (Держатель) - фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням банківської Картки, Термін Держатель, якщо інше не передбачено цими Умовами, включає в себе як Клієнта (власника рахунку), так і особу яка використовує банківську Картку в т.ч. додаткову картку на законних підставах, з урахуванням повноважень наданих Клієнтом.

Держатель Додаткової Картки - фізична особа, яка на законних підставах в порядку та на умовах, визначених цими Умовами, в межах визначених Клієнтом повноважень використовує Додаткову Картку.

Динамічний пароль (ОТР-ПАРОЛЬ) – одноразовий пароль, що генерується Банком за запитом Держателя електронного платіжного засобу (платіжної картки) для однієї платіжної операції і діє протягом обмеженого часу.

Дистанційне банківське обслуговування (ДБО) - сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку, що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, через Мобільний додаток "СAPІ bank", встановлений на мобільний пристрій Клієнта, тощо, отримувати інформацію по рахунку та здійснювати операції по рахунку на підставі електронних платіжних інструкцій Клієнта, здійснювати операції, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених цими Умовами, Договором, умовами Тарифу та функціональними можливостями системи.

Документ за операцією з використанням платіжних інструментів - документ, що підтверджує виконання операції з використанням платіжного інструменту.

Додаткова Картка - банківська Картка, що випускається додатково до основної. Може бути випущена на ім'я Клієнта або його довірених осіб. Операції, проведені з використанням Додаткових Карток, відображаються за Рахунком Клієнта.

Доступний кредитний ліміт - розмір грошових коштів, який Банк має можливість надати Клієнту, у межах максимального ліміту кредиту.

Емітент платіжної картки та /або Емітент – АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Еквайр - надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

Електронне підтвердження - дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних. Для цілей цих Умов, електронним підтвердженням визнається оригінальний одноразовий числовий пароль, ПІН-код, підтвердження SMS-пропозицій від Банку, в залежності від обраного Клієнтом ДБО.

Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

Зарплатний рахунок - рахунок, відкритий відповідно до умов укладеного між Клієнтом і Банком Договору комплексного обслуговування на який зараховується заробітна плата, що виплачується роботодавцем Клієнта.

Звітний період - період, починаючи з останнього робочого дня, що передує звітному місяцю, по розрахункову дату включно, виходячи з фактичних власних та/або залишків кредиту, фактичної кількості днів у місяці, фактичною кількістю днів у році, та процентної ставки/розмірів комісійних винагород відповідно до умов Договору.

Ідентифікація - заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Індивідуальна облікова інформація - індивідуалізований набір інформації, що

надається надавачем платіжних послуг користувачу або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації.

Інформаційно-платіжний термінал - банківський автомат самообслуговування, що надає Клієнту або Держателю додаткової картки можливість здійснювати операції з одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Клієнт ТОТ – Клієнт, адреса реєстрації або фактичне місце перебування якого є тимчасово окупована територія (ТОТ), або територія, яка раніше була під окупацією.

Код авторизації - набір цифр або набір букв і цифр, який формується і надається Емітентом або юридичною особою – учасником платіжної системи, що діє за його дорученням, за результатами авторизації

Кодове слово - послідовність символів (літер та/або цифр), яке визначає Клієнт при укладанні Договору і яке в подальшому використовується для його Ідентифікації через Контакт-центр.

Компрометація Карток - розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2 -кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій по Рахунку.

Кредитний ліміт – максимальний ліміт кредиту, у тому числі доступний кредитний ліміт.

Максимальний кредитний ліміт - максимально можлива сума кредиту, визначена Договором та / або Тарифами.

Ліміт «offline» - встановлений Тарифами максимальний ліміт для здійснення операцій в Режимі «offline».

Миттєвий переказ - платіжна операція з переказу коштів на рахунок отримувача з підтвердженням списання коштів з рахунку Клієнта (платника), яка виконується Банком у будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня невідкладно на підставі платіжної інструкції Клієнта (платника) за умови дотримання законодавчих та регуляторних правил, а також положень Договору.

Міжнародна платіжна система (МПС) - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн.

Мобільний застосунок сервісу «APPLE PAY» (Мобільний застосунок) – платіжний застосунок, який є системою електронних платежів з Мобільних пристроїв, розроблена компанією Apple, за технологією SE, що дозволяє Клієнту виконувати операції оплати товарів (послуг) шляхом піднесення мобільного пристрою до Платіжного терміналу або в мережі Інтернет шляхом здійснення покупок в мобільних застосунках або в браузерних версіях Інтернет-магазинів. Вимоги до мобільного пристрою: операційна система iOS, watchOS або macOS. Технологію підтримує iPhone з 6-ї версії, та усі iPhone серії SE. Окрім суто Мобільних пристроїв (iPhone, iPad), технологія Apple Pay також доступна для використання на Apple Watch та Apple MacBook. Повний перелік пристроїв, що підтримує технологію Apple Pay, надає компанія Apple. Для користування мобільним застосунком «Apple Pay» необхідно створити пароль та, за бажанням, налаштувати Face ID або Touch ID.

Мобільний додаток «CARD bank» (Мобільний додаток) – програмне забезпечення, призначене для роботи на смартфонах та інших мобільних електронних пристроях за умови наявності інтернету, яке дозволяє отримати доступ до рахунків та банківських операцій та за допомогою якого Клієнт ініціює, а Банк виконує банківські операції, визначені Публічною пропозицією АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб

Мобільний застосунок сервісу «GOOGLE PAY» (Мобільний застосунок) – платіжний застосунок, який є системою електронних платежів з Мобільних пристроїв, розроблена компанією Google, за технологією NFC, що дозволяє Клієнту виконувати

операції оплати товарів (послуг) шляхом піднесення Мобільного пристрою до платіжного терміналу або в мережі Інтернет шляхом здійснення покупок в мобільних застосунках або в браузерних версіях Інтернет-магазинів. Вимоги до Мобільного пристрою: операційна система Android (version 4.4+), функція NFC.

Мобільний застосунок сервісу «GARMIN PAY» (Мобільний застосунок) – платіжний застосунок, який є системою електронних платежів з пристроїв, розроблена компанією Garmin за технологією SE, що дозволяє Клієнту виконувати операції оплати товарів (послуг) шляхом піднесення смарт-годинника Garmin до платіжного терміналу. Вимоги до пристрою: конкретні моделі смарт-годинника Garmin, що підтримують технологію. Мобільний пристрій операційної системи Android або iOS для встановлення додатку Garmin Connect, для того, щоб додати ПК до Garmin Pay. Мобільний пристрій не обов'язково має бути оснащеним функцією NFC.

Мобільний застосунок сервісу «Swatch Pay» (мобільний застосунок) – платіжний застосунок, який є системою електронних платежів з пристроїв, розроблена компанією Swatch за технологією SE, що дозволяє Клієнту виконувати операції оплати товарів (послуг) шляхом піднесення смарт-годинника Swatch до платіжного терміналу. Вимоги до пристрою: конкретні моделі смарт-годинника Swatch, що підтримують технологію. Мобільний пристрій операційної системи Android або iOS для встановлення додатку SwatchPay!, для того, щоб додати ПК до Swatch Pay. Мобільний пристрій не обов'язково має бути оснащеним функцією NFC.

Мобільний пристрій – мобільний телефон (планшетний комп'ютер, смарт-годинник тощо) з розширеною функціональністю, що працює під операційною системою iOS чи Android, на які дозволяється встановлення додаткових програм.

Належна перевірка - заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

Недозволений овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення Витратного ліміту та яка не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

Неперсоніфікована платіжна картка - платіжна картка, яка не містить реквізитів, що ідентифікують її користувача візуально або з використанням документів, що посвідчують особу (без нанесення на лицьовому боці імені та прізвища користувача електронного платіжного засобу).

Обов'язковий мінімальний платіж (ОМП) - мінімальне щомісячне грошове зобов'язання Клієнта щодо сплати залишку заборгованості по кредиту (включаючи нараховані проценти, комісії, штрафи, не сплачену своєчасно заборгованість, недозволений кредит, плату за обслуговування платіжної картки).

Овердрафт - сума коштів, яка надається Банком Клієнту на умовах повернення, строковості, платності, цільового характеру використання (для задоволення поточних потреб) у межах встановленого Договором ліміту кредитування шляхом проведення

операцій понад залишок власних коштів Клієнта, внесених на рахунок (кредитування рахунку).

Операції з використанням Картки або Операції - операції, в яких Картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором.

Організація - роботодавець - юридична особа за законодавством України, представництво юридичної особи - нерезидента в Україні, з якими Банк укладає Договір про обслуговування по виплаті заробітної плати з використанням платіжних карток, та працівниками якої є Клієнти.

Перекази Visa Money Transfer (P2P) - сервіс безготівкового переказу грошових коштів з однієї платіжної картки на іншу.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) - комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації Клієнта під час здійснення операцій із використанням платіжного інструменту.

ПІН - конверт - паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПІН-код, у випадку випуску Картки з ПІН-кодом.

Підтвердження особи - процедура визначення особи Клієнта при його зверненні з фінансового номеру телефону до Контакт-центру.

Пільговий період - період, у якому відсотки за користування грошовими коштами нараховуються за пільговою процентною ставкою. Розмір пільгової процентної ставки та строк пільгового періоду визначається у Тарифах.

Платіжна картка (Картка) - платіжний інструмент у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

Платіжна операція - дія, ініційована держателем платіжної картки, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цієї платіжної картки за банківськими рахунками.

Платіжна система - платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

Платіжний додаток - програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі платіжного інструменту (магнітна смуга, мікросхема, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та/або інші операції, передбачені Договором.

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

Платіжний інструмент - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції.

Платіжний застосунок - програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Платіжний термінал (POS- термінал) - електронний програмно-технічний пристрій, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням платіжних інструментів та/або їх реквізитів.

Послуги третіх осіб - додаткові чи супутні послуги, які можуть надавати треті особи, в тому числі, але не обмежуючи, послуги консьєрж-сервісу, страхової компанії щодо страхування.

Поточні потреби - потреби щодо придбання товарів, послуг, результатів робіт, які

виникають в процесі звичайної життєдіяльності.

Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу (картковий рахунок) – поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення платіжних операцій за допомогою платіжних інструментів міжнародних платіжних Карток МПС Visa International відповідно до умов договору та вимог законодавства України (балансовий рахунок 2620).

Програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) - банківські автомати самообслуговування (банкомати та депозитні банкомати, термінали самообслуговування, які можуть проводити операції (видача готівки, приймання готівки для подальшого переказу, операції за допомогою спеціальних платіжних засобів та інші операції, пов'язані з рухом коштів), а також надають інформацію щодо стану рахунків.

Прострочена заборгованість - заборгованість, яка не погашена в строк, визначений Договором.

Процесінговий центр - система програмно – апаратного комплексу, яка забезпечує здійснення авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання інформації за операціями з платіжними картками з метою надання такої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому Банку для проведення взаєморозрахунків згідно з правилами МПС.

Розрахункова дата - передостанній робочий день місяця, в який здійснюється розрахунок / нарахування обов'язкових платежів Клієнта перед Банком (суми ОМП, процентів, комісійних винагород, страхового платежу тощо) за відповідний звітний період.

Розрахунковий документ - документ встановленої форми та змісту (касовий чек, товарний чек, розрахункова квитанція, тощо), що підтверджує факт продажу (повернення) товарів, надання послуг, отримання (повернення) коштів, купівлі-продажу іноземної валюти, надрукований у випадках, передбачених законодавством України.

Самозайнята особа - платник податку, який є фізичною особою - підприємцем або проводить незалежну професійну діяльність за умови, що така особа не є працівником в межах такої підприємницької чи незалежної професійної діяльності.

Сервіс Click to Pay (Click to Pay) - сервіс / послуга проведення платежів електронної комерції з удосконаленою платіжною технологією EMV® Secure Remote Commerce (SRC), що допомагає здійснювати оплати в мережі Інтернет за допомогою єдиного платіжного профілю на різних пристроях та у різних - Торговців.

Сліп - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Картки.

Спірні транзакції - транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної платіжної системи.

Стоп-список - перелік платіжних карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій.

Суми заблокованих, але не списаних коштів - суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної платіжної системи та Банком, і стають доступними для використання Держателем.

Токен – цифрове представлення Картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Мобільному застосунку і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою.

Токенізація – процес створення Токену і його прив'язування до Номером картки, що дозволяє однозначно визначити Платіжну картку, використану для здійснення

операцій з використанням Service Apple pay, Google Pay, Garmin Pay, Swatch Pay тощо. Токенізація здійснюється за фактом додавання ПК в Мобільному застосунку.

Торговець - суб'єкт господарювання – юридична особа або фізична особа – підприємець, які приймають до обслуговування платіжні картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.

Транзакція - інформація в електронній формі про окрему операцію, яка здійснена з використанням платіжної картки.

Уповноважений працівник Банку - працівник Банку, на якого відповідно до посадових інструкцій та інших внутрішніх документів Банку покладено обов'язки щодо відкриття та обслуговування рахунків Клієнтів.

Центр клієнтської підтримки – Підрозділ Банку, який надає інформаційно-технічну підтримку Клієнтам – держателям платіжних карток Банку.

Чек Платіжного термінала\Банкомата\Інформаційно-платіжного терміналу - чек встановленого зразка, який друкується платіжним терміналом\Банкоматом\Інформаційно-платіжним терміналом при проведенні Операції з використанням Картки.

Фінансовий номер - номер мобільного телефону (операторів мобільного зв'язку, зареєстрованих в Україні) Клієнта, який зазначений ним в Заяві-анкеті. Фінансовий номер виступає інструментом для встановлення особи Клієнта в телефонному режимі.

Цифрова картка – банківська платіжна картка до банківського поточного рахунку, яка випускається без фізичного носія, та реквізити якої в Мобільному додатку (номер картки, строк дії та CVV2/CVC2 код) Клієнту повідомляє Банк. Цифрова картка передбачає здійснення безготівкових операцій в торговельній мережі та в мережі Інтернет з використанням її реквізитів. Цифрова картка може бути використана Клієнтом для здійснення операцій через банкомати, що дозволяють здійснення операцій без використання платіжної картки на фізичному носії.

ЧАТ/ЧАТ-БОТ – автоматизований сервіс дистанційного спілкування з клієнтами за допомогою месенджерів Viber, Telegram, Facebook messenger та отримання клієнтами довідкової інформації.

Контакт-центр – підрозділ Банку, який надає інформаційно-технічну підтримку Клієнтам – держателям електронних платіжних засобів.

3D - Secure (Verified by Visa (VbV)) - Технологія, яка забезпечує максимальний рівень безпеки проведення операцій з використанням платіжної картки у мережі Інтернет.

MCC (Merchant Category Code) - 4-значний код категорії торговця, який надається підприємствам торгівлі (послуг) відповідно до класифікації їх видів діяльності (наприклад 5411- супермаркети, 6011 - банкомати тощо).

NFC – Near Field Communication – технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (за один дотик). Ця технологія дає можливість обміну даними між пристроями (смартфонами та безконтактними платіжними терміналами).

SE – Secure Element – це сертифікована мікросхема для безпечного зберігання платіжної інформації на пристрої Apple (iPhone, iPad, Apple Watch, Apple Mac), Garmin (згідно модельного ряду підтримуваних пристроїв Garmin) та Swatch (згідно модельного ряду підтримуваних пристроїв Swatch). Дані платіжного токена, що створюється при додаванні платіжної картки до сервісу Apple Pay, Garmin Pay та Swatch Pay зберігаються в Secure Element. Дані в модулі Secure Element повністю ізольовані від операційної системи iOS, watchOS та macOS, Garmin OS, а також ніколи не зберігаються на серверах Apple, Garmin та Swatch, а також ніколи не зберігаються в резервній копії iCloud.

Visa payWave - Безконтактна можливість проведення платежу, що надає держателям платіжних карток безконтактний спосіб проведення оплати на суми до певної величини, шляхом піднесення картки до платіжного терміналу замість проведення нею для зчитування або її вставки в термінал.

2. Порядок ведення рахунків.

2.1. Режим Рахунку.

2.1.1. Банк у порядку, визначеному Договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, відкриває Клієнту Рахунок, емітує та надає Клієнту та визначеним останнім особам Картку, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями проведеними з використанням Картки, у межах Витратного ліміту. У випадку випуску Картки з ПІН-кодом, Клієнту додатково надається ПІН-конверт.

Банк у разі відкриття поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу перевіряє наявність інформації про внесення особи до Єдиного реєстру боржників. У разі внесення інформації про Клієнта до Єдиного реєстру боржників, Банк у день відкриття рахунку повідомляє про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.

Днем відкриття поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу вважається дата підписання Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу та видачу банківської платіжної картки Договору поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (акцепт) – (надалі – Заява).

2.1.2. Режим функціонування Рахунку та використання Карток регулюється нормами законодавства України, умовами платіжної системи та ці Умови.

Режим функціонування Рахунку може змінюватись Банком на підставі наданих Клієнтом документів та/або згідно вимог законодавства України. Під такою зміною, зокрема, розуміється зміна режиму функціонування Рахунку фізичної особи - резидента на режим функціонування Рахунку фізичної особи - нерезидента і навпаки. Зміна режиму функціонування Рахунку не потребує оформлення Клієнтом та Банком будь-яких додаткових документів, здійснюється шляхом внесення змін до відповідних параметрів інформаційних систем Банку та вважається погодженою Клієнтом з моменту внесення таких змін. Обслуговування Рахунку згідно нового (зміненого) режиму його функціонування здійснюється Банком з моменту внесення ним вказаних вище змін.

2.1.3. Використання Картки з метою, що не відповідає законодавству України, в тому числі з метою здійснення підприємницької та інвестиційної діяльності, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні та/або інші уповноважені державні органи згідно з встановленим законодавством України порядком.

2.1.4. Перелік Послуг, що надаються Банком за Рахунком, а також їх вартість визначається в Тарифному пакеті (надалі за текстом – «Тарифи») для кожного Рахунку, що відкривається відповідно до умов цих Умов. Тарифи затверджуються рішенням відповідного уповноваженого органу Банку та оприлюднюються шляхом їх розміщення в місцях обслуговування клієнтів (на стійках, інформаційних стендах тощо) та на офіційному веб - сайті Банку: <https://www.ukrcapital.com.ua>. Вид Тарифного пакету за кожним Рахунком зазначається у Заяві. Підписанням Заяви Клієнт свідчить про ознайомлення з актуальним Тарифним пакетом для відповідного Рахунку.

2.1.5. У рамках обраного Тарифного пакету Клієнт та/або Держатель додаткової картки отримує можливість користуватись переліком послуг та сервісів, що входять до даного Пакету, при цьому сплачується вартість всього пакету не залежно від обсягу послуг, якими фактично користується Держатель.

2.1.6. Підключення Держателя до послуг та сервісів, що входять до складу Тарифного пакету, здійснюється відповідно до діючих процедур в Банку.

2.1.7. У випадку бажання Клієнта перейти на обслуговування за іншим Тарифним пакетом, Клієнт звертається до відділення Банку або через відповідний платіжний застосунок.

2.1.8. Зміна існуючого Тарифного пакету на інший, який має більший/менший

перелік послуг, з одночасним випуском/без перевипуску платіжної картки, як доступні в рамках нового Тарифного пакету можлива на підставі заяви Клієнта або за ініціативою Банку.

2.1.9. Банк не відкриває один рахунок на ім'я двох та більше осіб.

2.1.10. Картки є власністю Банку, надаються в тимчасове користування та випускаються на ім'я Держателя(ів) і не можуть бути передані іншим особам, окрім Карток особливості обслуговування яких передбачають таку можливість.

2.1.11. Проведення Операцій з використанням Картки здійснюється наступним чином:

- при проведенні Держателем операцій зняття готівкових коштів за Карткою у касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення документа, що посвідчує особу - паспорту або документу, що його замінює;

- кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку\Банкомат або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю Чеку платіжного термінала. Додатково до вказаних документів, Держателю може бути наданий касовий документ. Держатель ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіривши, що сума, яка була внесена\знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених\знятих коштів;

- якщо Картка використовується в Банкоматі\Інформаційно-платіжному терміналі, введення Держателем ПІН-коду замінює підпис.

2.1.12. Видача Держателю готівкових коштів в касі Банку проводиться у межах ліміту залишку готівки в касі та згідно законодавства. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує зазначений ліміт, така операція проводиться не пізніше наступного операційного дня після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

2.1.13. Видача готівки з Рахунку в іноземній та національній валюті здійснюються у касі Банку/відділеннях Банку протягом операційного дня у порядку, встановленому законодавством України. Видача готівки з Рахунку з використанням Картки через банкомати України здійснюється в національній валюті цілодобово.

Видача грошових коштів з поточного рахунку Клієнта без застосування Картки через касу Банку може виконуватись тільки у випадках втрати платіжної картки, або її фізичного ушкодження та закриття рахунку, при яких не можливо отримати кошти за допомогою програмно-технічного комплексу (платіжний термінал, банкомат) Банку.

2.1.14. Для списання/зарахування коштів з/на Рахунку (ок) Клієнтом застосовуються платіжні інструменти, які визначені законодавством України, в тому числі (але не виключно) Картка.

2.1.15. Поповнення Рахунку здійснюється способами, що не суперечать законодавству України. Готівкові кошти, що вносяться через касу Банку, та безготівкові зарахування на Рахунок зараховуються за умови зазначення у призначенні платежу номеру Рахунку та прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта. При поповненні Рахунку через платіжний термінал (у т.ч. ПТКС/Банкомат/спеціальний мобільний додаток), що підтримують таку функцію, використовується тільки Картка або її реквізити. Безготівкове поповнення Рахунку через Мобільний додаток "САРІ bank" виконується відповідно до Умов підключення та користування Мобільним додатком "САРІ bank".

2.1.16. Якщо власником Рахунку є неповнолітня особа у віці від 14 до 18 років, Банк приймає і зараховує на Рахунок кошти, внесені готівкою власником рахунку, заробітну плату, стипендію, пенсію, соціальну допомогу та прирівняні до них виплати, які надходять Клієнту. У випадку надходження на Рахунок такого Клієнта інших видів надходжень, зарахування коштів на Рахунок не здійснюється.

2.1.17. При поповненні Рахунку готівковим або безготівковим шляхом у валюті Рахунку, Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше наступного операційного дня з моменту отримання їх Банком. При цьому в призначенні платежу повинні бути вказані

реквізити Рахунку. У випадку надходження на Рахунок грошових коштів у валюті, що не співпадає із валютою Рахунку, зарахування таких коштів не проводиться.

2.1.18. При зарахуванні на Рахунок фізичної особи - нерезидента, коштів на будь-яку суму в національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватись документи, що підтверджують джерела походження цих коштів, в залежності від кількості/частоти/обсягу операцій, та у разі виникнення підозри про відсутність у клієнта фінансової можливості для проведення відповідної операції/операцій". На такі рахунки Клієнтів - нерезидентів, забороняється зарахування коштів від фізичних осіб - резидентів у готівковій та/або безготівковій формах згідно валютного законодавства.

2.1.19. При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки для здійснення оплати вартості товарів (послуг), Держатель підписує Чек платіжного терміналу, попередньо перевіривши правильність зазначення в ньому суми коштів та дати здійснення операції. Після проведення операції, Держатель отримує копію оформленого Чеку платіжного терміналу.

2.1.20. Особливості здійснення операцій в валюті, що відрізняється від валюти Рахунку.

Банк звертає увагу та наголошує, що технічні особливості здійснення таких операцій роблять неможливим заздалегідь визначити суму коштів, що буде списана з Рахунку Клієнта внаслідок виконання операції.

У випадку здійснення операції з використанням Картки у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку, або у випадку здійснення операції за кордоном/на закордонному сайті із зазначенням валюти операції гривня Банк списує з Рахунку Клієнта суму коштів, яка визначається наступним чином:

- сума здійсненої з використанням Картки операції самостійно визначається Платіжною системою в одній із валют – ЄВРО/долари США та повідомляється Банку;
- згідно отриманого від Платіжної системи повідомлення із сумою операції, Банк здійснює списання коштів з Рахунку Клієнта в валюті Рахунку із застосуванням курсу Банку при перерахунку суми операції у валюту Рахунку станом на дату фактичного списання коштів з Рахунку.

Списання Банком коштів з Рахунку Клієнта внаслідок здійснення описаних вище операцій відбувається відповідно до правил Платіжних систем протягом двох – тридцяти календарних днів після здійснення операції з використанням Картки, в дату отримання інформації про операцію від Платіжної системи.

Інформація про курс Банку для здійснення перерахунку суми операції у валюту Карткового рахунку розміщується на Сайті Банку (<https://www.ukrcapital.com.ua>). При здійсненні перерахунку суми операції у валюту Рахунку Банком утримується комісія відповідно до Тарифів на ведення та обслуговування Рахунків фізичних осіб.

2.1.21. При здійсненні операції, сума, що блокується на рахунку в будь-якому разі складається з:

- суми операції;
- якщо здійснюється операція безготівкового розрахунку та розрахунок виконується у торгово-сервісній мережі, який зареєстрований за межами України, додатково блокується комісія за конвертацію згідно з Тарифами Банку, якщо вказана операція не тарифікується – блокування у будь-якому разі відбувається відповідно до максимального тарифу згідно з Тарифами Банку;
- якщо здійснюється операція зі зняття готівки за межами України, додатково блокується сума комісії за зняття готівки згідно з Тарифами Банку, якщо вказана операція не тарифікується – блокування у будь-якому разі відбувається відповідно до максимального тарифу згідно з Тарифами Банку;
- якщо розрахунок виконується у торговій мережі або сервісі, який зареєстрований за межами України, додатково блокується можлива курсова різниця в розмірі до 20% від

суми операції.

2.1.22. Під час виконання операції списання коштів з рахунку сума складається з:

- суми операції;

- комісії за конвертацію згідно Тарифів Банку, в рамках якого обслуговується

Рахунок, якщо валюта рахунку відрізняється від валюти розрахунку.

- у разі операції зняття готівки – комісії за отримання готівки, що передбачена Тарифами Банку.

2.1.23. Оскільки дата та час здійснення операції за допомогою платіжної картки відрізняється від дати та часу фактичного списання коштів з поточного рахунку, порядок списання/зарахування коштів з поточного рахунку може не співпадати з черговістю фактичного проведення операцій.

2.1.24. Оскільки дата здійснення операції Держателем за допомогою платіжної картки відрізняється від дати списання Банком коштів з Рахунку, під час здійснення операції, за якою валюта операції відрізняється від валюти Рахунку курсова різниця, що виникла під час цього не може бути предметом претензії з боку Клієнту. Комісія за конвертацію списується з Рахунку у день списання суми операції за курсом на день списання.

2.1.25. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати дебетові перекази коштів (договірне списання) наступних сум грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку та/або в будь-якій іншій фінансовій установі:

- суми всіх здійснених з використанням Карток операцій, нарахованих процентів, Недозволених овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток, відповідно до Тарифів;

- суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку та/або відповідного бюджету, необхідних для повного виконання поданих Клієнтом як на паперових носіях так і в електронному вигляді заяв(и) про продаж іноземної валюти та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти, в т.ч. утримання комісій, податків та обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, та інших сум в розмірах та валютах вказаних Клієнтом у таких заявах;

- суми вартості послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування цими послугами;

- суми грошових коштів, які були відшкодовані Клієнту по здійсненій операції з використанням Картки, яка оскаржується Клієнтом, якщо після проведення розслідування Банком така операція визнана «успішною»;

- суми згідно повідомлень від інших надавачів платіжних послуг - ініціаторів про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника;

- кошти, що не належать Клієнту та були помилково зараховані на рахунок Клієнта, та перерахувати їх належному отримувачу, у разі, якщо помилкове зарахування коштів на рахунок Клієнта здійснено з вини Банку;

- кошти на користь третіх осіб та/або на інші власні рахунки Клієнта, що відкриті в Банку чи в інших банках, на підставі заяви (розпорядження) Клієнта про здійснення регулярних платежів таким особам та/або на інші власні рахунки;

- кошти, які були зараховані на рахунок внаслідок здійснення неакцептованої платіжної операції з рахунку платника, якщо даний факт підтверджується відповідним повідомленням від банку платника;

- інші кошти, договірне списання яких передбачено цим Договором та/або будь-яким іншим Договором, укладеним з Банком.

2.1.26. Дебетові перекази коштів (договірне списання) може здійснюватися Банком як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави на відповідні рахунки бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням

грошових коштів на відповідні рахунки Банку.

2.1.27. При надходженні на Рахунок коштів, вони в першу чергу направляються на погашення прострочених процентів за заборгованістю, простроченої заборгованості, на сплату строкових процентів за заборгованістю, погашення заборгованості, сплату комісій, оплату вартості послуг Банку згідно Тарифів, а решта коштів зараховується на Рахунок.

2.2. *Нарахування процентів.*

2.2.1. Банк нараховує та сплачує проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку у розмірах, визначених у відповідності до Тарифів.

2.2.2. Нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, у розмірі, що визначені в Тарифному пакеті. Нарахування процентів здійснюється у валюті Рахунку не рідше одного разу на місяць за фактичну кількість днів у місяці та році (метод визначення днів для нарахування процентів “факт/365 (366)”). Під час розрахунку процентів враховується день зарахування коштів на Рахунок та не враховується день списання коштів з Рахунку та використовується схема заокруглення до двох знаків після коми. Сплата нарахованих процентів відбувається щомісяця, в останній банківський день кожного місяця, а також у день, що передує дню закриття Рахунку, шляхом перерахування на Рахунок. Під час нарахування процентів на залишок власних коштів Клієнта, Банк, виконуючи функцію податкового агента, утримує податки та обов’язкові платежі та перераховує їх до бюджету в розмірі та порядку, визначеному законодавством України.

2.2.3. За користування недозволим овердрафтом Банк нараховує, а Клієнт сплачує проценти згідно діючих Тарифів Банку. Проценти за користування недозволим овердрафтом нараховуються у валюті недозволеного овердрафту за фактичний строк використання коштів, виходячи із щоденного підсумкового залишку заборгованості на Рахунку Клієнта. Розрахунок процентів за користування недозволим овердрафтом на Рахунку здійснюється за фактичну кількість днів у місяці та році (метод визначення днів для нарахування процентів “факт/360”). День повернення заборгованості за недозволим овердрафтом не враховується в період, за який нараховуються проценти, за користування недозволим овердрафтом та використовується схема заокруглення до двох знаків після коми.

2.2.4. Банк має право змінити встановлений Договором розмір ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку, проценти за користування кредитом та проценти за користування недозволим овердрафтом, в порядку, передбаченому в Договорі.

2.3. *Виписки за Рахунком.*

2.3.1. Банк підтверджує здійснення платіжних операцій за Рахунком шляхом видачі виписок з Рахунку на вимогу Клієнта. Клієнт зобов’язаний перевіряти виписки щодо правильності проведення банківських операцій та негайно повідомляти Банк про розбіжності. Крім цього, Клієнт повинен перевіряти, що розпорядження, які надаються ним або від його імені, виконуються Банком правильно. У разі виявлення будь-якої неточності або відсутності повної інформації, Клієнт зобов’язаний без затримки повідомити про це Банк.

2.3.2. Щомісячна виписка за минулий місяць надається Клієнту (або довірчій особі Клієнта) особисто при відвідуванні Банку або за бажанням Клієнта надсилається на його електронну адресу, до 10 числа поточного місяця в приміщенні банку. Якщо Клієнт не одержав чи несвоєчасно одержав виписку по Рахунку по незалежним від Банку причинам це не звільняє Клієнта від взятих на нього зобов’язань згідно з умовами Договору.

2.3.3. Дублікати виписки надаються Клієнту згідно діючих Тарифів Банку на час надання дублікату виписки.

2.3.4. Банк призупиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, у випадку накладення компетентними органами арешту на цей Рахунок. Поновлення

нарахування процентів здійснюється після зняття арешту з Рахунку в порядку, встановленому законодавством України.

2.3.5. Якщо протягом 1 (одного) календарного дня з моменту отримання щомісячної Виписки Клієнт не надав Банку зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у ній, у письмовому вигляді, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням щомісячної Виписки та/або не отримав Виписку.

2.3.6. Надання Виписок здійснюється на вимогу Клієнта в один із наступних способів:

- в паперовій формі в приміщенні відділення Банку;
- в електронній формі засобами електронної пошти;
- через Мобільний додаток.

2.3.7. Сторони домовились, що невжиття заходів для отримання щомісячної Виписки не звільняє Клієнта від обов'язку виконання зобов'язань за цими Умовами та Тарифами.

2.4. Оформлення Додаткових карток.

2.4.1. За заявою Клієнта Банк може надати іншим його довіреним особам право користування коштами, що знаходяться на Рахунку, шляхом випуску Додаткових Карток. Банк проводить ідентифікацію довіреної особи Клієнта у порядку, визначеному законодавством.

2.4.2. На підставі письмової заяви, Клієнт має право доручити Банку випуск Додаткової Картки на ім'я малолітньої особи віком від 6 до 14 років (далі-Дитина) до рахунку Клієнта – одного із батьків (усиновлювачів), опікунів дитини. Випуск здійснюється за умови пред'явлення Клієнтом документів, що дають змогу Банку ідентифікувати Дитину – свідоцтво про народження малолітньої особи та документ, що засвідчує реєстрацію Дитини в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (РНОКПП). Додаткова Картка, емітована на ім'я малолітньої особи може бути отримана виключно Клієнтом - власником рахунку. Клієнти (батьки (усиновлювачі), опікуни) несуть відповідальність за всі операції, що здійснюються малолітньою особою - держателем Додаткової Картки.

2.4.3. Довірена особа може розпорядитись Рахунком за умови надання Клієнтом до Банку нотаріально посвідченої довіреності на розпорядження Рахунком або за наявності засвідченої уповноваженням працівником Банку довіреності на розпорядження Рахунком, складеної в Банку в присутності Клієнта та довіреної особи та/або відповідного розпорядження, а саме Заяви на видачу Додаткової Картки до Рахунку довірений особі.

При цьому Довірена особа має пред'явити до Банку власний паспорт чи документ, що його замінює та реєстраційний номер облікової картки платника податків.

2.4.4. Незалежно від надання довіреності на ім'я іншої особи, сам Клієнт розпоряджається Рахунком за допомогою Картки та/або при пред'явленні документа, що засвідчує його особу. Під час здійснення операцій за Рахунком як зразок підпису використовується зразок підпису особи, зазначений у картці із зразками підписів та/або на зворотній стороні Картки.

2.4.5. Клієнт несе повну відповідальність за дії Довірених осіб.

2.4.6. Повноваження Довіреної особи, які впливають з довіреності, припиняються в разі отримання Банком інформації про факт смерті Клієнта та в інших випадках передбачених законодавством України.

2.4.7. Оформлення Клієнтом-резидентом Додаткових карток на ім'я довіреної особи - нерезидента не здійснюється.

2.4.8. У разі отримання Додаткових Карток безпосередньо Клієнтом (власником рахунку), Картки вважаються отриманими Держателями Додаткових Карток.

2.4.9. Строк дії Додаткової Картки не може перевищувати строку дії Картки.

3. Права та обов'язки сторін.

3.1. Клієнт та Держатель (особа відмінна від клієнта) зобов'язуються:

3.1.1. Виконувати умови цих Умов та Тарифів Банку з обслуговування Карток, а також вимоги законодавства України.

3.1.2. Виконувати вимоги законодавства України, не користуватись картковим рахунком для проведення операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю та/або зайняття незалежною професійною діяльністю або на цілі, що суперечать законодавству України.

3.1.3. Надавати на вимогу Банку документи і відомості, необхідні для з'ясування суті його діяльності або фінансового стану, належної перевірки.

3.1.4. Витрачати кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Витратного ліміту.

3.1.5. Відповідати всіма власними коштами та майном по своїх зобов'язаннях, що випливають з Договору.

3.1.6. Надавати на першу вимогу Банку документи і відомості, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначений законодавством України.

3.1.7. Дотримуватися вимог Банку щодо безпеки та порядку обслуговування Клієнтів, у тому числі, при отриманні будь-якої банківської послуги.

3.1.8. Не встановлювати на телефоні / пристрої, неліцензійні операційні системи, так як це відключає захисні механізми, закладені виробником мобільної платформи.

3.1.9. Не підключатися через Wi-Fi точки публічного доступу, які не вимагають авторизації при підключенні (введення для підключення пароллю або імені та пароллю) до такої точки доступу.

3.1.10. Не залишати свій телефон / пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг, без нагляду.

3.1.11. У разі втрати / крадіжки телефону / пристрою, з якого здійснюється авторизація картки, негайно повідомити про це Банк через Контакт-центр Банку.

3.1.12. З моменту генерації чи отримання ПІН-коду (ПІН-конверту) забезпечити нерозголошення ПІН-коду, логіну, пароллю, реквізитів Картки та захист від несанкціонованого використання третіми особами. При цьому всі операції, що здійснені з використанням ПІН -коду є безспірними і оскарженню не підлягають.

3.1.13. У разі втрати або крадіжки Карток або якщо ПІН - код дискредитований (став відомий будь-яким третім особам поза волею Клієнта) вжити наступних заходів:

3.1.13.1. негайно сповістити Банк про необхідність блокування Картки (повного припинення будь-яких операцій з Картки), усно за телефоном **0800-210-804** (безкоштовно для дзвінків на території України), **+38 (044) 364-35-26** (цілодобово для дзвінків із-за кордону). Усне повідомлення Клієнта фіксується в порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку. При підписанні цього Договору, Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про порядок фіксування усних повідомлень Клієнта з питань втрати / крадіжки Картки та / або дискредитації ПІН – коду;

3.1.13.2. усне повідомлення підтвердити відповідною письмовою заявою, яку Клієнт зобов'язаний подати до Банку або направити рекомендованим листом не пізніше першого наступного банківського дня з дати усного повідомлення.

3.1.13.3. невиконання такого зобов'язання Клієнтом надає Банку право (але не зобов'язує його) відновити повністю всі операції по Рахунку з використанням всіх Карток;

3.1.13.4. звернутися до Банку з клопотанням про випуск нових Карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви після успішно пройденної процедури ідентифікації.

3.1.14. У разі необхідності дострокового припинення дії Додаткової Картки вжити заходи, визначені п. 3.1.13. цих Умов, з письмовим підтвердженням необхідності припинення дії Додаткової Картки.

3.1.15. Не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки при бажанні

закрити Рахунок - звернутися до Банку з заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки.

3.1.16. Контролювати рух коштів за своїм Рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися.

3.1.17. негайно після виявлення помилкового зарахування коштів на Рахунок повідомити про це Банк і повернути Банку помилково зараховані кошти. У разі надходження від Банку повідомлення про здійснення помилкового переказу на Рахунок повернути зазначену в повідомленні суму протягом трьох банківських днів з дати надходження такого повідомлення.

3.1.18. Повернути суму недозведеного овердрафту та сплатити проценти за користування овердрафтом, а також сплатити всі комісії згідно Тарифів Банку в строк, що не перевищує трьох банківських днів з дати досягнення сторонами домовленості про розірвання цього договору в письмовій формі.

3.1.19. Отримати в Банку виготовлену Картку/Додаткову Картку не пізніше 3 (трьох) місяців із моменту укладення Договору або надання до Банку заяви на перевипуск Картки.

3.1.20. Звернутися до установи Банку з заявою, при необхідності відкриття додаткової картки до діючого поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу.

3.1.21. Надавати Банку контактну інформацію для зв'язку Банку з Клієнтом, а саме: номер діючого мобільного телефону, адресу електронної пошти тощо.

3.1.22. Підтримувати в актуальному стані номер свого мобільного телефону та інші дані зазначені в Заяві-анкеті. У разі їх зміни - негайно інформувати про це Банк, не пізніше 5 (п'яти) банківських днів від настання таких змін.

3.1.23. У разі виникнення заборгованості за поточним рахунком в результаті курсової різниці, Клієнт зобов'язується погасити заборгованість протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту її виникнення.

3.1.24. Погасити заборгованість перед Банком у повному обсязі у випадку розірвання Договору, у тому числі у разі незгоди зі змінами Договору та / або Тарифів Банку.

3.1.25. Виконувати вимоги, встановлені Договором, діючими інструкціями, правилами, іншими нормативно-правовими актами Національного банку України з питань здійснення платіжних операцій.

3.1.26. При користуванні доступним лімітом овердрафту щомісячно, не пізніше розрахункової дати, сплатити ОМП (якщо такий визначений Тарифами) та проценти за користування кредитом шляхом забезпечення надходження цих коштів на картковий рахунок в строк до 25 числа місяця, наступного за місяцем їх нарахування або в день розірвання Договору.

3.1.27. Погасити заборгованість за доступним лімітом овердрафту до настання кінцевого строку сплати цієї заборгованості (за виключенням випадків, коли Банком прийняте рішення продовжити дію овердрафту на новий строк), а заборгованість за недозволеним овердрафтом у день її виникнення.

3.1.28. За користування неповернутою в строк сумою овердрафту та/або непогашення в строк суми ОМП (якщо такий визначений Тарифами) та процентів за користування овердрафтом сплачувати проценти, комісії та штрафи відповідно до умов цього Договору та Тарифів.

3.1.29. У разі зміни тарифного плану виконувати відповідні зобов'язання, визначені цими Правилами та Договором, при зміні тарифного плану та навпаки.

3.1.30. На першу вимогу Банку достроково повернути наданий Овердрафт, сплатити проценти, комісії, інші платежі та можливі неустойки (штрафи, пені) у випадках та порядку встановлених цими Умовами;

3.1.31. Виконувати інші зобов'язання, передбачені Договором (у тому числі

додатками до них тощо).

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Звернутися до Банку шляхом відвідування відділення Банку, зателефонувавши до Контакт-центру або шляхом використання сервісів ДБО.

3.2.2. Отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються персональні дані, що містяться у базі.

3.2.3. Інші права, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних».

3.2.4. Розпоряджатися коштами на рахунках з дотриманням вимог законодавства України та умов Договору.

3.2.5. Отримувати у випадках, передбачених законодавством України, готівкові кошти в межах залишку грошових коштів на рахунках.

3.2.6. Отримувати щомісячні Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком у строки, визначені цими Умовами, а також поточні (позачергові) Виписки на вимогу Клієнта.

3.2.7. Вимагати своєчасного та повного здійснення розрахунків, передбачених Договором, за умови чіткого виконання Клієнтом всіх нормативно-правових актів НБУ з цього питання.

3.2.8. У разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у щомісячній Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції протягом 1 (одного) календарного дня з моменту формування такої Виписки, надати Банку письмову претензію; у випадку сумнівів щодо проведення операції по карті Банку в банкоматах мережі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» звернутися до Банку.

3.2.9. У випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Рахунку зв'язатися з Банком за телефонами **0800-210-804** (безкоштовно для дзвінків на території України), **+38 (044) 364-35-26** (цілодобово для дзвінків із-за кордону)..

3.2.10. У випадку бажання Клієнта - Держателя розблокувати Картку, яка була заблокована у порядку, визначеному п. 3.1.4. цих Умов, звернутись особисто до Банку за телефонами **0800-210-804** (безкоштовно для дзвінків на території України), **+38 (044) 364-35-26** (цілодобово для дзвінків із-за кордону).

3.2.11. Не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки звернутися до Банку з заявою про випуск Картки на новий строк.

3.2.12. Отримувати на домашню, робочі адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, зазначених Клієнтом у Анкеті, або які будуть отримані Банком пізніше (незалежно від джерел отримання персональних даних), повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг та інші повідомлення щодо банківського обслуговування. Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії.

3.2.13. Надати або відкликати розпорядження на здійснення регулярного дебетового переказу коштів (договірного списання коштів) з Рахунку та перерахування їх на відповідний власний депозитний рахунок Клієнта в Банку. Зазначене договірне списання Банк здійснює кожного календарного місяця в дні зарахування коштів заробітної плати, пенсійного забезпечення, стипендії та соціальної допомоги Клієнта на Рахунок, але не пізніше дня наступного за днем такого зарахування. Розпорядження Клієнта на здійснення дебетового переказу коштів (договірного списання) діє протягом строку дії Договору.

3.2.14. Ознайомитись з Договором або звернутись на відділення Банку для уточнення/зміни Кодового слова, якщо Клієнт невірно зазначив його при ідентифікації.

3.2.15. З метою безпечного здійснення Операцій з використанням Карток за кордоном, повідомляти Банк про можливість їх проведення шляхом звернення до Банку за

телефонами **0800-210-804** (безкоштовно для дзвінків на території України), **+38 (044) 364-35-26** (цілодобово для дзвінків із-за кордону).

3.2.16. У разі незгоди зі змінами, впровадженими у відповідності до умов Договору, вимагати дострокового розірвання Договору.

3.2.17. Використовувати кредит частково, з правом наступного використання вільного залишку в межах встановленого ліміту.

3.2.18. Отримувати від Банку інформацію про розмір доступного кредитного ліміту, нарахованих процентів за користування кредитом та сум комісій при зверненні до Банку або в інший спосіб.

3.2.19. Достроково повністю або частково повернути заборгованість за кредитом.

3.2.20. Звернутися до Банку з заявою на продовження строку дії та/або збільшення/зменшення ліміту овердрафту (в т.ч. через ДБО).

3.2.21. У разі незгоди зі зміненим розміром ліміту овердрафту та/або продовженням строку дії овердрафту протягом 10 (десяти) календарних днів з дня отримання від Банку повідомлення щодо зміни розміру ліміту овердрафту та/або строку його дії надати до заяву щодо закриття ліміту овердрафту та повністю повернути заборгованість за овердрафтом.

3.2.22. Протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня подання Заяви-анкети та встановлення ліміту овердрафту відмовитися від овердрафту без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

Про намір відмовитися від Договору Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення вказаного строку.

Якщо Клієнт подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Клієнт зобов'язаний повернути Банку грошові кошти (овердрафт), одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за процентною ставкою, визначеною цим Договором та Тарифами.

3.2.23. Користуватись іншими правами, передбаченими законодавством України.

3.3. Банк зобов'язується:

3.3.1. Дотримуватися конфіденційності та банківської таємниці стосовно будь-якої інформації про Клієнта у відповідності до вимог законодавства, з урахуванням умов Договору, та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до законодавства України.

3.3.2. На умовах, визначених цим Договором та на підставі прийнятої від Клієнта Заяви-анкети, якою визначені умови надання овердрафту, встановити на поточному рахунку ліміт овердрафту (якщо Банком не відмовлено від встановлення ліміту овердрафту) та забезпечувати можливість Клієнту користуватися овердрафтом за умови належного та своєчасного виконання Клієнтом своїх обов'язків за укладеним Договором.

3.3.3. Забезпечити обслуговування Рахунку та здійснення Операцій з використанням Карток відповідно до Умов, з урахуванням обмежень, що встановлені Банком та/або умовами відповідної платіжної системи та/або вимогами законодавства України та вказівками Клієнта.

3.3.4. Інформувати Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому Умовами.

3.3.5. У разі встановлення Банком факту ймовірної компрометації Картки інформувати Клієнта/Держателя по телефону, факсом або електронною поштою про необхідність блокування Картки та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової Картки внаслідок її компрометації, в порядку визначеному цими Умовами.

3.3.6. Не пізніше однієї години після отримання від Держателя повідомлення в

порядку п. 3.1.13. цих Умов або у випадку отримання його згоди на блокування Картки після повідомлення Банком Клієнта\Держателя відповідно до п. 3.3.5. цих Умов, заблокувати Картки.

3.3.7. У випадку закриття Рахунку та припинення дії Картки, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, готівкою або перераховувати його на інший рахунок згідно з письмовою заявою Клієнта, але не раніше ніж через 32 (тридцять два) календарних дні з моменту подання заяви про закриття Рахунку, припинення дії Картки та їх повернення.

3.3.8. У разі отримання звернень Клієнта розглянути та вирішити їх у термін не більше одного місяця від дня їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів від дня їх отримання. Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, Банк встановлює необхідний термін для його розгляду, про що повідомляється Клієнту, який подав звернення. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у зверненні, не може перевищувати 45 (сорока п'яти) календарних днів.

3.3.9. Щорічно надавати виписки про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня особисто Клієнту при його особистому відвідуванні Банку. Якщо заперечення про залишок коштів на Рахунку Клієнта станом на 1 січня не отримане Банком у письмовій формі до 01 лютого такого року ці залишки вважаються підтвердженими.

3.3.10. Надати Держателю виготовлену на новий строк Картку, випуск якої був ініційований Клієнтом, після оформлення Клієнтом в Банку заяви на виготовлення Картки на новий строк. Виготовлена на новий строк Картка може відрізнятися від діючої Картки Держателя як даними, нанесеними на неї, так і дизайном.

3.3.11. На вимогу Клієнта не частіше 1 разу на місяць безоплатно надавати інформацію (в тому числі у формі довідки) про поточний розмір його заборгованості, розмір повернутої суми овердрафту, надавати виписку з Карткового рахунку, інформацію про платежі, які сплачені, які належать до сплати, дати сплат або періоди у часі та умови таких сум (за можливості зазначення таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), іншої інформації тощо, відповідно до Закону України «Про споживче кредитування».

У разі виявлення Клієнтом такого бажання, він повинен надати Банку заяву, яка заповнюється в довільній формі, на отримання безкоштовної довідки/виписки про поточний розмір заборгованості за овердрафтом, розмір повернутої суми кредиту, про платежі за Договором.

Інша інформація (в тому числі довідки) частіше, ніж один раз на місяць, може надаватися Банком зі стягненням відповідної комісійної винагороди, згідно Тарифів Банку.

3.3.12. сприяти Клієнту / Держателю в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією з використанням платіжного інструменту шляхом негайного надання доступної йому інформації про таку операцію (без стягнення плати), включаючи інформацію, отриману на його запит від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.

3.4. Банк має право:

3.4.1. Повідомляти Клієнту інформацію щодо банківського обслуговування, у тому числі про зміну Тарифів, активацію додаткових послуг, актуалізацію контактних даних, зміну умов Договору, про розмір заборгованості по кредиту, акції, що проводяться Банком, опитування щодо якості обслуговування, про дистанційне обслуговування, про оформлення платіжних інструкцій, тощо, а також щодо необхідності надання згоди Клієнтом на вищевказані дії.

3.4.2. Встановити зв'язок з Клієнтом, використовуючи будь-які канали дистанційного обслуговування (SMS-повідомлення (у тому числі через додаток Viber, тощо, у разі наявності підключення до нього), у тому числі на постійній основі.

3.4.3. Ініціювати внесення змін до Договору, а також до інших умов обслуговування рахунків в порядку та у спосіб, визначених цим Договором.

3.4.4. Фіксувати будь-які контакти з Клієнтом (у тому числі відеозапис, аудіозапис телефонних розмов та ін.) на своїх пристроях з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта без його попереднього повідомлення.

3.4.5. Відмовитися від здійснення операцій за рахунками Клієнта в разі виникнення підозр у проведенні незаконних операцій (вчиненні шахрайських дій, тощо), а також в інших випадках, визначених законодавством України.

3.4.6. У випадку отримання Банком відомостей про смерть Клієнта або про визнання Клієнта безвісно відсутнім, з метою виключення використання платіжних карток/рахунків Клієнта третіми особами, здійснювати блокування картки та інформувати спадкоємців і нотаріуса про заборгованість Клієнта за Договором (у разі наявності).

3.4.7. Змінювати умови Договору, в тому числі, але не обмежуючись, без підписання додаткових угод, змінювати тарифний план Клієнта.

3.4.8. Отримувати від Клієнта плату за виконані операції за рахунками та за інші послуги в розмірах, визначених Тарифами.

3.4.9. Здійснювати дебетовий переказ коштів (договірне списання) згідно з положень цих Умов та Публічної пропозиції.

3.4.10. Банк у порядку договірної списання має право здійснювати списання сум помилкового зарахованих коштів з відповідного рахунку Клієнта, в порядку договірної списання, у разі, якщо помилкове зарахування коштів на рахунок Клієнта здійснено з вини Банку.

3.4.11. Здійснювати списання грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта, без розпоряджень Клієнта на підставі рішення суду, а також в інших випадках, встановлених законодавством України чи Договором.

3.4.12. Здійснювати списання грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку та/або в інших фінансових установах, у разі виникненні заборгованості за Договором або за іншими договорами, що укладені між Банком та Клієнтом, та у випадку необхідності сплати послуг третіх осіб, наданих Клієнту за Договором.

3.4.13. Терміново, без попередження Клієнта, припинити дію Карток або вилучити їх у Держателя при невиконанні п.3.1. цих Умов.

3.4.14. Відмовити у випуску/перевипуску Картки, або не випускати Додаткові Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.

3.4.15. З Клієнтами TOT за певних обставин (зокрема, якщо операції за рахунком не здійснювалися протягом одного року) встановлювати обмеження, ліміти та/або заборони на здійснення видаткових операцій за їх рахунками, використання платіжних карток, «особистих кабінетів», платіжних застосунків.

3.4.16. В односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Карток, заблокувавши їх, у випадку, коли працівники Банку не можуть зв'язатися з Держателем для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється за зверненням Клієнта після з'ясування обставин використання Картки.

3.4.17. У разі відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом/Держателем у випадках та в порядку, встановленому п. 3.3.5. Умов встановити обмеження на проведення операцій, здійснених з використанням Картки.

3.4.18. Надавати Клієнту по телефону або електронною поштою інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення нових послуг.

3.4.19. Якщо на Рахунок недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг

та/або простроченої заборгованості, зупинити надання послуг. Після надходження на Рахунок коштів в розмірі, достатньому для списання Банком простроченої заборгованості та вартості послуг, останній автоматично відновлює надання послуг.

3.4.20. Повідомляти третім особам відомості про Клієнта, що стали відомі Банку в процесі банківського обслуговування та взаємовідносин, з метою стягнення простроченої заборгованості за банківськими операціями, що здійснюються відповідно до цих Умов та/або яка виникла на підставі договорів укладених між Банком та Клієнтом.

3.4.21. Направляти на домашню, робочі адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, факсів, зазначених Клієнтом в Анкеті, або які будуть отримані Банком пізніше (незалежно від джерел отримання персональних даних), повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг та інші повідомлення щодо банківського обслуговування.

3.4.22. Витребувати документи та відомості про Клієнта, необхідні відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зокрема для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити в здійсненні операції або відмовити від обслуговування та закрити Рахунок.

3.4.23. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок у разі надходження від постачальника платіжних послуг-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

3.4.24. Звірити номер мобільного телефону, з якого телефонує Клієнт, з тим номером телефону, який відомий Банку як фінансовий номер Клієнта, якщо у Банка виникає обґрунтована підозра, що телефоном звертається не Держатель.

3.4.25. У випадку невиконання Клієнтом умов Договору вимагати від Клієнта дострокового погашення зобов'язань за Договором, у тому числі повернення кредиту, сплати процентів за користування кредитними коштами, комісій та інших платежів, повернення всіх платіжних карток протягом строку, визначеного Банком у відповідному повідомленні.

3.4.26. Припинити кредитування Клієнта та вимагати дострокового повного повернення заборгованості за овердрафтом, у випадку невиконання або неповного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором, зокрема, непогашення заборгованості за недозволим овердрафтом, несплати процентів та комісійних платежів за фактичний термін використання овердрафту та комісій, штрафних санкцій (за наявності), а також у разі виникнення обставин, які можуть негативно вплинути на платоспроможність Клієнта та ставлять під загрозу (унеможлиблюють) виконання Клієнтом зобов'язань по Договору, зокрема звільнення Клієнта з роботи, накладення арешту на рахунки Клієнта та/або примусове стягнення коштів з рахунків Клієнта, подання Клієнтом заяви про дострокове розірвання депозитного договору, укладеного з АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», отримання Банком іншої несприятливої інформації про Клієнта, зміни економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, кон'юнктури ринку тощо. У такому випадку вважається що строк виконання зобов'язання Клієнта перед Банком щодо повернення заборгованості за овердрафтом таким що настав.

У випадку невиконання Клієнтом вимоги про дострокове виконання зобов'язань за Договором – стягнути примусово (у встановленому чинним законодавством України порядку всю заборгованість за Договором (овердрафт, недозволений овердрафт, проценти за користування овердрафтом з дня встановлення овердрафту до дня закінчення строку виконання зобов'язань щодо повернення заборгованості за овердрафтом, комісії, штрафи та інші платежі). У разі прострочення строку виконання вимоги про виконання зобов'язань (у тому числі дострокове) щодо погашення заборгованості по овердрафту,

Банк має право зупинити нарахування процентів за овердрафтом та має право вимагати, а Клієнт на вимогу Банку зобов'язаний сплатити Банку штраф за невиконання Клієнтом вимоги Банку про виконання зобов'язань (в тому числі дострокове) щодо погашення заборгованості по овердрафту відповідно до Тарифів Банку.

3.4.27. Сторони домовились, що з огляду на дані, надані Клієнтом для встановлення овердрафту та/або кредитну історію Клієнта, строк дії та/або ліміт овердрафту може бути змінений у межах, які встановлені програмами кредитування та Договором, шляхом повідомленням Клієнта про зміну строку та/або розміру ліміту овердрафту одним або декількома способами за вибором Банку, а саме:

- направленням електронного листа на e-mail, зазначений Клієнтом в Заяві-анкеті;
- направленням SMS-повідомлення на фінансовий номер;
- інформуванням за допомогою з'єднання з Клієнтом по мобільному телефону, за номером, що зазначений Клієнтом в Заяві-анкеті;

У разі незгоди Клієнта зі зміненим розміром та/або строком ліміту овердрафту Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) календарних днів з дня отримання від Банку повідомлення щодо зміни строку та/або розміру ліміту овердрафту (одним із зазначених вище способів) надати до Банку заяву щодо закриття ліміту овердрафту та повністю повернути заборгованість за овердрафтом. У разі, якщо Клієнт протягом вказаного в цьому пункті строку не надав Банку заяву про закриття ліміту овердрафту та/або не повернув заборгованість та/або проценти за користування лімітом овердрафту/недозволеним овердрафтом та/або суму комісій/штрафу/пені чи інших платежів перед Банком (у разі їх наявності) згідно Тарифів Банку, вважається, що Сторонами досягнуто згоди на внесення змін до Договору у частині встановлення нового розміру ліміту овердрафту та/або продовження строку його дії і що розмір ліміту та/або строк дії овердрафту є зміненим.

Зміна розміру ліміту овердрафту за ініціативою Банку здійснюється відповідно до внутрішніх правил управління ризиками Банку та умов Договору

3.4.28. Після сплину строку дії овердрафту, визначеного у Заяві-анкеті, Банк має право продовжувати дію овердрафту на кожні наступні 12 місяців у разі прийняття Банком рішення щодо пролонгації строку дії овердрафту на умовах, визначених Договором. При цьому датою початку нового строку дії овердрафту вважається дата, наступна за датою закінчення попереднього строку дії овердрафту, у випадку якщо Клієнт акцептував таку пропозицію відповідно до умов цього Договору.

3.4.29. Протягом строку дії овердрафту змінювати розмір ліміту овердрафту відповідно до п. 3.4.25 цього Договору у наступних випадках:

- зменшити або відмовити у подальшому наданні кредиту зокрема у випадках:
 - погіршення фінансового стану Клієнта;
 - порушення Клієнтом умов цього Договору;
 - відсутності поповнення Рахунку з встановленим кредитом протягом 3-х місяців;
 - обслуговування в Банку за рахунком менше 12-ти місяців;
 - наявність поточної заборгованості за кредитами;
 - наявність простроченої заборгованості за кредитами;
 - порушення Клієнтом строків сплати кредиту по раніше оформленим кредитам;
 - ненадання Клієнтом документів, що підтверджують його доходи;
 - за інших умов.

Кредитування може бути відновлене Банком у разі припинення обставин, які стали причиною відмови у наданні кредиту.

Про факт перегляду ліміту Овердрафту та встановлення нового зменшеного ліміту Овердрафту Банк повідомляє Клієнта, надіславши SMS-повідомлення від Банку. Для повідомлення Банк використовує вказані Клієнтом дані з клієнтської бази Банку;

- збільшити ліміт зокрема у випадках:
 - поліпшення фінансового стану Клієнта;

- відсутності передумов зменшення ліміту або відмови у подальшому наданні кредиту;
- за інших умов.

Про прийняте рішення щодо можливості збільшення ліміту овердрафту та встановлення нового ліміту овердрафту Банк повідомляє Позичальника, надіславши відповідне SMS-повідомлення.

У випадку збільшення ліміту, що не перевищує максимальну суму ліміту, зазначену у Договорі та/або Тарифів, ліміт збільшується Банком без укладання додаткової угоди до Договору. Для повідомлення Банк може використовувати вказані Клієнтом дані з клієнтської бази Банку.

3.4.30. інформувати Клієнта, щомісячно в операційний день наступний за Розрахунковим днем, про розмір обов'язкового мінімального платежу, надіславши Позичальнику електронне чи SMS-повідомлення.

3.4.31. нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за кредитом, у тому числі шляхом телефонних, електронних повідомлень, а також візитів.

3.4.32. вимагати від Клієнта сплати неустойки відповідно до умов цього Договору.

3.4.33. блокувати Картки Клієнта за будь-якими Рахунками, зокрема у випадках якщо:

- наявна поточна прострочена заборгованість за кредитами;
- затримання повернення суми ліміту овердрафту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць;
- перевищення суми заборгованості встановленого ліміту овердрафту більш як на десять відсотків;
- несплати Клієнтом більше ніж 1 (один) ОМП за кредитом;
- на грошові кошти Клієнта накладено арешт відповідно до законодавства України;
- у разі підозри Клієнта у проведенні шахрайських операцій;
- у разі наявності сумнівів у Банку щодо використання Клієнтом Картки для власних потреб (сумніви Банку можуть бути пов'язані, в тому числі з: імовірною передачею Клієнтом Картки/ її реквізитів / доступу до СДО (Мобільного додатку) третім особам);
- надходження на користь Клієнта з використанням Картки прибуткових операцій на суму, що суттєво відрізняється від розміру середнього доходу, зазначеного Клієнтом (в тому числі в Заяві приєднання/Опитувальнику);
- у разі отримання повідомлення про факт втрати Клієнтом Картки та/або ПІН-коду та/або мобільного телефону або в зв'язку з тим, що ПІН-код та / або реквізити Картки та /або Коду доступу та / або Аутентифікаційні дані стали відомі третій особі;
- іншого істотного порушення Клієнтом умов цього Договору.

Блокування Картки Клієнта за будь-якими Рахунками може бути відмінено Банком у разі припинення обставин, які стали причиною блокування.

3.4.34. Направляти на засоби зв'язку Клієнта (мобільні номери телефонів, програми месенджери (Viber, Telegram, WhatsApp, тощо), поштові адреси) повідомлення інформаційного характеру.

3.4.35. Відхилити транзакцію з використанням Картки, у разі якщо отримувач або сервіс ініціювання переказу внесений Банком до переліку ризикових.

3.4.36. Обмежити здійснення всіх або окремих операцій по Рахунку з використанням електронного платіжного засобу (Картки), зупинити операції по Рахунку, розірвати Договір в односторонньому порядку та закрити Рахунок у випадку виникнення у Банку підозри або виявлення ознак незаконних операцій з електронним платіжним засобом (Картки)/його реквізитів з боку Клієнта та/або наявності підозр про шахрайство.

Банк у випадку виявлення ознак ризикової фінансової діяльності за рахунком Клієнта, до якого випущена Картка, та з метою проведення перевірки транзакційної активності по такому рахунку в межах здійснення Банком заходів в сфері запобігання шахрайству, має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію

та/або документи, які необхідні Банку для спростування підозр. На період проведення такої перевірки та/або у разі ненадання інформації/документів або якщо надана інформація/документи не будуть достатніми для спростування підозр Банку та/або якщо Банк отримає додаткову інформацію, яка на його розсуд може збільшити ризик фінансових збитків, Банк має право без попереднього повідомлення Клієнта обмежити право Клієнта розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку(ах), шляхом встановлення певних обмежень на здійснення операцій по рахунку(ам) або зупинення здійснення видаткових операцій по рахунку(ам), або в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити рахунок Клієнта.

3.4.37. Здійснювати інші права, передбачені Договором та законодавством України.

4. Особливості обслуговування деяких типів Рахунків.

4.1. Особливості відкриття та обслуговування Зарплатних Рахунків у рамках зарплатних проєктів

4.1.1. Якщо між суб'єктом господарювання (юридичною особою/фізичною особою підприємцем) (далі-Організація-Роботодавець) та Банком укладено Договір про обслуговування зарплатного проєкту для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат), відкриття поточного рахунку фізичним особам здійснюється за заявою Роботодавця про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб. Рахунок та Картка Клієнта фізичної особи набувають статус зарплатних та обслуговуються за Тарифами для зарплатних платіжних карток.

4.1.2. Після ідентифікації, належної перевірки Організації-роботодавця, ідентифікації та верифікації уповноваженого представника Організації-роботодавця та перевірки його повноважень Банк на підставі документів, наданих Організацією-роботодавцем відповідно до п. 4.1.1. цих Умов відкриває Рахунки Клієнтам, випускає Картки, а також після ідентифікації та верифікації кожного Клієнта відповідно до чинного законодавства України та укладання з кожним із них Договору забезпечує здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту.

У разі, якщо Організація-роботодавець має відкритий рахунок в Банку, документи, визначені в п. 4.1.1. цих Умов та які надаються Банку Організацією-роботодавцем з метою відкриття Рахунків, можуть надаватися в електронній формі засобами Дистанційного обслуговування Клієнтів за умови обов'язкового засвідчення таких документів Електронними цифровими підписами уповноважених осіб Організації-роботодавця.

4.1.3. Зарахування грошових коштів на Рахунок здійснюється на підставі отриманих від Роботодавця відомостей згідно з Договором про обслуговування зарплатного проєкту. Видаткові операції за таким рахунком здійснюються після звернення фізичної особи до Банку (зокрема для отримання грошей або Картки), пред'явлення нею документів, що дають змогу Банку ідентифікувати та верифікувати Клієнта, та укладення договору банківського рахунку.

4.1.4. Якщо валютою Рахунку є іноземна валюта, на такий Рахунок проводиться зарахування заробітної плати, премій, призів, авторських гонорарів, одержаних від юридичної особи-нерезидента. При цьому надання відомості зарахування Організацією - роботодавцем є не обов'язковим. У такому випадку кошти на Рахунок зараховуються на підставі платіжних інструкцій з зазначенням відповідного призначення платежу.

4.1.5. У разі наявності укладеного між Банком та між суб'єктом господарювання (юридичною особою/фізичною особою підприємцем) Договору про обслуговування зарплатного проєкту, Банк має право встановлювати вказаним Договором про обслуговування зарплатного проєкту окремі Тарифи для відповідної категорії клієнтів – фізичних осіб (співробітників Роботодавця).

4.1.6. Клієнт повинен звернутись до Банку для укладення договору банківського рахунку та отримання Картки протягом 3-х календарних місяців з місяця, в якому був

здійснений випуск Картки. При цьому, у разі не звернення фізичної особи до Банку, не пред'явлення документів для здійснення Банком ідентифікації/верифікації Клієнта, та не укладення договору банківського рахунку протягом 3-х календарних місяців з місяця, в якому був здійснений випуск Картки, Банк має право здійснити знищення емітованої Картки та ПІН-конверту та закрити рахунок. У разі, якщо на рахунок, що підлягає закриттю, є залишки коштів, за якими Клієнт не звертається, відповідні залишки грошових коштів перераховуються Банком на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». Перераховані кошти, перенесені на балансовий рахунок 2903 "Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками", обліковуються Банком до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними. При цьому, у разі якщо кошти за недіючими рахунками не були витребуваними Клієнтом, Банк набуває право власності на ці кошти за набувальною давністю відповідно до вимог законодавства.

4.1.7. Перевипуск Картки (у разі закінчення терміну дії ПК) здійснюється на підставі відповідної заяви від Роботодавця. Така заява повинна подаватися Роботодавцем за один місяць до закінчення терміну дії Картки

4.1.8. У разі звільнення Клієнта з роботи в Організації - роботодавця, останній у строки, визначені Договором про обслуговування по виплаті заробітної плати з використанням платіжних карток, надсилає до Банку листа із зазначенням відповідної інформації, Картка втрачає статус зарплатної і обслуговування Картки проводиться відповідно до загальних Тарифів.

4.1.9. У випадку відсутності операцій по Рахунку Клієнта протягом останніх 6 місяців та якщо термін дії усіх платіжних карток до нього закінчився Банк має право відмінити зарплатний статус рахунку та продовжити обслуговування такого рахунку згідно із загальними Тарифами.

4.2. Особливості зарахування заробітної плати на Рахунки, які не обслуговуються в рамках зарплатних проєктів.

4.2.1. Поповнення Рахунку здійснюється способами та на умовах, що не суперечать законодавству України.

4.2.2. Поповнення Рахунку шляхом безготівкового перерахування коштів, які надійшли на користь Клієнта як заробітна плата, аванс на відрядження та інші виплати від особи, з якою Клієнт перебуває в трудових відносинах, здійснюється за реквізитами, зазначеними в Заяві.

4.3. Особливості обслуговування рахунків для виплати пенсії та грошової допомоги на Рахунки.

4.3.1. Для зарахування суми пенсії та грошової допомоги, Банк відкриває Клієнту окремий Поточний рахунок.

4.3.2. Зарахування сум пенсій та грошової допомоги Банком на поточні рахунки здійснюється не пізніше наступного операційного дня після надходження відповідних сум від Пенсійного фонду України та органів соціального захисту населення.

4.3.3. Якщо суми пенсії та грошової допомоги отримуються з використанням платіжної картки, строк дії якої перевищує один рік, і протягом року за такою платіжною картою не проводилися видаткові операції особисто Клієнтом, а Банком протягом року не проводилася фізична ідентифікація особи, Банк повідомляє про це відповідному органу Пенсійного фонду України або органу соціального захисту населення. У такому разі орган Пенсійного фонду України або орган соціального захисту населення забезпечує проведення ідентифікації та верифікації особи на підставі пред'явленого (в обов'язковому порядку) Клієнтом особисто паспорта громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу і підтверджує її вік, та визначеного законодавством документа, в якому зазначено відомості про місце її проживання.

Якщо ідентифікація та верифікація особи не відбулась протягом року орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту населення припиняє перерахування пенсії та грошової допомоги на поточний рахунок у Банку.

4.3.4. Якщо суми пенсії та грошової допомоги одержуються за довіреністю більш як один рік або не одержуються з поточного рахунка більш як один рік, уповноважений банк зобов'язаний повідомити про це відповідному органу Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення не пізніше 28 числа місяця, у якому виникли такі обставини, а Клієнт - подати нову заяву до органу Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення згідно з вимогами, визначеними в пункті 10 цього Порядку.

У разі невиконання Клієнтом цієї умови орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту населення припиняє перерахування пенсії та грошової допомоги на поточний рахунок у Банку.

4.3.5. У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта, або визнання його безвісно відсутнім або оголошення померлим Банк припиняє зарахування коштів на поточний рахунок з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта або місяцем набрання законної сили рішенням суду про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим, і сповіщає органи Пенсійного фонду та органи соціального захисту населення відповідно до вимог законодавства України

Суми пенсій та грошової допомоги, зараховані на поточний рахунок разом із нарахованими на них відсотками починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта або місяцем набрання законної сили рішенням суду про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим, Банк повертає органам Пенсійного фонду та органам соціального захисту населення не пізніше наступного операційного дня після надходження таких відомостей.

Сума пенсії, що належала Клієнту і не була зарахована на Поточний рахунок у зв'язку з його смертю, виплачується згідно зі ст. 52 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування».

4.3.6. У випадку надходження до Банку письмового запиту від Пенсійного фонду та органів соціального захисту населення, Банк надає таким органам інформацію щодо зарахування сум грошової допомоги на Рахунки та інформацію щодо закриття Рахунків.

4.3.7. Банк забезпечує за бажанням Клієнта видачу йому сум пенсії та грошової допомоги безпосередньо у відділеннях Банку, а за окремою заявою та при наявності укладеного між Банком та оператором поштового зв'язку договору – шляхом доставки додому у зручний для Клієнта час.

4.4. Особливості зарахування стипендії на Рахунки.

4.4.1. На Рахунок зараховуються стипендії та інші виплати, які перераховуються Навчальним закладом. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Навчального закладу відомостей зарахування.

4.4.2. У разі відрахування та/або закінчення навчання у Навчальному закладі, останній, у строки, визначені Договором про обслуговування по виплаті заробітної плати з використанням платіжних карток, надсилає до Банку лист із зазначенням відповідної інформації, при цьому умови подальшого обслуговування Рахунку не змінюються.

4.5. Особливості зарахування процентів за Депозитом на Рахунок.

4.5.1 На Рахунок здійснюється зарахування процентів, нарахованих на суму коштів, внесену на рахунок банківського вкладу, а також всієї суми банківського вкладу після закінчення строку його залучення.

4.5.2 Валюта Рахунку повинна відповідати валюті вкладного (депозитного) рахунку, відкритого Клієнтом.

4.5.3 На Рахунок не можуть зараховуватись заробітна плата та суми соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат.

4.6 Особливості відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичною особою на користь третьої особи:

4.6.1 Відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичною особою на користь третьої особи здійснюється за умови надання паспорту або іншого документу, що

посвідчує особу. Якщо ця фізична особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. На підставі цих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію, належну перевірку та верифікацію фізичної особи, яка відкриває рахунок.

4.6.2 Під час першого звернення до Банку фізичної особи, на користь якої відкрито рахунок, з метою використання рахунку вона має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. На підставі цих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію, належну перевірку та верифікацію фізичної особи - власника рахунку.

4.6.3 Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи може здійснюватися на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку.

4.6.4 Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Якщо довірена особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

4.6.5 Якщо рахунок відкривається на ім'я фізичної особи - резидента і в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - резидента, на ім'я якої відкривається рахунок, то довірена особа додатково має подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок. Ця копія має бути засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи уповноваженим працівником банку. На підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію та верифікацію довіреної особи та ідентифікацію фізичної особи - власника рахунку.

4.6.6 Видаткові операції за поточним рахунком, відкритим на користь третьої особи, здійснюються лише після ідентифікації, належної перевірки особи, на ім'я якої відкрито рахунок.

5. Надання Овердрафту.

5.1. Умови надання Овердрафту:

5.1.1. Банк може надати Клієнту Кредит у національній валюті України у формі овердрафту.

5.1.2. Овердрафт може бути наданий Банком Клієнтам – резидентам України, які акцептували Публічну пропозицію Банку на укладання цього Договору, шляхом підписання Заяви-анкети на приєднання у формі визначеної Банком та Заяви про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу.

5.1.3. У разі встановлення ліміту овердрафту, Банк на підставі Заяви-анкети та Заяви про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу встановлює Клієнту за Рахунком, дебетово-кредитну схему для проведення розрахунків Карткою у межах ліміту овердрафту, а Клієнт зобов'язується повернути суму овердрафту, сплатити проценти за його користування та інші комісії передбачені Тарифами, а також виконати інші обов'язки, визначені цим Договором.

5.1.4. Умови овердрафту, а саме: розмір ліміту овердрафту, процентні ставки за користування овердрафтом, комісії за видачу коштів у межах ліміту овердрафту, вказано у Тарифах та Заяві про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням

електронного платіжного засобу, шляхом надання якої Клієнт Акцептує вказані умови.

5.1.5. У Заяві про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу зазначається початковий розмір ліміту овердрафту, що доступний Клієнту на момент акцептування Пропозиції. При цьому сума ліміту овердрафту, що може бути доступна Клієнту протягом терміну дії Договору – максимальна сума ліміту овердрафту, визначена відповідною Програмою кредитування, вказана в Заяві-анкеті та може бути змінена відповідно до внутрішніх правил Банку у порядку та строки, що визначені умовами Договору.

5.1.6. Інформацію про розрахунок загальної вартості та реальної річної процентної ставки овердрафту, визначену виходячи з орієнтовного використаного ліміту овердрафту, викладено у Паспорті споживчого кредиту та Графіку погашення заборгованості. Укладаючи цей Договір, шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт підтверджує ознайомлення та розуміння умов кредитування, викладених у Паспорті споживчого кредиту та Графіку погашення заборгованості.

5.1.7. За користування овердрафтом Клієнт сплачує Банку проценти у розмірі та у строки, які обумовлені чинними Тарифами Банку та умовами цього Договору.

5.1.8. Разова комісія за встановлення Ліміту дозволеного овердрафту не стягується. Комісія за видачу коштів у межах ліміту овердрафту стягується відповідно до умов цього Договору та Тарифів.

5.1.9. Клієнту може бути встановлено лише один ліміт овердрафту. Розмір ліміту овердрафту, встановлений Банком, повідомляється Клієнту шляхом направлення йому SMS – повідомлення або дистанційно – засобами телефонного зв'язку на фінансовий номер Клієнта, вказаний у Заяві-анкеті та/або особисто співробітником Банку або відповідним відображенням у виписках у т.ч. на екранах банкоматів.

5.1.10. Датою встановлення Банком кредиту є дата встановлення Банком ліміту овердрафту на відповідному рахунку Клієнта. Пролонгація дії кредиту (за умови прийняття Банком відповідного рішення) здійснюється відповідно до умов цього Договору.

5.1.11. Акцептуючи цей Договір, Сторони розуміють та погоджуються з тим, що зобов'язання Банку щодо встановлення овердрафту є відкличними та безризиковими, тобто, Банк може відмовитися від встановлення овердрафту в будь-який момент без надання пояснень такої відмови.

5.1.12. Інформацію, що міститься у Паспорті споживчого кредиту визначена виходячи з орієнтовного використаного Ліміту овердрафту. Укладаючи цей Договір, шляхом підписання Заяви-анкети та Заяви про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу, Клієнт підтверджує ознайомлення та розуміння умов кредитування, викладених у Паспорті споживчого кредиту та Графіку погашення заборгованості.

5.1.13. Використання Клієнтом кредиту відбувається шляхом здійснення розрахунків з використанням Картки або шляхом зняття готівкових коштів через банкомат/касу Банку в сумі, що перевищує залишок власних коштів Клієнта на рахунку зі встановленим овердрафтом, при цьому сума перевищення не може бути більше ліміту, обумовленого Договором. Час здійснення операцій з Карткою та сума цих операцій у межах обумовленого Договором ліміту визначаються Клієнтом на власний розсуд. Повернення кредиту здійснюється шляхом готівкового або безготівкового поповнення даного рахунку з встановленим кредитом. Зобов'язання Клієнта по остаточному поверненню кредиту вважаються виконаними, якщо у термін, визначений даним Договором, залишок заборгованості за кредитом дорівнює нулю. Підтвердженням виконання зобов'язань Клієнта по поверненню кредиту є виписка за рахунком з встановленим овердрафтом.

5.1.14. При прийнятті рішення про встановлення ліміту овердрафту Банк керується внутрішніми нормативними документами та законодавством України.

5.1.15. Ліміт Овердрафту розраховується та встановлюється виходячи з внутрішніх процедур Банку та зазначається в Договорі та/або повідомляється Клієнту з використанням каналів дистанційного обслуговування.

5.1.16. Зміна Ліміту Овердрафту (збільшення або зменшення) здійснюється у наступному порядку.

Про зміну ліміту дозволеного Овердрафту (максимального та/або доступного ліміту), Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання йому відповідного SMS – повідомлення (або повідомлення через додаток Viber, тощо, у разі наявності підключення) на фінансовий номер Клієнта чи поштовим відправленням на адресу Клієнта, зазначеної в Заяві-анкеті.

Ліміт овердрафту у новому розмірі вважається встановленим у день повідомлення Клієнта Банком. У разі незгоди зі встановленням збільшеного/зменшеного розміру ліміту дозволеного овердрафту, Клієнт повинен звернутися до відділення Банку або зателефонувати до Контакт-центру та повідомити про відмову в отриманні послуги.

У випадку, якщо Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення Банком, не заявив про свою незгоду зі встановленням збільшеного/зменшеного розміру ліміту овердрафту, згода Клієнта з умовами надання та зміни кредитного ліміту вважається наданою та підтвердженою.

5.1.17. Проведення розрахунку за товари та послуги, здійснення інших платіжних операцій та/або отримання готівкових коштів з використанням платіжної картки після відправлення повідомлення Банком Клієнту про встановлення або зміну ліміту овердрафту, незалежно від заяви Клієнта про відмову від кредиту (від отримання послуги, тощо), є безумовним наданням та підтвердженням згоди Клієнта з наданим (зміненим) кредитним лімітом та подальшим виконанням своїх зобов'язань за Договором.

5.1.18. Погашення (зменшення) заборгованості за отриманим кредитом здійснюється автоматично при надходженні коштів на картковий рахунок.

5.1.19. Зобов'язання Клієнта щодо повернення овердрафту, сплати процентів за користування овердрафтом, комісійної винагороди та виконання інших зобов'язань за Договором забезпечуються всім належним Клієнту майном та коштами, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому законодавством України.

5.1.20. Пільговий період відсутній.

5.2. *Порядок нарахування процентів за користування Овердрафтом:*

5.2.1. Проценти за користування овердрафтом нараховуються за фактичний строк користування кредитними коштами, виходячи із щоденного підсумкового залишку заборгованості на Рахунку в розмірі процентної ставки, зазначеної в Тарифах. Нарахування процентів здійснюється Банком щомісячно за фактичну кількість днів місяця та року (факт/360) не пізніше останнього робочого дня кожного місяця та у день проведення остаточних розрахунків за овердрафтом. У разі припинення кредитування Клієнта проценти за користування овердрафтом нараховуються з дня виникнення овердрафту до дня закінчення строку виконання зобов'язань щодо повернення заборгованості за овердрафтом.

5.2.2. Період за який сплачуються Проценти: з дня, що слідує за останнім робочим (операційним) днем попереднього місяця по останній робочий (операційний) день поточного місяця (включно), а також в день повного повернення кредиту.

Проценти підлягають сплаті протягом двох днів (або протягом Платіжного періоду, якщо таке обумовлено програмою кредитування) та у день повного повернення кредиту. Сплата процентів здійснюється шляхом готівкового або безготівкового поповнення рахунку з встановленим овердрафтом Клієнтом, або шляхом дебетового переказу коштів (договірного списання) Банком грошових коштів з поточних рахунків Клієнта. При несплаті процентів у строки, обумовлені даним пунктом Договору, заборгованість переноситься на рахунки прострочених процентів.

5.2.3. У разі виникнення несанкціонованої перевитрати, повернення заборгованості за несанкціонованою перевитратою та сплата процентів за

несанкціоновану перевитрату здійснюється на умовах та у строки визначені цим Договором.

5.3. *Порядок погашення Овердрафту:*

5.3.1. У разі погашення Клієнтом в період дії Договору заборгованості за овердрафтом частково або в повному обсязі, Банк надає Клієнту можливість користування лімітом овердрафту у розмірі погашеної частини (але в сумі, яка не перевищує ліміт овердрафту та у межах строку дії ліміту овердрафту).

5.3.2. Термін повернення кредиту вважається таким, що настав та/або нарахування процентів по кредиту, а також нарахування процентів за несанкціоновану перевитрату, може бути припинено на підставі рішення Банку:

- якщо настав термін повернення кредиту або термін, вказаний у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту згідно з умовами Договору;
- у разі смерті Клієнта або, якщо у судовому порядку Клієнта оголошено померлим, визнано безвісно відсутнім чи недієздатним або обмежено його дієздатність;
- в інших випадках на розсуд Банку.

5.3.3. При поверненні кредиту (у т.ч. частковому погашенні кредиту), погашення заборгованості розподіляється Банком в наступному порядку:

- сума несанкціонованої перевитрати;
- прострочені проценти за несанкціонованою перевитратою;
- прострочена заборгованість за кредитом;
- прострочені проценти за кредитом;
- заборгованість за кредитом за операціями, що здійснені Позичальником за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісній мережі (в тому числі в мережі Інтернет);
- заборгованість за кредитом за операціями зняття готівкових коштів через банкомат/касу банку та безготівковим операціям здійснених шляхом переказу коштів на інші рахунки, в тому числі власні;
- нараховані проценти за несанкціонованою перевитратою;
- нараховані проценти за кредитом;
- прострочені нараховані комісії за обслуговування поточного рахунку (платіжні операції, транзакційні, конвертаційні);
- штрафи, пені.

Цим Договором Клієнт надає Банку право дебетового переказу коштів (договірного списання) з Рахунку Клієнта у Банку у валюті кредиту, які відкриті (будуть відкриті) Клієнтом у Банку будь-яких грошових сум, необхідних для виконання зобов'язань Клієнта, у випадках, визначених Договором у т.ч. при настанні терміну, вказаного у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту згідно умовам даного Договору, а також заборгованості за неустойкою, в порядку, передбаченому Інструкцією НБУ «Про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг».

У разі недостатності або відсутності грошових коштів в валюті кредиту, Банк має право дебетового переказу коштів (договірного списання) сум в повернення заборгованості за кредитом і процентами за ним, комісіями та неустойкою за рахунок коштів в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за поточним ринковим курсом на дату списання, з врахуванням витрат на купівлю-продаж (конвертацію) валюти та сплату обов'язкових при купівлі-продажу (конвертації) валюти платежів.

5.3.4. При надходженні грошових коштів на картковий рахунок Клієнта вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

- при наявності заборгованості за недозволим овердрафтом:
 - прострочена заборгованість за недозволим овердрафтом
 - прострочена заборгованість по сплаті процентів за користуванням недозволим овердрафтом;
 - поточна заборгованість по сплаті недозволеного овердрафту;

- поточна заборгованість по сплаті процентів за користуванням недозволеним овердрафтом.

• у разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі, вимоги Банку погашаються у такій черговості:

- у першу чергу сплачуються прострочені проценти за користування кредитом та прострочена до повернення сума кредиту;

- у другу чергу сплачуються проценти за користування кредитом та сума кредиту;

- у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до цього Договору та інших договорів, що укладені з третіми особами.

5.4. Дії при неправомірному користуванні овердрафту.

5.4.1. У разі порушенні умов Клієнт сплачує проценти за неправомірне користування овердрафтом – це плата, яка встановлюється Банком за порушення Клієнтом зобов'язання з поверненням овердрафту та/або його частини в кінцеві терміни, встановлені в кредитному Договору, тобто Кінцевий термін повернення овердрафту та/або кінцевий (ві) термін (и) сплати. Проценти за неправомірне користування овердрафтом є збільшеними процентами, передбаченими ч. 2 ст. 625 Цивільного кодексу України.

5.4.2. За порушення Клієнтом строків сплати платежів по овердрафту та/або інших платежів, передбачених кредитним договором, Клієнт сплачує Банку пеню із розрахунку подвійної облікової ставки НБУ від суми несплаченого платежу та/або іншого платежу, передбаченого кредитним договором, за кожний день такого порушення до повного погашення заборгованості за ними.

5.5. Пролонгація кредиту (відкриття нового овердрафту на новий термін) можлива за наступних умов:

- відсутня прострочена заборгованість та відповідальність за порушення грошового зобов'язання;

- відсутність письмового повідомлення однієї із сторін про розірвання Договору або про відмову від кредитного ліміту.

За наявності вищевказаних умов пролонгація здійснюється без підписання додаткової угоди на продовження строку користування Овердрафтом. Ліміт овердрафту встановлюється на аналогічний період, який було зазначено у Договорі на наступний день після кінцевого терміну, зазначеного в Договорі та відповідно до умов, що зазначені в діючих Тарифах Банку на дату пролонгації.

6. Надання овердрафту з пільговим періодом використання.

6.1. Умови надання Овердрафту з пільговим періодом використання:

6.1.1. Банк може надати Клієнту Кредит з пільговим періодом використання у національній валюті України у формі овердрафту.

6.1.2. Овердрафт з пільговим періодом використання може бути наданий Банком Клієнтам – резидентам України, які акцептували Публічну пропозицію Банку на укладання цього Договору, шляхом підписання Заяви-анкети на приєднання у формі визначеної Банком та Заяви про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу.

6.1.3. У разі встановлення ліміту овердрафту з пільговим періодом використання, Банк на підставі Заяви-анкети та Заяви про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу встановлює Клієнту за Рахунком, дебетово-кредитну схему для проведення розрахунків Карткою у межах ліміту овердрафту, а Клієнт зобов'язується повернути суму овердрафту, сплатити проценти за його користування та інші комісії передбачені Тарифами, а також виконати інші обов'язки, визначені цим Договором.

6.1.4. Умови овердрафту з пільговим періодом використання, а саме: розмір ліміту овердрафту, процентні ставки за користування овердрафтом, комісії за видачу коштів у межах ліміту овердрафту, вказано у Тарифах та Заяви про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу, шляхом надання

якої Клієнт Акцептує вказані умови.

6.1.5. У Заяві про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу зазначається початковий розмір ліміту овердрафту з пільговим періодом використання, що доступний Клієнту на момент акцептування Пропозиції. При цьому сума ліміту овердрафту з пільговим періодом використання, що може бути доступна Клієнту протягом терміну дії Договору – максимальна сума ліміту овердрафту, визначена відповідною Програмою кредитування, вказана в Заяві-анкеті та може бути змінена відповідно до внутрішніх правил Банку у порядку та строки, що визначені умовами Договору.

6.1.6. Інформацію про розрахунок загальної вартості та реальної річної процентної ставки овердрафту з пільговим періодом використання, визначену виходячи з орієнтовного використаного ліміту овердрафту, викладено у Паспорті споживчого кредиту. Укладаючи цей Договір, шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт підтверджує ознайомлення та розуміння умов кредитування, викладених у Паспорті споживчого кредиту.

6.1.7. За користування овердрафтом з пільговим періодом використання Клієнт сплачує Банку проценти у розмірі та у строки, які обумовлені чинними Тарифами Банку та умовами цього Договору.

6.1.8. Разова комісія за встановлення Ліміту дозволеного овердрафту з пільговим періодом використання не стягується. Комісія за видачу коштів у межах ліміту овердрафту з пільговим періодом використання стягується відповідно до умов цього Договору та Тарифів.

6.1.9. Клієнту може бути встановлено лише один ліміт овердрафту з пільговим періодом використання. Розмір даного ліміту овердрафту, встановлений Банком, повідомляється Клієнту шляхом направлення йому SMS – повідомлення або дистанційно – засобами телефонного зв'язку на фінансовий номер Клієнта, вказаний у Заяві-анкеті та/або особисто співробітником Банку або відповідним відображенням у виписках у т.ч. на екранах банкоматів.

6.1.10. Датою встановлення Банком кредиту є дата встановлення Банком ліміту овердрафту з пільговим періодом використання на відповідному рахунку Клієнта. Пролонгація дії кредиту (за умови прийняття Банком відповідного рішення) здійснюється відповідно до умов цього Договору.

6.1.11. Акцептуючи цей Договір, Сторони розуміють та погоджуються з тим, що зобов'язання Банку щодо встановлення овердрафту з пільговим періодом використання є відкличними та безризиковими, тобто, Банк може відмовитися від встановлення овердрафту в будь-який момент без надання пояснень такої відмови.

6.1.12. Інформацію, що міститься у Паспорті споживчого кредиту визначена виходячи з орієнтовного використаного Ліміту овердрафту з пільговим періодом використання. Укладаючи цей Договір, шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт підтверджує ознайомлення та розуміння умов кредитування, викладених у Паспорті споживчого кредиту та Графіку погашення заборгованості.

6.1.13. Використання Клієнтом овердрафту з пільговим періодом використання відбувається шляхом здійснення розрахунків з використанням Картки в сумі, що перевищує залишок власних коштів Клієнта на рахунку зі встановленим овердрафтом, при цьому сума перевищення не може бути більше ліміту, обумовленого Договором. Час здійснення операцій з Карткою та сума цих операцій у межах обумовленого Договором ліміту визначаються Клієнтом на власний розсуд. Повернення кредиту здійснюється шляхом готівкового або безготівкового поповнення даного рахунку з встановленим кредитом. Зобов'язання Клієнта по остаточному поверненню кредиту вважаються виконаними, якщо у термін, визначений даним Договором, залишок заборгованості за кредитом дорівнює нулю. Підтвердженням виконання зобов'язань Клієнта по поверненню кредиту є виписка за рахунком з встановленим овердрафтом з пільговим періодом

використання.

6.1.14. При прийнятті рішення про встановлення ліміту овердрафту з пільговим періодом використання Банк керується внутрішніми нормативними документами та законодавством України.

6.1.15. Ліміт Овердрафту з пільговим періодом використання розраховується та встановлюється виходячи з внутрішніх процедур Банку та зазначається в Договорі та/або повідомляється Клієнту з використанням каналів дистанційного обслуговування.

6.1.16. Зміна Ліміту Овердрафту з пільговим періодом використання (збільшення або зменшення) здійснюється у наступному порядку.

Про зміну ліміту дозволеного Овердрафту з пільговим періодом використання (максимального та/або доступного ліміту), Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання йому відповідного SMS – повідомлення (або повідомлення через додаток Viber, тощо, у разі наявності підключення) на фінансовий номер Клієнта чи поштовим відправленням на адресу Клієнта, зазначеної в Заяві-анкеті.

Ліміт овердрафту у новому розмірі вважається встановленим у день повідомлення Клієнта Банком. У разі незгоди зі встановленням збільшеного/зменшеного розміру ліміту дозволеного овердрафту з пільговим періодом використання, Клієнт повинен звернутися до відділення Банку або зателефонувати до Контакт-центру та повідомити про відмову в отриманні послуги.

У випадку, якщо Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення Банком, не заявив про свою незгоду зі встановленням збільшеного/зменшеного розміру ліміту овердрафту з пільговим періодом використання, згода Клієнта з умовами надання та зміни даного кредитного ліміту вважається наданою та підтвердженою.

6.1.17. Проведення розрахунку за товари та послуги, здійснення інших платіжних операцій та/або отримання готівкових коштів з використанням платіжної картки після відправлення повідомлення Банком Клієнту про встановлення або зміну ліміту овердрафту, незалежно від заяви Клієнта про відмову від кредиту (від отримання послуги, тощо), є безумовним наданням та підтвердженням згоди Клієнта з наданим (зміненим) кредитним лімітом та подальшим виконанням своїх зобов'язань за Договором.

6.1.18. Погашення (зменшення) заборгованості за отриманим кредитом здійснюється автоматично при надходженні коштів на картковий рахунок.

6.1.19. Зобов'язання Клієнта щодо повернення овердрафту, сплати процентів за користування овердрафтом, комісійної винагороди та виконання інших зобов'язань за Договором забезпечуються всім належним Клієнту майном та коштами, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України.

6.1.20. У разі повного погашення заборгованості за овердрафтом до закінчення терміну дії пільгового періоду, наступний пільговий період може бути наданий Клієнту з дня (наступного за днем погашення) здійснення нової безготівкової операції за рахунок кредиту. Пільговий період починається з дати першої безготівкової транзакції, здійсненої у торгово-сервісній мережі.

6.2. *Порядок дії пільгового періоду та нарахування процентів за користування Овердрафтом:*

6.2.1. Проценти за користування овердрафтом нараховуються за фактичний строк користування кредитними коштами, виходячи із щоденного підсумкового залишку заборгованості на Рахунку в розмірі процентної ставки, зазначеної в Тарифах. Наррахування процентів здійснюється Банком щомісячно за фактичну кількість днів місяця та року (факт/360) не пізніше останнього робочого дня кожного місяця та у день проведення остаточних розрахунків за овердрафтом. У разі припинення кредитування Клієнта проценти за користування овердрафтом нараховуються з дня виникнення овердрафту до дня закінчення строку виконання зобов'язань щодо повернення заборгованості за овердрафтом.

6.2.2. Період за який сплачуються Проценти: з дня, що слідує за останнім робочим (операційним) днем попереднього місяця по останній робочий (операційний) день поточного місяця (включно), а також в день повного повернення кредиту.

Проценти підлягають сплаті протягом двох днів (або протягом Платіжного періоду, якщо таке обумовлено програмою кредитування) та у день повного повернення кредиту. Сплата процентів здійснюється шляхом готівкового або безготівкового поповнення рахунку з встановленим овердрафтом Клієнтом, або шляхом дебетового переказу коштів (договірного списання) Банком грошових коштів з поточних рахунків Клієнта. При несплаті процентів у строки, обумовлені даним пунктом Договору, заборгованість переноситься на рахунки прострочених процентів.

6.2.3. У разі виникнення несанкціонованої перевитрати, повернення заборгованості за несанкціонованою перевитратою та сплата процентів за несанкціоновану перевитрату здійснюється на умовах та у строки визначені цим Договором.

6.2.4. Пільговий період максимально може дорівнювати 55 (п'ятдесят п'яти) календарним дням з дати початку Розрахункового періоду та закінчується останнім днем Платіжного періоду наступного Розрахункового періоду. За умови повного погашення Клієнтом суми Загальної заборгованості за рахунком, сформованої за звітний Розрахунковий період, протягом Пільгового періоду, проценти за користування кредитними коштами на суму Основного боргу по поточному рахунку розраховуються по пільговій ставці.

6.2.5. Протягом пільгового періоду кредитування проценти за користування овердрафтом нараховуються за зниженою ставкою у пільговий період кредитування зазначеною у Тарифах. У разі непогашення заборгованості за овердрафтом протягом пільгового періоду кредитування, нарахування процентів здійснюється за фіксованою процентною ставкою зазначеною в Тарифах, починаючи з наступного дня після дати закінчення пільгового періоду кредитування.

6.2.6. Пільговий період кредитування відкривається за умови відсутності на дату списання коштів з Рахунку, за рахунок овердрафту, будь-якої заборгованості Клієнта за Договором (у тому числі за нарахованими процентами та несплаченими комісіями, штрафами та /або іншими платежами передбаченими умовами цього Договору та Тарифами).

6.2.7. Пільговий період закривається після завершення свого терміну або після повного погашення Клієнтом заборгованості за Договором та відсутності такої заборгованості на кінець Операційного дня Банку, в якому відбулось таке погашення. Відкриття наступного Пільгового періоду можливо тільки після закриття попереднього за умови відсутності заборгованості Клієнта за Договором на кінець Операційного дня Банку, що передує дню списання коштів за рахунок овердрафту та виникнення нової заборгованості.

6.3. *Порядок погашення Овердрафту з пільговим періодом використання:*

6.3.1. Щомісячно, до 25 числа місяця, наступного за місяцем їх нарахування, Клієнт сплачує обов'язковий щомісячний платіж (якщо такий визначений Тарифами) та нараховані проценти за користування овердрафтом. У разі несплати обов'язкового щомісячного платежу (якщо такий визначений Тарифами) та/або процентів у визначений термін, наступного робочого дня несплачений обов'язковий щомісячний платіж (якщо такий визначений Тарифами) та проценти вважаються простроченими та переносяться на рахунок простроченої заборгованості. Проценти за користування недозволим овердрафтом відносяться на рахунки простроченої заборгованості на наступний день їх нарахування.

6.3.2. У разі погашення Клієнтом в період дії Договору заборгованості за овердрафтом з пільговим періодом використання частково або в повному обсязі в т.ч. обов'язкового щомісячного платежу (якщо такий визначений Тарифами), Банк надає

Клієнту можливість користування лімітом овердрафту у розмірі погашеної частини в т.ч. у розмірі обов'язкового щомісячного платежу (але в сумі, яка не перевищує ліміт овердрафту та у межах строку дії ліміту овердрафту).

6.3.3. Термін повернення кредиту вважається таким, що настав та/або нарахування процентів по кредиту, а також нарахування процентів за несанкціоновану перевитрату, може бути припинено на підставі рішення Банку:

- якщо настав термін повернення кредиту або термін, вказаний у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту згідно з умовами Договору;
- у разі смерті Клієнта або, якщо у судовому порядку Клієнта оголошено померлим, визнано безвісно відсутнім чи недієздатним або обмежено його дієздатність;
- в інших випадках на розсуд Банку.

6.3.4. При поверненні кредиту (у т.ч. частковому погашенні кредиту), погашення заборгованості розподіляється Банком в наступному порядку:

- прострочені проценти за несанкціонованою перевитратою;
- сума несанкціонованої перевитрати;
- прострочені проценти за кредитом;
- прострочена заборгованість за кредитом;
- прострочені нараховані комісії за обслуговування поточного рахунку (РКО, транзакційні, конвертаційні);
- нараховані проценти за несанкціонованою перевитратою;
- нарахований обов'язковий мінімальний платіж за операціями, що здійснені Позичальником за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісній мережі та/або у мережі Інтернет (якщо таке обумовлено програмою кредитування);
- нараховані проценти за кредитом;
- заборгованість за кредитом за операціями, що здійснені Позичальником за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісній мережі (в тому числі в мережі Інтернет);
- заборгованість за кредитом за операціями зняття готівкових коштів через банкомат/касу банку та безготівковим операціям здійснених шляхом переказу коштів на інші рахунки, в тому числі власні.
- штрафи, пені.

Цим Договором Клієнт надає Банку право дебетового переказу коштів (договірного списання) з Рахунку Клієнта у Банку у валюті кредиту, які відкриті (будуть відкриті) Клієнтом у Банку будь-яких грошових сум, необхідних для виконання зобов'язань Клієнта, у випадках, визначених Договором у т.ч. при настанні терміну, вказаного у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту згідно умовам даного Договору, а також заборгованості за неустойкою, в порядку, передбаченому Інструкцією НБУ «Про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг».

У разі недостатності або відсутності грошових коштів в валюті кредиту, Банк має право дебетового переказу коштів (договірного списання сум) в повернення заборгованості за кредитом і процентами за ним, комісіями та неустойкою за рахунок коштів в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за поточним ринковим курсом на дату списання, з врахуванням витрат на купівлю-продаж (конвертацію) валюти та сплату обов'язкових при купівлі-продажу (конвертації) валюти платежів.

6.3.5. Погашення заборгованості за овердрафтом з пільговим періодом використання передбачає обов'язкову щомісячну сплату ОМП. Розрахунок суми ОМП здійснюється в розрахункову дату, як процент (розмір, якого визначений Тарифами Банку) від суми заборгованості за кредитом, нарахованих процентів за користування лімітом овердрафту, нарахованих комісій станом на кінець дня розрахункової дати. Банк щомісячно, 1 та 20 числа місяця (у випадку, якщо ці дні припадають на вихідний день, то наступного робочого дня) надсилає Клієнту SMS-повідомлення з інформацією про суму мінімального щомісячного платежу. Клієнт може також звернутися для уточнення суми

платежу до Банку (в тому числі зателефонувавши до Контакт-центру).

6.3.6. Розмір ОМП може бути збільшений на суму несплаченого ОМП розрахованого за попередні періоди, суму боргу за недозволеним овердрафтом та процентами за ним та на суму відповідальності за порушення грошового зобов'язання станом на дату фактичної сплати коштів за умови їх наявності.

6.3.7. При надходженні грошових коштів на картковий рахунок Клієнта вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

- при наявності заборгованості за недозволеним овердрафтом:
 - прострочена заборгованість по сплаті процентів за користуванням недозволеним овердрафтом;
 - прострочена заборгованість за недозволеним овердрафтом;
 - поточна заборгованість по сплаті процентів за користуванням недозволеним овердрафтом;
 - поточна заборгованість по сплаті недозволеного овердрафту;
- у разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі, вимоги Банку погашаються у такій черговості:
 - у першу чергу сплачуються прострочені проценти за користування кредитом та прострочена до повернення сума кредиту;
 - у другу чергу сплачуються проценти за користування кредитом та сума кредиту;
 - у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до цього Договору та інших договорів, що укладені з третіми особами.

6.4. Дії при неправомірному користуванні овердрафту.

6.4.1. У разі порушенні умов Клієнт сплачує проценти за неправомірне користування овердрафтом – це плата, яка встановлюється Банком за порушення Клієнтом зобов'язання з поверненням овердрафту та/або його частини в кінцеві терміни, встановлені в кредитному Договорі, тобто Кінцевий термін повернення овердрафту та/або кінцевий (ві) термін (и) сплати. Проценти за неправомірне користування овердрафтом є збільшеними процентами, передбаченими ч. 2 ст. 625 Цивільного кодексу України.

6.4.2. За порушення Клієнтом строків сплати платежів по овердрафту та/або інших платежів, передбачених кредитним договором, Клієнт сплачує Банку пеню із розрахунку подвійної облікової ставки НБУ від суми несплаченого платежу та/або іншого платежу, передбаченого кредитним договором, за кожний день такого порушення до повного погашення заборгованості за ними.

6.5. Пролонгація кредиту (відкриття нового овердрафту з пільговим періодом використання на новий термін) можлива за наступних умов:

- відсутня прострочена заборгованість та відповідальність за порушення грошового зобов'язання;
- відсутність письмового повідомлення однієї із сторін про розірвання Договору або про відмову від кредитного ліміту.

За наявності вищевказаних умов пролонгація здійснюється без підписання додаткової угоди на продовження строку користування Кредитом. Ліміт овердрафту з пільговим періодом використання встановлюється на аналогічний період, який було зазначено у Договорі на наступний день після кінцевого терміну, зазначеного в Договорі та відповідно до умов, що зазначені в діючих Тарифах Банку на дату пролонгації.

7. Недозволений овердрафт.

7.1. При здійсненні операцій з використанням платіжної картки, незалежно від типу платіжної картки, на рахунку Клієнта може виникнути недозволений овердрафт, у результаті проведення розрахункових, або касових операцій за рахунком Клієнта, зокрема, але не обмежуючись, у випадках коли операція здійснюється без авторизації, коли розрахунок за операцією у валюті, відмінній від валюти рахунку тощо.

7.2. У разі виникнення недозволеного овердрафту, Банк має право повідомляти Клієнта про необхідність погашення недозволеного овердрафту шляхом здійснення

телефонного дзвінка або надсилання SMS-повідомлення на номер телефону, що вказаний в Заяві-анкеті (або повідомлення через додаток Viber, тощо, у разі наявності підключення).

7.2.1. У разі виникнення у Клієнта недозволеним овердрафту, сума недозволеним овердрафту та проценти погашаються у першу чергу. Недозволений овердрафт повинен бути погашений та проценти за користування ним сплачені не пізніше останнього банківського дня місяця, у якому недозволений овердрафт виник.

7.3. Заборгованість за недозволеним овердрафтом та нарахованими процентами за користування коштами недозволеним овердрафту погашається за рахунок коштів, що надійшли на картковий рахунок Клієнта, в день їх зарахування.

7.4. Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за недозволеним овердрафтом не пізніше останнього банківського дня місяця, у якому недозволений овердрафт виник.

7.5. У разі не погашення заборгованості за недозволеним овердрафтом:

- в перший робочий день наступного місяця за місяцем в якому недозволений овердрафт виник заборгованість переноситься на рахунки для обліку простроченої заборгованості.

- станом на останній банківський день місяця, в якому недозволений овердрафт виник, Банк здійснює стягнення заборгованості у примусовому порядку та має право заблокувати Картку. Після погашення заборгованості за недозволеним овердрафтом дія Картки відновлюється.

7.6. Нарахування процентів за користування коштами недозволеним овердрафту здійснюється за ставкою, що встановлена діючими Тарифами Банку.

7.7. Проценти за користування Клієнтом коштами недозволеним овердрафту нараховується з першого дня виникнення недозволеним овердрафту по день погашення заборгованості за недозволеним овердрафтом в розмірі процентної ставки, зазначеної в Тарифах.

7.7.1. Нарахування процентів здійснюється Банком щомісячно за фактичну кількість днів місяця та року (факт/360) не пізніше останнього робочого дня кожного місяця та у день проведення остаточних розрахунків за недозволеним овердрафтом.

7.7.2. Період за який сплачуються Проценти: з дня, що слідує за останнім робочим (операційним) днем попереднього місяця по останній робочий (операційний) день поточного місяця (включно), а також в день повного повернення заборгованості за недозволеним овердрафтом

7.7.3. Проценти підлягають сплаті в останній робочий день місяця за рахунок суми дозволеного кредитного ліміту та у день повного повернення заборгованості за недозволеним овердрафтом. Сплата процентів здійснюється шляхом готівкового або безготівкового поповнення рахунку Клієнта або шляхом дебетового переказу (договірного списання) Банком грошових коштів з поточних рахунків Клієнта.

8. Відповідальність Сторін.

8.1. Збиток, що завданий Банку з вини Клієнта або Клієнту з вини Банку внаслідок невиконання або неналежного виконання ними нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору, повинен бути відшкодований Банку Клієнтом або Клієнту Банком. При цьому Банк або Клієнт зобов'язані надати документи, що підтверджують факт завдання збитку та його розмір.

8.2. Банк несе відповідальність за збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунок, та гарантує Клієнту повернення залишку на Рахунок з припиненням дії цих Умов.

8.3. Банк несе відповідальність за дотримання терміну постановки Картки до СТОП-списку.

8.4. Клієнт несе відповідальність за Операції, здійснені з використанням усіх Карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії

Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Додаткової Картки.

8.5. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку а також за Операції, проведені Держателем після розблокування Картки, проведеного в порядку визначеному Умовами.

8.6. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адресу електронної пошти.

8.7. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за другою та всіма наступними несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо у Клієнта підключено електронну послугу оповіщення про проведені операції (оповіщення у вигляді коротких текстових повідомлень на мобільний телефон (SMS)) надіслане відповідне SMS - повідомлення про проведення несанкціонованої операції, але він негайно не повідомив про це Банк, у т.ч. якщо послуга SMS - взагалі не підключена Клієнтом.

8.8. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо Держатель відмінив встановлені банком обмеження дзвінком до Банку або звернувшись до менеджера на відділенні.

8.9. Банк зобов'язаний відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог цими Умовами у разі дотримання Клієнтом\Держателем вимог цими Умовами та порядку звернення до Банку, визначеному у цими Умовами.

8.10. Банк не несе відповідальності за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття Карток до розрахунків, а також за ліміти та обмеження у використанні Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Клієнта.

8.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Карток Держателів, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів.

8.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом\Держателем за несанкціоновані останнім Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку.

8.13. Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого обладнання Держателя, низьку якість устаткування автоматичної телефонної станції Держателя та/або ліній зв'язку, якість каналів Інтернет у Держателя та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження ліній зв'язку, за збої, що можливі в результаті використання Держателем неліцензованого програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами та у випадку відсутності зв'язку з Банком, що сталася не з вини Банку.

8.14. Банк не несе відповідальності, якщо встановлені ліміти на отримання готівки в банкоматах можуть обмежити обсяг готівки, що може бути отримана Клієнтом згідно з індивідуальними лімітами платіжної картки.

8.15. Банк не несе відповідальності за затримку зарахування коштів на поточний рахунок, якщо затримка є наслідком несвоєчасного повідомлення Клієнтом про зміни відомостей, що надавались відповідно до умов Договору.

8.16. Банк не несе відповідальності за упущену вигоду внаслідок:

8.16.1. навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта\Держателя, що знаходиться поза межами банківських каналів зв'язку та у не банківських системах

зберігання інформації;

8.16.2. заподіяні шкоди, що виникли у випадку несвоєчасного звернення Користувача до Банку після виявлення факту несанкціонованої операції за допомогою електронної послуги оповіщення про проведені операції на мобільний телефон (SMS) та/або Мобільний додаток “САРІ bank”;

8.16.3. якщо інформація, яка передається відкритими каналами мобільного зв'язку стала відомою третім особам без відома на те Клієнта/Держателя або Банку.

8.17. Банк несе відповідальність за здійснення переказу з рахунка Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення дебетового переказу (договірного списання), або внаслідок інших помилок Банку, в розмірі 0,01 % (нуль цілих одна сота) процентів річних від суми переказу за кожен день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта.

8.18. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

8.19. В разі не погашення недозволеного овердрафту в строк та на умовах визначених цими Умовами Банк має право нараховувати Клієнту штраф в розмірі 70% річних від простроченої суми за весь час прострочення, а Клієнт, у разі нарахування Банком, зобов'язаний сплатити такий штраф.

8.20. Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у банкоматах Банку.

8.21. Клієнт не несе відповідальності за платіжні операції, здійснені без автентифікації Картки і його Держателя, крім випадків, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта / Держателя призвели до втрати, незаконного використання ПІНу або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції.

8.22. Банк у разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта, якщо Клієнт / Держатель невідкладно повідомив про платіжні операції з використанням Картки, які ним не виконувалися, зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок Клієнта. Банк зобов'язаний також відшкодувати Клієнту суму утриманої/сплаченої комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

8.23. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим договором, зобов'язаний сплатити користувачу пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

8.24. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок Клієнта, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку Клієнта коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок Клієнта, а також відшкодувати Клієнту суму утриманої / сплаченої комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

9. Порядок вирішення спорів.

9.1. Всі спори за Договором вирішуються у відповідності до вимог законодавства України.

9.2. Клієнт має право, у разі незгоди, опротестувати операцію, зроблену із застосуванням усіх платіжних карт, емітованих в рамках Договору, а також недозволені або некоректно виконані платіжні операції.

9.3. У разі виникнення спірної транзакції, в залежності від ситуації, що склалась, Клієнт повинен заповнити відповідну заяву у відділенні Банку або звернувшись до Контакт-Центру, а також надати супровідні документи, якщо вони збереглися: чек з банкомату, лист з торгівельної точки або скрін-шот SMS-інформування.

9.4. До розгляду приймаються заяви про операції по яким було проведено фактичне списання коштів з Рахунку Клієнта, але не пізніше 120 календарних днів з дня проведення авторизації по цій операції. Термін розгляду заяв про спірну транзакцію становить до 60 календарних днів, у випадку, якщо операцію було здійснено в мережі Банку, та до 120 календарних днів, у випадку, якщо спірна транзакція була проведена не в мережі банку. У випадку, якщо спір передано на розгляд Арбітражного комітету ПС – до 180 календарних днів. Про результати розгляду Клієнт повідомляється обраним ним способом.

9.5. До врегулювання претензії, сума спірної транзакції, на Рахунку не відно

9.6. вносяться.

9.7. У разі встановлення коректності проведення операції з Рахунку Клієнта буде утримана комісія відповідно до Тарифів Банку за опротестування непідтвердженої операції.

9.8. У разі передачі претензії Клієнта на розгляд до Арбітражного комітету платіжної системи, Банк повинен повідомити Клієнта про процедуру розгляду та додаткові комісії, які можуть бути стягнуті з Клієнта у разі програшу претензії.

9.9. Не можуть бути опротестовані операції, а у випадку їх опротестування Банк має право залишати таку заяву Держателя Картки без розгляду у випадку, якщо такі операції було здійснено у зв'язку з чим або як наслідок будь-якої із наступних дій/бездіяльності Держателя Картки:

- операція здійснена з коректним введенням ПІН-коду;
- передання Держателем будь-якої інформації в будь-якому вигляді щодо номеру ПК, ПІН-коду, CVV2/CVC2-коду тощо;
- Клієнтом не виконано/ порушено Правила користування платіжною картою, умови Договору, положення законодавства України.

У будь-якому випадку Банк не компенсує/не повертає Клієнту кошти списані з карткового рахунку внаслідок операції/й, здійснення якої/их передбачає введення оригінального числового пароля, або якщо Клієнт відмовився від застосування такого оригінального числового пароля (якщо була здійснена успішна операція з використанням 3D- Secure).

9.10. Клієнт відповідає за всі операції з платіжними картками та заборгованість за Рахунком впродовж строку дії Договору, а також протягом 40 (сорока) календарних днів з дати закриття Рахунку та повернення до Банку всіх платіжних карток, пов'язаних з Рахунком.

10. Порядок закриття Рахунку.

10.1. Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта. Заява може подаватися до Банку в письмовій або електронній формі, засобами інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, зокрема, але не виключно за допомогою Мобільного додатку, в тому числі із накладенням кваліфікованого електронного підпису. У випадку, якщо Клієнт, протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів до дати подачі заяви про закриття Рахунку, здійснював по Рахунку будь-які платіжні операції і така заява подана ним до моменту спливу зазначеного строку, Рахунок закривається не пізніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів, з дня подачі заяви про закриття Рахунку та виконання всіх платіжних операцій по авторизованим операціям, при цьому в цей період припиняється нарахування відсотків за рахунком. Після спливу вказаного періоду Банк проводить остаточний розрахунок з Клієнтом. За умови погашення власником поточного рахунку всіх боргів і завершення процедур по врегулюванню спірних питань при

наявності залишку коштів на поточному рахунку вони виплачуються Клієнту готівкою або перераховуються на рахунок, вказаний у заяві Клієнта;

- у разі смерті Клієнта - за зверненням спадкоємця;
- за ініціативою Банку;
- у випадку невиконання умов інших договорів з Банком або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування карткового рахунку, які не дають можливість Банку виконати вимоги законодавства (в т.ч. по боротьбі з відмиванням брудних коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом);
- відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених частиною першою статті 15 Закону про запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- у разі відсутності операцій за картковим рахунком протягом 1-го року та відсутності залишку коштів на ньому;
- на 11 (одинадцятий) календарний день від дати запиту Банком у Клієнта інформації необхідної Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, згідно з Закону FATCA, за умов не надання Клієнтом Банку такої інформації у вище встановлений строк;
- Банком без заяви Клієнта через 30 (тридцять) календарних днів з останнього дня строку дії Платіжної картки, якщо у Клієнта відсутня заборгованість перед Банком та на Картковому рахунку відсутні кошти і не подано заяву про перевипуск Платіжної картки на новий строк;
- Банком, у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки та переоцінки ризику;
- Банком, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- Банком, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача є неможливим;
- Банком, у разі встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглиблено перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- Банком, коли Клієнт за запитом Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);
- у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за цими Умовами, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цими Умовами.

10.1.1. у випадку припинення дії Договору в день надання Клієнтом Банку письмової заяви про незгоду зі зміною Тарифів. При цьому Клієнт надає заяву про закриття Рахунку та припинення дії Карток з одночасним поверненням останніх;

10.1.2. на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою;

10.1.3. з інших підстав, передбачених законодавством України, Договором та цими Умовами.

10.1.4. До закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок, але не раніше ніж через 14 (чотирнадцять) календарних днів після здачі в Банк або занесення до електронного стоп-листа всіх платіжних карток, відкритих до рахунку, або не раніше ніж

через 14 (чотирнадцять) календарних днів після закінчення терміну дії платіжних карток.

10.1.5. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались операції за Рахунком за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку у випадку їх наявності та/або операцій з дебетових переказів (договірного списання) коштів з Рахунку на оплату комісій за обслуговування Рахунку/**Картки**, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його.

Банк закриває Рахунок без попереднього погодження з Клієнтом, у разі відсутності коштів на ньому.

У разі наявності коштів на Рахунку, Банк направляє повідомлення про закриття рахунку засобами поштового зв'язку та/або електронного каналу зв'язку та якщо через 10 календарних днів після направлення повідомлення Клієнт не забезпечив переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта, залишки таких коштів перераховуються на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. У разі якщо кошти за недіючими рахунками не були витребуваними Клієнтом, Банк набуває право власності на ці кошти за набувальною давністю відповідно до вимог законодавства.

10.1.6. Банк закриває Рахунки Клієнта, на кошти яких установлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача. Банк не має права за заявою Клієнта закрити поточний рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

10.1.7. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

10.1.8. Банк має право відмовитись від обслуговування Рахунку шляхом повідомлення про дане рішення Клієнту засобами телефонного каналу, поштового зв'язку та/або електронного каналу зв'язку та закрити його за наступних підстав:

10.1.8.1. якщо протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту направлення Клієнту вимоги Банку, Клієнт не надав документи і відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації, належної перевірки та/або верифікації, в тому числі: встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

10.1.8.2. за результатами оцінки чи переоцінки ризику, Банком встановлюється Клієнту неприйнятно високий ризик;

10.1.9. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття рахунку.

10.1.10. У разі, якщо на рахунку, що підлягає закриттю, є залишки коштів, за якими Клієнт не звертається, відповідні залишки грошових коштів перераховуються Банком на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». Перераховані кошти клієнтів, перенесені на балансовий рахунок 2903 "Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками", обліковуються Банком до моменту звернення власників цих коштів щодо розпорядження ними. При цьому, у разі якщо кошти за недіючими рахунками не були витребуваними Клієнтом, Банк набуває право власності на ці кошти за набувальною давністю відповідно до вимог законодавства.

11. Випуск та отримання платіжної картки.

11.1. Картка, що емітується (випускається) Банком є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Картка.

11.1.1. Банк зобов'язаний повідомляти Держателя про закінчення терміну дії Картки не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії шляхом направлення відповідного SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Держателя, повідомленого Держателем в порядку передбаченому цими Умовами та/або Повідомленням у Мобільному додатку «САРІ bank». У вищезазначеному повідомленні Банк вказує, що Держатель має право закрити Рахунок та повинен сплатити розмір комісійної винагороди, відповідно до Тарифів Банку, яка може стягуватись Банком за обслуговування такого Рахунку, у випадку, якщо у Держателя відсутні діючі картки, емітовані до даного Рахунку.

У разі, якщо Держатель не повідомить Банк про номер мобільного телефону та/або адресу електронної пошти в порядку, передбаченому цими Умовами, то Банк вважається таким, що виконав своє зобов'язання, передбачене умовами Договору.

11.2. Платіжна картка передається Клієнту особисто та може бути доставлена йому уповноваженою особою Банку за повідомленою адресою.

Платіжна картка може передаватися представнику Клієнта та довірчій особі Клієнта, за довірчістю, що видана Клієнтом та посвідчена в установленому законодавством порядку. У такому разі Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням такого електронного платіжного засобу, виданого представнику за довірчістю.

11.3. Факт отримання платіжної картки та ПІН-коду підтверджується підписом Клієнта/довірчої особи із зазначенням дати і часу (години та хвилини). Перед отриманням платіжної картки, Клієнт зобов'язаний пройти ідентифікацію та верифікацію, у порядку визначеному Договором.

11.4. Картка, надана Держателю в порядку, визначеному цим пунктом Умов є неактивною. Для використання Картки Держатель повинен провести її активацію через здійснення будь-якої операції із введенням ПІН-коду або, у випадку неможливості здійснити зазначену операцію, шляхом звернення Держателя до Банку після проведення ідентифікації.

11.5. Використання картки за довірчістю заборонено.

11.6. Максимальна кількість платіжних карток, в т.ч. віртуальних, які можуть бути оформлені Клієнту/Держателю додаткової Картки може бути обмежена Банком та не може перевищувати кількості, встановленої діючими Тарифами Банку.

11.7. Картка може бути емітована Клієнту у Мобільному додатку «САРІ bank» у віртуальному вигляді та/або отримана Клієнтом у Відділенні Банку.

11.8. Встановлення ПІН-коду до платіжної картки, яка емітована Клієнту у віртуальному вигляді, відбувається виключно через Мобільний додаток «САРІ bank».

11.9. Перевипуск Картки на новий строк може здійснюватись Банком автоматично протягом останнього місяця дії Картки, за умови наявності необхідної для списання комісії суми коштів на Рахунку та за умови, якщо від Клієнта не надійшла заява про закриття Рахунку до 25 числа місяця, що передує останньому місяцю дії Картки. У випадку виникнення незгодованого овердрафту і несвоєчасного поповнення суми незнижувального залишку Банк має право не перевипускати Картку на новий строк.

11.10. Достроковий перевипуск картки може здійснюватися у випадках втрати/крадіжки, псування, за ініціативою Банку, у випадках несанкціонованого використання, на підставі Заяви Клієнта згідно Тарифів Банку.

11.11. Банк не несе відповідальності за невчасне отримання Клієнтом перевипущеної фізичної платіжної картки у Банку. Замовлені, але не отримані фізичні платіжні картки, у тому числі перевипущені, зберігаються у Банку не більше 3 (трьох) місяців, після чого можуть бути знищені, без повернення Клієнту винагороди за їх емісію (перевипуск). Подальше відновлення платіжної картки відбувається по заяві та за кошти

Клієнта згідно Тарифів Банку.

11.12. За будь-яких умов Держатель Картки зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати їх на Картці або на інших предметах, які, як правило, зберігаються разом із Карткою.

11.13. Держатель не має права передавати Картку в користування третім особам, крім випадків передбачених Публічною пропозицією та/або цими Умовами. Держатель не повинен розголошувати реквізити Картки. При підключенні до послуг отримання щомісячних Виписок на адресу електронної пошти, Клієнт погоджується з тим, що надана на адресу електронної пошти, інформація передається відкритими каналами Інтернет та може стати відомою третім особам без відома на те Клієнта або Банку. Держатель дав згоду на розкриття банківської таємниці в разі, якщо інформація, яка є банківською таємницею стала відомою третім особам у вищевказаних випадках.

11.14. У разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі.

11.15. Платіжна картка є дійсною до останнього дня місяця року, зазначеного на одній з її сторін, якщо інше не передбачено Договором. Закінчення дії Платіжної картки не призводить до припинення дії Договору. Після закінчення терміну дії платіжної картки Банком може бути здійснений її перевипуск у порядку передбаченому законодавством України, Договором та за наявності технічної можливості.

12. Встановлення лімітів та/або обмежень за операціями з використанням платіжної картки.

12.1. Операції з платіжними картками здійснюються з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, та внутрішніми документами Банку.

12.2. Банк має право використовувати ліміти (обмеження) на суми та кількість платіжних операцій з використанням платіжних карток. Банк перед укладанням Договору зобов'язаний ознайомити Клієнта з лімітами (обмеженнями), що застосовуються Банком. Клієнт має можливість змінити встановлений Емітентом ліміт (обмеження) щодо користування платіжною карткою шляхом подання заяви до відділення Банку, звернення до Контакт-центру за номером **0-800-210-804**, для дзвінків за межами території України **+38 (044)-364-35-26** (цілодобово) або з використанням інших сервісів ДБО.

12.3. У випадку зміни лімітів Контакт-центром або через Мобільний додаток обмеження діють протягом однієї доби.

12.4. У разі необхідності зміни ліміту /лімітів на більший термін – здійснюється за заявою Клієнта поданою до відділення Банку або через Мобільний додаток.

12.5. Клієнт може ініціювати встановлення ліміту/лімітів по основній/додатковій картці.

12.6. Держатель додаткової Картки не може самостійно змінювати ліміт/ліміти по Карті.

12.7. У разі зміни лімітів за платіжною карткою, Банк не несе відповідальності за несанкціоноване списання коштів з рахунку Держателя. Банк залишає за собою право без попереднього попередження Держателя обмежувати право користування Карткою та картковим рахунком у випадку, якщо Держателем порушено умови цього Договору, а також при здійсненні Банком моніторингу операцій з платіжними картками.

12.8. Клієнт, з метою підвищення безпеки користування Карткою за кордоном, має право повідомити Банк про намір використання Картки за кордоном, країну(и) перебування, дату перебування Клієнта за кордоном та іншу інформацію на думку Клієнта. У разі неповідомлення Банку про намір використання Картки за кордоном, Клієнт приймає на себе усі ризики щодо можливого блокування Картки з боку Банку з метою попередження несанкціонованих операцій.

12.9. У зв'язку з поширенням шахрайства з платіжними картками, Держателі

мають бути особливо уважними при користуванні Карток у країнах, що визнані міжнародною платіжною системою країнами підвищеного ризику.

13. Послуга 3D-Secure.

13.1. Технологія 3D-Secure (Verified by Visa (VbV)) забезпечує додатковий рівень безпеки при здійсненні розрахунків у мережі Інтернет з використанням платіжних карток. У процесі оплати відбувається ідентифікація картки та особи (держателя), з доданням до стандартного переліку необхідної інформації запиту на підтвердження володіння картою. Перевірка Клієнта відбувається шляхом надсилання SMS-повідомлення з унікальним одноразовим кодом на фінансовий номер телефону.

13.2. У разі, якщо платіжна картка підключена до технології 3D-Secure, але сайт не підтримує цю технологію, операція відбудеться у стандартному режимі (без введення одноразового пароля). Згідно з правилами міжнародних платіжних систем відповідальність за операції по купівлі товару/послуги, несанкціоновані Клієнтом та проведені без перевірки 3D-Secure, несе власник інтернет-сайту.

13.3. Клієнт зобов'язаний самостійно контролювати коло осіб, які мають доступ до мобільного телефону, а також порядок та шляхи використання отриманої за допомогою послуги 3-D Secure інформації.

13.4. У разі втрати/крадіжки мобільного телефону або зміну номера мобільного телефону, на номер якого Банком направляються динамічні паролі, Клієнт зобов'язується негайно інформувати Банк.

14. Блокування та розблокування платіжної картки.

14.1. Блокування платіжної картки здійснюється при зверненні Клієнта або третьої особи до Банку та/або у інших випадках передбачених Договором.

14.2. Блокування платіжної картки може відбуватися за усним зверненням Клієнта або третьої особи до Контакт-центру або зверненням через Мобільний додаток.

14.3. При телефонному зверненні Клієнта або третьої особи платіжна картка блокується шляхом її внесення до електронного Стоп-списку. Після блокування платіжної картки здійснення операцій з нею, які потребують авторизації, стає неможливим. Банк відмовляє у проведенні авторизаційного запиту за платіжною картою.

14.4. У разі втрати або крадіжки платіжної картки за кордоном та неможливості зв'язатися з Контакт-центром, Клієнт може звернутися до Центру інформаційної підтримки клієнтів МПС VISA за телефонами, вказаними на їх офіційних сайтах, та надати оператору необхідну інформацію для встановлення та підтвердження особи Клієнта для повідомлення Банку про факт втрати або крадіжки платіжної картки.

Після отримання інформації від Центру інформаційної підтримки клієнтів МПС про втрату/крадіжку платіжної картки Клієнта, Банк блокує таку картку шляхом її внесення до Стоп-списку.

14.5. Розблокування платіжної картки проводиться Банком на підставі відповідної письмової заяви Клієнта або за зверненням Клієнта до Контакт-центру після підтвердження його особи. Для підтвердження особи Клієнта, у разі його звернення за телефоном до Контакт-центру, Клієнт/ повинен звернутися з фінансового номеру телефону та надати наступну інформацію: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), слово-пароль, останні чотири цифри номера платіжної картки або іншу інформацію, яку запитає працівник Контакт-центру. У разі не підтвердження особи Клієнта (*відмова Клієнта в наданні інформації або надання невірної інформації, тощо*) Контакт-центр клієнтської підтримки може відмовити в розблокуванні платіжної картки.

14.6. Якщо картка була заблокована у зв'язку з виникненням у Банку підозри щодо вчинення злочину (шахрайства, тощо) з використанням платіжної картки або рахунку Клієнта, розблокування картки проводиться Банком виключно на підставі відповідної письмової заяви Клієнта, крім випадків, коли таке розблокування є технічно неможливим.

14.7. За проведення процедури блокування та/або розблокування платіжної картки Клієнтом сплачується комісійна винагорода відповідно до діючих Тарифів Банку.

15. Порядок здійснення операцій із використанням платіжної картки.

15.1. Зарахування (поповнення) коштів на рахунок Клієнта може здійснюватися шляхом внесення готівкових коштів в касу Банку (в тому числі з використанням платіжного терміналу (з обов'язковим отриманням чеку платіжного терміналу)); шляхом переказу коштів з інших поточних або депозитних (вкладних) рахунків Клієнта (в тому числі відкритих в інших банках); шляхом переказу коштів з карти на карту, в тому числі шляхом миттєвого переказу; шляхом переказу коштів з рахунків інших осіб за їхнім дорученням з урахуванням обмежень, визначених законодавством України.

При поповненні карткового рахунку безготівковими коштами Банк зараховує суми поповнення на картковий рахунок не пізніше наступного банківського дня з моменту отримання їх Банком за умови зазначення належних реквізитів у платіжній інструкції.

15.2. Зарахування коштів на рахунок Клієнта (отримувача) за платіжною операцією Миттєвого переказу відбувається наступним чином:

- Банк протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання Миттєвого переказу зараховує суму коштів за такою платіжною операцією на Рахунок Клієнта (отримувача);

- Банк після зарахування на Рахунок Клієнта (отримувача) суми коштів за платіжною операцією Миттєвого переказу невідкладно інформує Клієнта (отримувача) про таке зарахування шляхом відображення платіжної операції в Мобільному застосунку Банку та/або в іншому Засобі дистанційної комунікації, та/або шляхом надсилання відповідного повідомлення у вигляді Push – повідомлення у Мобільний застосунок та/або СМС-повідомлень та/або повідомлення у Месенджер на Фінансовий номер телефону Клієнта.

15.3. Отримання Клієнтом готівкових коштів може здійснюватися в касі Банку через платіжний термінал з обов'язковим отриманням чеку платіжного терміналу або у банкоматах відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та діючих Тарифів Банку.

15.4. Клієнт набором ПІН-коду автоматично підтверджує правильність будь-яких зроблених ним дій і дає Банку право на проведення відповідних операцій за рахунками Клієнта.

15.5. Операція по отриманню готівкових коштів у банкоматі вважається правильною і не може бути скасована за умови виконання усіх необхідних дій (введення платіжної картки у щілину банкомата, набір ПІН-коду, вибір та підтвердження здійсненої операції). Період часу, необхідний для того, щоб забрати готівкові кошти та платіжну картку з банкомату, обмежений (орієнтовано до 30 секунд, в залежності від типу, технічних налаштувань та розташування такого банкомату).

За операціями з видачі готівки або приймання її для зарахування на відповідний рахунок із застосуванням програмно-технічних комплексів самообслуговування формується, роздруковується касовий документ (чек) на паперовому носії та надається Клієнту. За операціями з видачі готівки із застосуванням банкомата чек банкомата формується і роздруковується в разі вимоги Клієнта. При проведенні операцій через POS-термінал, який встановлений в касі Банку, за операціями з видачі готівки або приймання її для зарахування на відповідний рахунок формується та роздруковується касовий документ (чек) на паперовому носії та надається Клієнту.

15.6. При проведенні Клієнтом операції у касі Банку, під час якої Банком отримано повідомлення щодо вилучення картки, Банк має право не повертати платіжну картку Клієнту. Платіжна картка надрізається для уникнення можливості її використання іншими особами.

15.7. При здійсненні операцій з використанням платіжної картки та/ або її реквізитів може застосовуватися технологія 3-D Secure або її аналог, при якій для завершення операції з використанням платіжної картки та/ або її реквізитів, Клієнт зобов'язаний ввести оригінальний одноразовий числовий пароль, що надходить на фінансовий номер мобільного телефону Клієнта у вигляді SMS-повідомлення, і в такому

випадку всі операції, підтверджені таким чином, вважаються проведеними безпосередньо Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані Клієнтом.

15.8. Клієнт при здійсненні операції з використанням платіжної картки через POS - термінал (банківський, торговий), повинен (у разі необхідності) підписати квитанцію (чек), впевнившись у відповідності суми, зазначеної на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Підписавши цей документ, Клієнт визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів зі свого карткового рахунку. Підписувати зазначену квитанцію (чек, сліп тощо), у якій не проставлена сума операції, Клієнт не має права.

Торговець не має права вимагати від Клієнта підписання квитанції (чека), якщо ним вже введено ПІН-код у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами МПС.

Якщо платіж за товар/послугу, сплачений з використанням платіжної картки, був повернутий або не отриманий, Клієнт повинен отримати від працівника торгово-сервісного підприємства рахунок повернення (розрахунковий документ), у якому вказано номер платіжної картки та сума, що підлягає поверненню. Повернення вартості товару/послуги здійснюється торговцем шляхом зарахування суми на поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу Клієнта протягом 14 календарних днів після оформлення рахунку повернення.

При неотриманні коштів по рахунку повернення протягом 14 календарних днів Клієнт повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з торговцем, надавши копію рахунку повернення та листування з торговцем з цього питання.

15.9. Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням платіжної картки: у разі закінчення терміну дії платіжної картки, відсутності необхідних ознак її платіжності тощо; у разі неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами; у разі неправильного введення ПІН-коду або при отриманні негативного коду авторизації. Також торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням платіжної картки, якщо особа відмовляється надати документ для його ідентифікації у передбачених законодавством України випадках, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати надану для розрахунків платіжну картку.

15.10. У разі перерахування Клієнтом грошових коштів на картковий рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в тому числі внесення через них готівкових коштів з метою переказу на картковий рахунок, всі ризики, в тому числі пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на картковий рахунок, приймає на себе Клієнт. Клієнт погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків чи небанківських фінансових установ, або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів.

15.11. Оплата послуг готелю за допомогою ПК:

15.11.1. Після приїзду в готель Держателя можуть попросити пред'явити свою ПК адміністратору чи іншому уповноваженому співробітнику готелю для проведення попередньої авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. У результаті проведеної авторизації відбувається блокування цієї суми.

15.11.2. При виїзді з готелю Держатель пред'являє свою ПК адміністратору/ іншому уповноваженому співробітнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому Держатель повинен ОБОВ'ЯЗКОВО нагадати відповідному співробітнику, що авторизація за його ПК вже проводилась та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована.

15.11.3. Співробітник готелю зобов'язаний надати Держателю сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність вартості послуг готелю.

15.11.4. Якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж сума, заблокована попередньо, на різницю між ними може проводитися додаткова авторизація.

15.11.5. Якщо Держатель заборгував готелю, з його Рахунку буде списуватися відповідна сума після виїзду Держателя з готелю.

16. Порядок проведення безконтактних платежів за допомогою платіжних карток з можливістю технології Visa Pay Wave.

16.1. Платіжні картки з технологією Visa PayWave надають можливість Клієнтам у безконтактний спосіб здійснювати проведення оплати, шляхом піднесення картки до платіжного терміналу замість проведення нею для зчитування або її вставки в термінал.

16.2. Технологія PayWave дозволяє здійснювати оплату «в один дотик». (оплата здійснюється при піднесенні картки до зчитувального пристрою).

17. Послуги третіх осіб.

17.1. У разі виникнення необхідності додаткових або супутніх послуг, в тому числі страхування, Банк має право звернутися за послугами до третіх осіб, що надають такі послуги.

17.2. Умови надання послуг третіх осіб визначаються відповідними окремими договорами.

17.3. Умови сплати платежів на користь третіх осіб, визначаються відповідними окремими договорами, за якими надаються такі послуги.

18. Вимоги безпеки та порядок дій у випадку надзвичайних ситуацій, пов'язаних із користуванням платіжною картою.

18.1. Для інформування Клієнтів про можливі ризики, пов'язані з використанням платіжних карток, та для підвищення фінансової грамотності Клієнтів Банк розміщує відповідну інформацію у місцях, доступних для ознайомлення та на офіційному Сайті Банку.

18.2. Платіжною картою має право користуватися тільки Клієнт. Використання платіжної картки у торгівельній мережі та у пункті видачі готівки повинно здійснюватися у присутності Клієнта. Держатель платіжної картки зобов'язаний використовувати платіжну картку відповідно до вимог законодавства України та умов Договору, укладеного з Банком і не допускати використання іншими особами.

18.3. Банком встановлюється ліміт кількості спроб введення ПІН-коду – не більше трьох спроб поспіль. Якщо кількість послідовних некоректних спроб введення ПІН-коду перевищує цей ліміт (незалежно від місця та часу введення), платіжна картка автоматично блокується. Для розблокування платіжної картки необхідно звернутись до Контакт-Центру Банку.

18.4. З метою запобігання несанкціонованому використанню платіжної картки Клієнту рекомендовано:

- не розголошувати третім особам, у тому числі членам власної родини, номер платіжної картки, ПІН-код та інші реквізити, не зберігати ПІН-код разом з платіжною картою, не писати його на платіжній картці;
- не користуватися недійсною, підробленою, пошкодженою платіжною картою;
- негайно повідомити Банк (Контакт-центр) про втрату або крадіжку платіжної картки, а також про те, що ПІН-код чи інші реквізити платіжної картки (номер платіжної картки, строк дії платіжної картки) стали відомі третій особі;
- підписувати тільки правильно та повністю складені рахунки та квитанції;
- зберігати платіжні квитанції, що підтверджують дійсність проведених операцій, протягом 3 (трьох) років з дня оформлення відповідного документу та надавати ці документи до Банку за його першою вимогою;
- встановити добовий ліміт на суму та кількість операцій із застосуванням платіжної картки та одночасно підключити електронну послугу оповіщення про проведені операції

(наприклад, оповіщення у вигляді коротких текстових повідомлень на мобільний телефон (SMS));

- у цілях інформаційної взаємодії з Банком використовувати реквізити тільки тих засобів зв'язку (мобільних, стаціонарних телефонів, факсів, інтерактивних сторінок у мережі Інтернет (сайтів/порталів), звичайної та електронної пошти тощо), які зазначені в документах, отриманих безпосередньо в Банку.

18.5. При здійсненні операцій через банкомат Клієнту рекомендовано:

- здійснювати операції з використанням платіжних карток через банкомати, які встановлені в безпечних місцях (наприклад, в установах, банках, великих торговельних комплексах, готелях, аеропортах тощо);

- не використовувати пристрої, які потребують введення ПІН-коду для доступу в приміщення, де розташовано банкомат;

- перед використанням банкомата оглянути його щодо наявності додаткових приладів, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІН-коду та в місці (отвір), призначеному для приймання платіжних карток (наприклад, наявність нерівно встановленої клавіатури для набору ПІН-коду). У разі виявлення зазначеного, не використовувати такий банкомат;

- не застосовувати фізичну силу, щоб вставити платіжну картку в отвір, призначений для приймання платіжної картки (якщо платіжна картка легко не вставляється, то не використовувати такий банкомат);

- набирати ПІН-код таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити (під час набору ПІН-коду прикривати клавіатуру рукою);

- у разі некоректної роботи банкомату (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, мимоволі перезавантажується) відмовитися від послуг такого банкомату, припинити поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна» («Отмена» чи «CANCEL») і дочекатися повернення платіжної картки;

- не проводити ніяких дій за підказками третіх осіб, а також не приймати від них допомоги під час здійснення операцій через банкомат з використанням платіжної картки;

- не використовувати ПІН-код під час замовлення товарів або послуг через мережу Інтернет, а також за телефоном;

- використовувати в мережі Інтернет (сайти/портали) сторінки тільки відомих і перевірених інтернет-магазинів.

18.6. При здійсненні купівлі товару або отриманні готівки у Банку персонал торговця має право вимагати пред'явлення паспорта або іншого документа, що засвідчує особу.

18.7. У цілях недопущення виходу з ладу платіжної картки необхідно уникати прямої дії магнітного та інших видів випромінювання на платіжну картку.

18.8. Порядок повідомлення Банку про втрату платіжної картки або виникнення надзвичайної ситуації:

18.8.1. Контактні номери телефонів для звернення до Банку в разі втрати платіжної картки або виникненні надзвичайної ситуації: **0800-210-804** (безкоштовно для дзвінків на території України), **+38 (044) 364-35-26** (цілодобово для дзвінків із-за кордону);

18.8.2. У випадку фізичного пошкодження, виходу з ладу платіжної картки або виникнення іншої непередбаченої ситуації, Клієнт має право заявити в Банк про своє бажання вилучити платіжну картку з обігу або поставити платіжну картку в тимчасове блокування.

18.8.3. Клієнт зобов'язаний негайно (в момент виявлення) повідомити Банк (дзвінок до Контакт-центру) про втрату/ крадіжку платіжної картки, виникнення іншої надзвичайної ситуації або про інші випадки можливого несанкціонованого використання платіжної картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за картковим рахунком для здійснення Банком блокування дії платіжної картки, при цьому Клієнт має надати персональні дані, що вказані в Заяві-анкеті клієнта, а також причину, з якої Клієнт

хоче вилучити платіжну картку з обігу або поставити платіжну картку в тимчасове блокування. Банк не несе відповідальності за платіжні операції, ініційовані за допомогою платіжної картки, до отримання заяви про втрату/ крадіжку платіжної картки або заяви про несанкціоноване використання платіжної картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за Рахунком.

У випадку збігу відповідної інформації, повідомленої Клієнтом, із інформацією, наявною в Банку та зазначеною Клієнтом при отриманні платіжної картки, Банк починає здійснення відповідних процедур, у тому числі вилучення платіжної картки з обігу.

Банк має право передати отриману інформацію про незаконне використання платіжної картки правоохоронним органам.

18.9. Внесення платіжної картки до стоп-списку проводиться відповідно до Тарифів Банку.

18.10. У разі вилучення платіжної картки програмно-технічним комплексом самообслуговування Банку платіжна картка може повертатися Клієнту за його письмовою заявою.

18.11. Банк відповідно до договору залишає за собою право, з метою попередження несанкціонованих операцій з боку держателя, призупинити дію Картки в наступних випадках:

- коли, за рішенням Банку, операції по Картці являються ризиковими, а зв'язок з Клієнтом неможливий чи відсутні відомості про контактні телефони. Розблокування здійснюється після контакту з Клієнтом і підтвердження ним витрат по Картці, які привели Банк до висновку, що операції по Картці являються ризиковими;

- Картка, яка не була активована та знаходиться в стоп-списку, може бути відправлена в інше місто/країну для отримання її держателем;

- Картка може бути заблокована програмним комплексом, який фільтрує ризикові операції, у момент, що слідує за здійсненням операції;

- Картка буде автоматично заблокована, якщо тричі поспіль введено невірний ПІН-код (незалежно від місця та часу введення);

- всі ПК до рахунку Клієнта може бути заблоковано за умови необхідності попередження виникнення несанкціонованих перевитрат за рахунками. В такому випадку розблокування здійснюється власником рахунку/держателем ПК за зверненням до Контакт- Центру, або за зверненням до відділення власника рахунку/представника Клієнта/Держателя Картки.

18.12. Розблокування здійснюється після контакту Банку з Клієнтом і підтвердження ним витрат по Картці, які були визначені програмами як ризикові, протягом 5-10 хвилин.

18.13. Банк під час отримання повідомлення та/або заяви про платіжну карту та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом, зобов'язаний ідентифікувати Держателя Картки і зафіксувати обставини, дату, годину та хвилини його звернення.

Після надходження повідомлення та/або заяви про втрату Картки та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом, Банк негайно зупиняє здійснення операцій з використанням цієї Картки.

18.14. Банк, відповідно до Договору реєструє та протягом строку, передбаченого законодавством України, зберігає електронні документи та інформацію, що підтверджує факт інформування Банком держателя Картки та держателем Картки Банку про блокування та/або втрату Картки.

18.15. У разі втрати, відновити ПІН-код, який Держатель загубив, можливо шляхом установлення нового ПІН-коду в мобільному додатку «CAPi bank».

18.16. У разі пошкодження фізичної платіжної картки внаслідок пошкодження магнітної смуги або інших механічних пошкоджень, Держателю необхідно подати заяву на переоформлення Картки. На підставі заяви Банк емітує нову Картку з новим ПІН-кодом згідно з діючими Тарифами.

18.17. При переоформленні Карти Банком Клієнт:

- сплачує комісійну винагороду Банку за обслуговування Карти, встановлену Тарифами, які діють на момент випуску нової Картки (якщо сплата такої винагороди передбачена діючими Тарифами);
- має право користуватися попередньою Картою до моменту її анулювання (окрім випадків, коли попередню Карту заблоковано), та несе відповідальність по всім ризикам за проведеними транзакціями, які можуть виникнути в разі крадіжки, втрати цієї Картки та несанкціонованого втручання третіми особами.
- повертає Карту, строк дії якої закінчився, на вимогу Банку.

19. Правила користування ПТКС.

19.1. Загальні правила користування ПТКС:

- оплату через ПТКС можна здійснювати як за допомогою платіжної картки, так і за допомогою готівки;
- ідентифікація Клієнта в системі самообслуговування проводиться за допомогою ПК або за номером мобільного телефону. При ідентифікації за допомогою ПК Клієнту ПТКС доступні методи оплати, як за допомогою ПК, так і за готівку (при відповідному оснащенні ПТКС). При ідентифікації за допомогою номеру мобільного телефону - тільки розрахунки за готівку;
- виконання всіх необхідних операцій на ПТКС супроводжується інструкціями, виведеними на екран терміналу;
- перед виконанням операції, ПТКС запитує у Клієнта підтвердження введених реквізитів та згоди із сумами операції та комісії;
- операція виконується після згоди Клієнта з введеними ним даними;
- за кожної здійсненої операції на вимогу Клієнта, ПТКС видає чек, що підтверджує здійснений платіж. Також чек за вимогою Клієнта може бути відправлений на електронну адресу Клієнта;
- час простою ПТКС, що очікує дії Клієнта, складає 1 хвилину. Після закінчення цього часу ПТКС завершить сеанс роботи, і платіжна картка буде вилучена (у разі її використання);
- ПК може бути вилучена ПТКС згідно правилами міжнародних платіжних систем у наступних випадках:
 - минув час очікування;
 - невірне введення ПІН-коду три рази поспіль;
 - карта викрадена/загублена;
 - емітент карти вимагає її вилучення;
 - строк дії карти минув.

19.2. ПТКС дозволяє оплатити послуги за допомогою ПК МПС Visa International, емітованих Банком.

19.3. Оплата за допомогою готівки:

- Клієнт ідентифікується в ПТКС за допомогою номеру мобільного телефону;
- ПТКС на екрані зображує перелік номіналів купюр, що можуть бути прийняті.
- для оплати обраних послуг у купюроприймач ПТКС банкноти мають вноситися по одній купюрі.
- ПТКС не видає здачі готівкою і не здійснює повернення грошей.
- якщо сума внесених готівкових коштів, перевищує суму платежу або платіж не можливо виконати, то залишок готівки обліковується на особовому рахунку Клієнта в ПТКС, пов'язаному з його Ідентифікатором (номер мобільного телефону Клієнта або номер платіжної картки Клієнта ПТКС).

19.4. Особливості стягування комісії за операції в ПТКС:

- комісія за здійснені через ПТКС операції вказана в тарифах Банку;
- розмір комісії може залежит від способу ідентифікації Клієнта та методу оплати; сума комісії за операцію повідомляється Клієнту перед його згодою на здійснення

операції в терміналі і відображається окремим рядком в чеку.

20. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ. Загальні положення програми Cash-Back.

20.1. Програма Cash-Back - це бонусна програма для держателів Карток, яка регулюється цими Правилами та передбачає можливість отримувати бонуси за безготівкові розрахунки платіжними картками Банку.

20.2. Програма Cash-Back призначена для підвищення лояльності Клієнтів до продуктів Банку, мотивації Клієнтів на вчинення більшої кількості транзакцій у торгово-сервісній мережі з використанням Картки і відмови від використання готівкових грошових коштів в щоденних розрахунках.

20.3. Банк здійснює виплату Cash-Back у порядку, встановленому цими Правилами, Тарифами Банку та/або іншими внутрішніми документами Банку.

20.4. Банк має право в односторонньому порядку відмовити у нарахуванні і виплаті Cash-Back.

20.5. Клієнти, отримуючи суму Cash-Back, розуміють та підтверджують, що отримують від Банку дохід, у зв'язку з чим Банк має статус податкового агента та з суми нарахованого Cash-Back утримує податок на доходи фізичних осіб згідно п. 167.1 ст. 167 Податкового кодексу України та військовий збір, в розмірі, які встановлені законодавством України, та відповідно до п. 176.2 ст. 176 Податкового кодексу України подає інформацію щодо таких доходів та утриманого податку/збору до контролюючих державних органів. При цьому, якщо відповідно до норм законодавства України, ставка податку/збору, що застосовується до доходу передбаченого Правилами Cash-Back, буде збільшена або зменшена/введено новий податок/збір/скасовано діючий тощо, розмір доходу що підлягає виплаті Клієнту змінюється відповідно до змін встановлених (прийнятих) щодо ставок оподаткування.

20.6. Перелік МСС, щодо яких може бути застосований Cash-Back та Період Cash-Back визначені у Тарифах Банку.

21. Порядок нарахування, анулювання та списання бонусів.

21.1. Банк здійснює виплату Cash-Back у національній валюті України (гривнях) шляхом безготівкового зарахування відповідної суми коштів на Рахунок.

21.2. Банк здійснює нарахування суми Cash-Back у відсотках від суми кожної операції, яка відповідає кодам МСС і була відображена на Рахунку протягом звітного місяця у Періоді Cash-Back, визначеному Тарифах. Розмір відсотку нарахування Cash-Back після оподаткування визначено в Тарифах. При цьому розрахований розмір Cash-Back до утримання податків та зборів не може бути меншим за 10 (десять) гривень (Мінімальна сума Cash-Back) та перевищувати 500 (п'ятсот) гривень (Максимальна сума Cash-Back).

21.3. Банк здійснює нарахування та виплату Cash-Back у останній робочий день місяця, протягом якого були проведенні операції за Карткою, щодо яких застосовується Cash-Back, були відображені на Рахунку Клієнта.

21.4. Cash-Back нараховується виключно протягом Періоду Cash-Back та виключно щодо операцій позначених МСС, які визначені Банком як такі, до яких застосовується Cash-Back.

21.5. Банк здійснює нарахування суми Cash-Back на підставі облікових даних Банку. При цьому Клієнт укладанням Договору, у розумінні Правил, надає згоду на те, що Банк веде облік, що підтверджує розмір Cash-Back. Для визначення розміру Cash-Back, остаточною підставою будуть облікові дані Банку. Довідка Банку стосовно записів такого обліку є достатнім безспірним підтвердженням існування та розміру відповідних сум Cash-Back.

21.6. Банк не виплачує Cash-Back:

- по операціях, відображених на Рахунку до початку або після закінчення Періоду

Cash-Back;

- якщо розрахований Банком розмір Cash-Back за відповідний звітний місяць після утримання податків та зборів складає менше ніж Мінімальна сума Cash-Back;
- у разі неможливості ідентифікації торгово-сервісну організацію при перевірці під час/після здійснення Операції з Cash-Back на приналежність до обраної категорії МСС;
- у разі наявності простроченої заборгованості за Кредитним лімітом на момент виплати Cash-Back;
- у разі закриття Клієнтом рахунку, до якого була випущена платіжна картка, за відповідний поточний період виплати Cash-Back;
- якщо клієнт є нерезидентом.

21.7. Якщо розрахований Банком розмір Cash-Back за відповідний звітний місяць після утримання податків та зборів перевищує Максимальну суму Cash-Back, то Банк нараховує і виплачує Cash-Back виключно у розмірі Максимальної суми Cash-Back після утримання податків та зборів.

21.8. Банк не встановлює перелік конкретних точок продажів торгово-сервісних організацій, що належать до категорій, визначених у Тарифах та даних Правилах, та не інформує Клієнта про них, а також не несе відповідальності за невиплату Cash-Back у разі придбання Клієнтом товарів та послуг у торгово-сервісних організаціях, які реалізують профільні групи товарів, проте зареєстровані еквайрами під МСС, що відмінні від визначених Тарифах та даних Правилах.

21.9. Нараховані бонуси можуть бути анульовані у випадках їх невикористання протягом відповідного періоду, який визначається Тарифами та / або цими Правилами. У разі відсутності такого значення в Тарифах нараховані бонуси не анулюються.

21.10. Анулювання бонусів здійснюється при виявленні випадків:

- зловживання Програмою;
- порушення правил Програми;
- некоректного зайвого нарахування.

Сума анулювання не може перевищувати суму бонусів, нараховану за розрахунковий період.

21.11. Бонуси за здійснення операцій з використанням картки нараховуються залежно від типу категорій покупок, що визначаються Банком по МСС (групи товарів) або у зв'язці МСС та Merchant Name (унікальні мережі магазинів), які прив'язані до торгово-сервісної організації її еквайром. Перелік МСС категорій або зв'язок МСС та Merchant Name можуть бути змінені Банком на власний розсуд. Категорії визначаються Банком і доводяться до відома Клієнтів на сайті Банку. Тип операції визначається Банком за датою здійснення операції.

21.12. Категорії визначаються Банком і доводяться до відома Клієнтів на сайті Банку. Тип операції визначається Банком за датою здійснення операції.

21.13. Банк не несе відповідальності за неотримання або нерозуміння Клієнтом інформації припинення/призупинення програми лояльності, якщо повідомлення було розміщено на Сайті Банку. У разі скасування програми лояльності, Клієнт має право на списання бонусів до дати скасування програми лояльності. Бонуси, що залишилися на рахунку Клієнта після дати скасування програми лояльності, анулюються.

21.14. Бонуси не нараховуються та не сплачуються за наступними операціями, здійсненими з використанням картки:

- з наступними МСС: 4812, 4813, 4814, 4816, 4829, 4900, 6010, 6011, 6012, 6050, 6051, 6529, 6530, 6531, 6532, 6533, 6534, 6536, 6537, 6538, 6540, 7299, 7311, 7372, 7399, 7995, 8999, 9211, 9222, 9223, 9311, 9399, 9402.

21.15. Банк не несе відповідальності за некоректне надання інформації про тип операції, що надається торгово-сервісною організацією та її еквайром.

21.16. Бонуси надані Клієнту, не можуть бути відчужені третій особі або використані інакше ніж відповідно до Договору.

21.17. Банк має право у будь-який час запропонувати зміни до Умов, сповіщаючи про це Клієнта шляхом опублікування таких змін на офіційному Сайті Банку або іншим доступним Банку способом, передбаченим Договором не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати набуття чинності для змін до Правил, в тому числі Тарифів у частині Cash-Back.

22. Порядок повернення суми cash-back (відміна покупок).

22.1. У разі скасування (повернення) операції купівлі сума Cash-Back в розрахункових періодах зменшується на суму Cash-Back, яка відповідає сумі нараховано (сплаченого) Cash-Back за відповідною скасованою операцією. У разі якщо суми нарахованого Cash-Back не достатньо для покриття суми Cash-Back за скасованою операцією, в такому випадку сума операції, що повертається зменшується на суму Cash-Back за скасованою операцією.

23. Канали дистанційного обслуговування.

23.1. До каналів дистанційного обслуговування відносяться:

- Контакт -центр Банку, який здійснює обслуговування Клієнтів за телефоном.
- Інформування через SMS-повідомлення, додаток Viber, у разі підключення до нього, тощо.

23.2. Клієнт погоджується, що операції, здійснені з використанням аутентифікаційних даних, визнаються вчиненими Клієнтом і оскарженню не підлягають, за винятком випадків, прямо передбачених законодавством України.

23.3. Банк має право змінювати склад послуг і встановлювати обмеження на надання послуг, що надаються шляхом дистанційного обслуговування, в тому числі, але не обмежуючись, при відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підстав підозрювати можливість незаконного доступу третіх осіб до грошових коштів Клієнта з використанням аутентифікаційних даних Клієнта, а також у випадках, передбачених внутрішніми документами Банку з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, і в інших випадках згідно із законодавством України.

23.4. Клієнт погоджується, що Банк не несе відповідальності за збої і відмови у дистанційному обслуговуванні, пов'язані з порушеннями в роботі обладнання зв'язку та / або мереж зв'язку, і Банк не зобов'язаний відшкодовувати Клієнту збитки, що виникли внаслідок настання зазначених в цьому пункті випадків.

23.5. Для використання Клієнтом дистанційного обслуговування, Клієнт самостійно забезпечує підключення власних електронних пристроїв до каналів зв'язку та здійснює підтримку необхідних функцій на своїх пристроях і у свого оператора зв'язку, а також здійснює інформування оператора зв'язку про свою згоду на отримання будь-якої інформації за Договором протягом терміну його дії.

24. Контакт -Центр Банку.

24.1. Будь-яка фізична особа може звернутися до Контакт-центру за консультацією з питань отримання банківських продуктів чи використання сервісів, які пропонує Банк.

24.2. Клієнт може скористатися послугами Банку за допомогою дистанційного обслуговування з приводу питань:

- отримання інформації стосовно продуктів Банку;
- випуску/перевипуску платіжної картки;
- зняття авторизаційних лімітів за платіжними картками (тільки на одну добу);
- блокування/розблокування платіжної картки;
- отримання іншої інформації стосовно своїх рахунків, тощо;

24.3. Тільки після підтвердження особи працівниками Контакт-центру, Клієнту може бути озвучена інформація про його рахунки чи встановлення відповідної послуги.

24.4. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації наданої працівнику

Контакт-центру Банку. Якщо Клієнтом були озвучені неправильні дані або виникає сумнів в тому, що в Контакт-центру звернувся не Клієнт Банку, працівник Контакт-центру відмовляє в наданні інформації та рекомендує Клієнту звернутися до найближчого відділення Банку для актуалізації даних.

Контактні телефони Контакт-центру Банку

- **0 (800) 210 804** (безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів по території України)
- **+38 (044) 364 35 26** (із-за кордону)

25. Надання інформації та/або з'єднання з Контакт-центром за допомогою ЧАТ-БОТУ.

25.1. За допомогою ЧАТ-БОТУ Клієнт може здійснювати такі операції:

- перегляд карти відділень;
- зв'язок із Контакт-центром Банку;
- та інші функції, які доступні у ЧАТ-БОТІ та / або які будуть впроваджені Банком у майбутньому.

25.2. Для здійснення платежів за допомогою ЧАТ-БОТУ, Клієнт має встановити месенджер Telegram та/або Facebook messenger на своєму мобільному пристрої.

25.3. Банк зобов'язаний забезпечити інформаційну підтримку Клієнта з питань використання ЧАТ-БОТУ через Контакт-центру.

26. Канали інформування Клієнта.

26.1. Встановлення особи Клієнта для доступу до Мобільного додатку здійснюється за допомогою засобів ідентифікації, які передбачені між Банком і Клієнтом (засоби ідентифікації: фінансового номер Клієнта, особистий ПІН-код, сукупність цифрових та літерних компонентів тощо).

26.2. Банк шляхом надання послуги SMS-інформування (у тому числі через додаток Viber, тощо, у разі наявності підключення до нього), Push-повідомлення у Мобільному додатку інформує Клієнта про рух коштів (зарахування/списання) за його поточним рахунком, тощо. Послуга SMS-інформування підключається автоматично при укладанні Договору.

26.3. Клієнт має право відмовитися від користування послугою «SMS-інформування» (або Viber інформування) письмово повідомивши про це Банк, при цьому Сторони погоджуються що ризик збитків від здійснення операцій після відмови Клієнта від послуги «SMS-інформування» (або Viber інформування) несе Клієнт. У випадку відмови Клієнта від користування послугою «SMS-інформування» (або Viber інформування), надання її здійснюється до отримання письмового повідомлення (заяви) від Клієнта про відмову.

26.4. При зміні фінансового номеру мобільного телефону Клієнта, на який підключено послугу «SMS-інформування» (або Viber інформування), Клієнт має негайно звернутись до Банку особисто та заповнити відповідну Заяву, встановлену Банком зразка, з проведенням відповідної ідентифікації та верифікації. Не надання Клієнтом Банку інформації про зміну фінансового номеру мобільного телефону Клієнта звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту SMS-повідомлень про стан карткового рахунку на номер мобільного телефону Клієнта, що був повідомлений раніше.

27. Правила користування цифровими токенами в мобільних платіжних застосунках сервісів «APPLE PAY», «GOOGLE PAY», «SWATCH PAY» та «GARMIN PAY»

27.1. Загальний опис технології

27.1.1. Банк надає Клієнту (власнику рахунку та довірній особі Держателю додаткової картки) послуги дистанційного обслуговування в мобільному застосунку сервісу «Google Pay» компанії Google, в мобільному застосунку сервісу «Apple Pay» компанії Apple, в мобільному застосунку сервісу «Swatch Pay» компанії Swatch та

мобільному застосунку сервісу «Garmin Pay» компанії Garmin. За допомогою мобільного застосунку «Swatch Pay» та «Garmin Pay» можна здійснювати розрахунки лише у торгівельно-сервісній мережі. За допомогою Google Pay та Apple Pay можна здійснювати розрахунки в торгівельно-сервісній мережі, в мобільних застосунках та на веб-сайтах (для цього мобільний застосунок та/або веб-сайт, на якому виконується платіж, має підтримувати технологію Google Pay/ Apple Pay). Пристрій, яким виконується покупка в торгово-сервісній мережі, має підтримувати технологію NFC. Оплата в торгівельно-сервісній мережі виконується за технологією безконтактних платежів.

27.1.2. Мобільні застосунки «Google Pay», «Apple Pay», «Swatch Pay» та «Garmin Pay» не зберігають в оперативній або внутрішній пам'яті Мобільного пристрою, або на зовнішніх серверах, дані Картки. Зберігаються лише дані Токену.

27.1.3. Після встановлення Мобільного застосунку на Мобільному пристрої, Клієнт самостійно ініціює процес Токенізації Картки – присвоєння картці електронного віртуального цифрового запису – Токену, що замінює номер Картки. У Мобільному застосунку Клієнту доступні дані про чотири останні цифри платіжного Токену. При виконанні оплати в торгово-сервісній мережі Мобільний пристрій Клієнта обмінюється даними за допомогою функції NFC з Платіжним терміналом за Токеном, тому на Платіжному чеку друкуються дані Токену замість даних ПК Клієнта. При здійсненні оплати в мобільних застосунках або на веб-сайтах, пристрій Клієнта передає мобільному застосунку або веб-сайту дані Токену, тому в електронній квитанції зазначаються дані Токену замість даних ПК.

27.1.4. Номер Токену, присвоєний Картці Клієнта в рамках даного Мобільного пристрою в процесі Токенізації, може бути застосований лише шляхом застосування конкретного Мобільного пристрою, оскільки Токен прив'язується до конкретного Мобільного пристрою. Клієнт має можливість здійснити Токенізацію своєї Картки в усіх чотирьох Мобільних застосунках на декількох Мобільних пристроях. Загальна кількість випущених платіжних Токенів до однієї Платіжної картки не може перевищувати 99 штук.

27.1.5. Платіжний Токен є цифровим аналогом Картки. До транзакцій, що здійснюються в рамках платіжних Мобільних застосунків «Google Pay», «Apple Pay», «Swatch Pay» та «Garmin Pay» з використанням електронних цифрових Токенів, застосовуються всі умови Тарифного плану/Тарифів, в рамках яких емітована Картка Клієнта, та Витратні ліміти, що встановлені за ПК Клієнта, інші ліміти встановлені за ПК, інформація щодо яких розміщена на офіційному сайті Банку <https://ukrcapital.com.ua>.

27.1.6. Строк дії цифрового платіжного Токену становить 5 років з моменту його створення. Статус платіжного Токену копіює статус фізичної ПК. Проведення транзакцій за допомогою платіжного Токену, емітованого до ПК, строк дії якої закінчився/заблокованої ПК/за ПК, прив'язаної до закритого КР, неможливе. У випадку анулювання ПК за будь-якою з причин (закінчення строку дії ПК/закриття рахунку за ініціативою Клієнта/переоформлення картки тощо), Банк автоматично видаляє Токен з пристрою Клієнта. У випадку переоформлення ПК, за якою є активні Токени, за будь-якої з причин (окрім зміни Тарифного плану), Банк автоматично підв'язує випущені платіжні Токени до нової ПК на всіх пристроях, на яких Клієнт токенизував попередню ПК.

27.1.7. Інформація відносно здійснених транзакцій електронним цифровим Токеном в Мобільних застосунках сервісів «Google Pay», «Apple Pay», «Swatch Pay» та «Garmin Pay», відображається безпосередньо на мобільному пристрої/смарт-годиннику/фітнес трекері. В історії платежів відображається 10 останніх платежів, виконаних Токенами. Для того, щоб отримати повну інформацію за всіма транзакціями, Клієнт має отримати Випуску за КР одним із способів запропонованим Банком.

27.1.8. Мобільні застосунки «Google Pay», «Swatch Pay» та «Garmin Pay» не обмежують Клієнта щодо кількості ПК, які можуть бути додані до електронного гаманця на одному пристрої. Мобільний застосунок «Apple Pay» регламентує максимальну кількість цифрових Токенів, що можуть бути створені на одному пристрої, а саме: на

пристрої Apple Watch Series 3 або на більш нові моделі, а також iPhone 8, iPhone 8 Plus або на більш нові моделі, можна додати не більше 12 платіжних карток, на більш ранніх моделях можна додати не більше 8 платіжних карток із розрахунку на один пристрій.

27.1.9. Для того, щоб мати можливість зареєструвати картку та користуватися застосунком «Google Pay» та «Apple Pay», Клієнт має встановити один із методів блокування свого пристрою – ПІН/пароль/графічний ключ/відбиток пальця/інші методи). Якщо Клієнт в процесі користування одним із додатків відмовиться від блокування свого пристрою та вимкне відповідні налаштування, створений Токен до ПК автоматично видалиться з пристрою, що унеможливить користування платіжним додатком.

27.1.10. Клієнт має реєструвати кожен ПК в кожному із цифрових гаманців на кожному своєму пристрої окремо за порядком, що описаний нижче для кожного із Мобільних платіжних додатків.

27.2. Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Google Pay»

27.2.1. Завантажити Мобільний застосунок сервісу «Google Pay» на Мобільний пристрій з Play Market.

27.2.2. Ввести дані ПК – номер ПК, строк дії, CVV2/CVC2-код та заповнити дані, що пропонує до заповнення електронний гаманець «Google Pay». Після цього Клієнту присвоюється платіжний Токен в неактивному стані.

27.2.3. Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації:

- 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Фінансовий номер телефону Клієнта або
- 2) активувати Токен через Контакт-центр Банку після проведення процедури Ідентифікації.

У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Фінансового телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через Контакт-центр Банку.

27.2.4. Для користування сервісом «Google Pay» Клієнт обов'язково повинен користуватися одним із методом блокування екрану свого Мобільного пристрою (ПІН/пароль, графічний ключ, відбиток пальця).

27.2.5. Режими здійснення платежів:

27.2.5.1. Розблокований екран Мобільного пристрою – в такому режимі здійснюються платежі на будь-яку суму. У такому випадку Клієнту не потрібно здійснювати вхід безпосередньо до Мобільного застосунку «Google Pay», платіж здійснюється в фоновому режимі;

27.2.5.2. В Мобільному застосунку «Google Pay» - в такому режимі здійснюються платежі на будь-яку суму. У такому випадку Клієнт має розблокувати екран Мобільного пристрою та здійснити вхід до Мобільного застосунку «Google Pay»;

27.2.5.3. Ввімкнений екран мобільного пристрою – в такому режимі здійснюються платежі до порогового значення, встановленого МПС, що авторизується безконтактним способом. У випадку, якщо за такого режиму здійснюється платіж, що перевищує порогове значення, що авторизується безконтактним способом, на екрані Мобільного пристрою з'явиться повідомлення про необхідність розблокувати екран Мобільного пристрою (ввести ПІН/ пароль, графічний ключ, відбиток пальця, Face ID). Клієнт не може самостійно змінювати порогову суму транзакції.

27.2.6. Клієнт може самостійно видалити картку з платіжного гаманця «Google Pay» безпосередньо з Мобільного застосунку. При цьому платіжний Токен також буде видалено.

27.2.7. Клієнт може заблокувати платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Контакт-центру Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може розблокувати заблокований Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Контакт-центру Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може видалити платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Контакт-центру Банку та пройти процедуру Ідентифікації.

27.2.8. Порядок додавання картки до Google Pay через мобільний додаток «САРІ bank»:

Клієнт може додавати бажані активні картки до свого електронного гаманця Google Pay. Щоб додати картку до Google Pay користувач має:

- увійти до Мобільного додатку «САРІ bank»;
- обрати активну картку та натиснути функцію «Додати в Google Гаманець», що знаходиться під обраною картою або
- у розділі «Налаштування карток», відкрити вікно «Налаштування Google Pay».
- натиснути «Додати до Google Pay», після чого мобільний додаток перепроводжує Клієнта до застосунку Google Pay.

Після проходження необхідних кроків в додатку Google Pay, картка буде додана до гаманця Google Pay для обраного пристрою.

Після авторизації у домобільному додатку, якщо буде знайдена нова активна карта, яка ще не додана до Google Pay, то буде запропоновано її додати.

У випадку видалення мобільного застосунку, всі додані картки в Google Pay продовжують діяти.

Зверніть увагу, що користувач також має можливість додати картку безпосередньо у застосунок Google Pay.

27.3. Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Garmin Pay»

27.3.1. Платіжний застосунок сервісу «Garmin Pay» призначений для власників годинників фірми «Garmin». Для користування даним сервісом необхідний годинник Garmin та смартфон з операційною системою iOS або Android.

27.3.2. Порядок додавання платіжної картки до «Garmin Pay»:

- завантажити мобільний застосунок «Garmin Connect» на смартфон з операційною системою iOS або Android (при цьому не має значення чи підтримує смартфон технологію NFC, оскільки саме годинник Garmin виконує безконтактну оплату, тому важливо, щоб безпосередньо модель годинника підтримувала технологію Garmin Pay).
- відкрити мобільний застосунок «Garmin Connect» на смартфоні, зайти в розділ Garmin Devices та обрати свій годинник.
- натиснути на «Garmin Pay».
- підключити платіжну картку (вказати дані платіжної картки та підтвердити активацію Платіжного токена шляхом введення OTP-пароля з SMS або дзвінком до Контакт-центру Банку.
- встановити пароль, що буде використовуватися для підтвердження здійснення оплати годинником (підтверджується перша транзакція на добу, та/або кожна транзакція, яку було здійснено після зняття годинника з руки).

27.3.3. Порядок здійснення оплати за допомогою «Garmin Pay»:

- зайти в меню на годиннику Garmin
- натиснути іконку з годинником Garmin Pay
- ввести пароль, який було встановлено при додаванні картки (підтверджується перша транзакція на добу, та/або кожна транзакція, яку було здійснено після зняття годинника з руки)
- прикласти годинник до безконтактного терміналу.

27.3.4. Клієнт може заблокувати платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Контакт-центру Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може розблокувати заблокований Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Контакт-центр Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може видалити платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Контакт-центр Банку та пройти процедуру Ідентифікації.

27.4. Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Swatch Pay»

27.4.1. Платіжний застосунок сервісу «Swatch Pay» призначений для власників годинників фірми «Swatch». Для користування даним сервісом необхідний годинник Swatch та смартфон з операційною системою iOS або Android.

27.4.2. Порядок додавання платіжної картки до «Swatch Pay»:

- завантажити мобільний застосунок «SwatchPay!» на смартфон з операційною системою iOS або Android (при цьому не має значення чи підтримує смартфон технологію NFC, оскільки саме годинник Swatch виконує безконтактну оплату, тому важливо, щоб безпосередньо модель годинника підтримувала технологію Swatch Pay):

Для смартфонів з операційною системою iOS або Android без NFC: активація оплати з годинником у магазинах/офіційних представництвах Swatch з допомогою SwatchPayBOX. Для смартфонів з операційною системою Android з NFC активація оплати годинником можливо зробити самостійно.

- відкрити мобільний застосунок «SwatchPay!» на смартфоні, зайти в розділ Swatch Devices, здійснити реєстрацію та обрати свій годинник.

- натиснути на «Swatch Pay».

- підключити платіжну картку (вказати дані платіжної картки та підтвердити активацію Платіжного токена шляхом введення OTP-пароля з SMS або дзвінком до Контакт-центру Банку.

27.4.3. Клієнт може заблокувати/розблокувати платіжну картку, яка зареєстрована у мобільному застосунку Swatch. Для цього необхідно зайти в розділ «Інформація за картою» та здійснити блокування/розблокування платіжної картки.

27.4.4. Клієнт може заблокувати платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Контакт-центру Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може розблокувати заблокований Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Контакт-центр Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може видалити платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Контакт-центр Банку та пройти процедуру Ідентифікації.

27.4.5. Порядок здійснення оплати за допомогою «Swatch Pay»:

- прикласти годинник до безконтактного терміналу. У окремих випадках для підтвердження транзакції необхідно ввести ПІН-код на платіжному терміналі;

- Swatch Pay може використовуватись для операцій, які здійснюються у торгово-сервісній мережі, за виключенням операцій у мережі Інтернет.

27.5. Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Apple Pay»

27.5.1. Порядок додавання картки до Apple Wallet на iPhone безпосередньо в застосунку “Apple Wallet”:

- обрати Wallet та натиснути;

- ввести дані ПК – номер ПК, прізвище та ім'я власника картки, строк дії картки та CVV2 код;

- прийняти правила та умови використання.

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації:

- 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Фінансовий телефон Клієнта або

- 2) активувати Токен через Контакт-центр Банку після проведення процедури Ідентифікації.

У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Фінансового телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через Контакт-центр Банку. У випадку, якщо в момент створення Токена Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації. Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

27.5.2. Порядок додавання картки до Apple Wallet на пристрої iPad:

- обрати «Налаштування» - «Wallet та Apple Pay»;

- натиснути «Додати платіжну картку»;

- ввести дані ПК
- прийняти правила та умови використання.

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації:

- 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Фінансовий телефон Клієнта або
- 2) активувати Токен через Контакт-центр Банку після проведення процедури Ідентифікації.

У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Фінансового телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через Контакт-центр Банку.

У випадку, якщо в момент створення Токену Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації. Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

27.5.3. Порядок додавання картки до Apple Wallet на Apple Watch:

- відкрити програму Apple Watch на iPhone та перейти на вкладку «Мій годинник».
- натиснути «Wallet та Apple Pay»
- обрати «Додати кредитну або дебетову картку», ввести дані ПК.
- прийняти правила та умови використання.
- розблокувати Apple Watch шляхом введення паролю.
- натиснути «Далі».

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації:

- 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Фінансовий телефон Клієнта або
- 2) активувати Токен через Контакт-центр Банку після проведення процедури Ідентифікації.

У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через Контакт-центр Банку. У випадку, якщо в момент створення Токену Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації. Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

27.5.4. Порядок додавання картки на комп'ютері Mac з Touch ID (на персональному комп'ютері, який розробляє компанія Apple - далі Mac):

- на комп'ютері Mac з Touch ID обрати «Системні налаштування» - «Wallet та Apple Pay»

- натиснути «Додати картку»
- ввести дані ПК
- прийняти правила та умови використання

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації:

- 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Фінансовий телефон Клієнта або
- 2) активувати Токен через Контакт-центр Банку після проведення процедури Ідентифікації.

У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Фінансового телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через Контакт-центр Банку. У випадку, якщо в момент створення Токену Apple

рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації.

Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

27.5.5. Порядок додавання картки на комп'ютері Mac без Touch ID. Якщо на комп'ютері Mac відсутній Touch ID, можна сплачувати покупки з Apple Pay на сумісному пристрої iPhone або Apple Watch. Для цього на iPhone необхідно перейти в меню «Налаштування» - «Wallet та Apple Pay» та ввімкнути параметр «Можливість сплати на Mac».

27.5.6. Порядок розрахунків з використанням iPhone та iPad

- у магазинах:

- під час оформлення замовлення виберіть Apple Pay як спосіб оплати та доторкніться до Touch ID, або використайте Face ID для підтвердження операції;

• після оплати ви побачите напис «Готово» почуєте звуковий сигнал. Це означає, що інформація про платіж відправлена

- у додатках: під час оформлення замовлення виберіть Apple Pay як спосіб оплати та доторкніться до Touch ID.

27.5.7. Порядок розрахунків з використанням Apple Watch у магазинах:

- двічі натисніть бокову кнопку та поверніть Apple Watch дисплеєм до терміналу.

• за допомогою звукового сигналу Apple Watch попередить, що інформація про платіж відправлена.

27.5.8. Порядок розрахунків з використанням Mac (персонального комп'ютеру, розробляє компанія Apple - далі Mac) у додатках - для оплати покупки в Safari на Mac виберіть Apple Pay, а потім закінчіть оформлення покупки на iPhone або Apple Watch.

28. Особливості надання послуги «Click to Pay».

28.1. Створення профілю користувача:

Click to Pay передбачає створення профілю користувача Click to Pay, в якому зберігається інформація, надана самим Клієнтом або Банком як уповноваженою Клієнтом особою до МПС Visa.

Банк для створення профілю Click to Pay передає набір інформації до МПС Visa, яка в сукупності являє собою Платіжну інформацію для Click to Pay.

Клієнт може виконати самостійну реєстрацію своєї Платіжної інформації для виконання оплат Click to Pay. Для цього потрібно скористатися порталом МПС Visa <https://secure.checkout.visa.com>, ввести необхідну Платіжну інформацію для Click to Pay.

Банк створює профіль користувача Click to Pay для Клієнтів, які відповідають критеріям Банку для участі в Click to Pay, без отримання на це додаткової згоди від Клієнта.

Критерії Банку для відбору Клієнтів до участі вказуються на Сайті Банку на сторінці <https://ukrcapital.com.ua/uk/click-to-pay.html>.

З метою захисту ПК МПС Visa генерує цифрові аналоги даних ПК (токени), які будуть використовуватися під час обробки транзакцій та для надання даних ПК точкам електронної комерції та іншим інтернет-сайтам, залежно від придатності ПК для токенизації. Номер ПК та токени зберігаються МПС Visa та можуть використовуватися для транзакцій.

Підключаючи Сервіс Click to Pay, Клієнт погоджується з наданням Банку достовірної, точної, актуальної й повної інформації про себе, а також зобов'язується, у разі настання змін в наданій інформації, повідомляти Банк про такі зміни, підтримуючи інформацію надану Банку в актуальному стані.

28.2. Підключення до Сервісу Click to Pay здійснюється за діючими (не закритими)

Картками Клієнта Банку наступним шляхом:

- автоматичне підключення Банком всіх діючих Картки Клієнта (з моменту надання Банком Сервісу Click to Pay), а також нових Картки Клієнта в момент випуску / Перевипуску останніх;

- самостійного підключення Клієнтом (шляхом внесення інформації про себе та свою(ї) Картку(ки)) до Сервісу Click to Pay за допомогою реєстрації даних, необхідних для підключення Картки на вебсайтах Торговців (у разі технічної можливості останніх), з дотриманням та у відповідності до процедур та у порядку, визначених відповідними вимогами, регламентами, документами та правилами МПС Visa International щодо таких Торговців.

Укладаючи Договір, Клієнт погоджується і надає право Банку та МПС Visa International на обробку та передачу інформації про себе та свою Платіжну картку/Платіжні картки для реєстрації даних в Сервісі Click to Pay та для підключення Картки/Картки до Сервісу Click to Pay, а саме:

- Ім'я та прізвище (обов'язково), по-батькові (за наявності, опціонально);
- номер мобільного телефону, який є Фінансовим номером, зареєстрованим в Банку;
- електронна адреса (email);
- країна реєстрації;
- адреса (у разі необхідності);
- номер Платіжної картки;
- ім'я на Платіжній картці (платіжному інструменті);
- кінцевий Строк дії Картки (місяць/рік);
- інші дані, згідно Договору та регламентів МПС Visa International.

Банк, до отримання від Клієнта, Держателя Платіжної картки / Платіжних карток, повідомлення про відмову від підключення Картки до Сервісу Click to Pay, виходить з того, що Клієнт, Держатель Платіжної картки / Платіжних карток, надає доручення Банку здійснювати автоматичне підключення до Сервісу Click to Pay всіх нових, а також діючих Картки Клієнта, випущених до його Рахунку.

Банк передає МПС Visa International дані (реквізити) для підключення Клієнта та його Платіжної картки /Платіжних карток до Сервісу Click to Pay після Активації таких ПК.

Після підключення Платіжної картки / Платіжних карток до Сервісу Click to Pay для неї / них створюється токен / токени, за допомогою якого / яких відбуваються всі оплати та транзакції, ініційовані Клієнтом за допомогою Сервісу Click to Pay (за наявності) на вебсайтах Торговців, на яких Клієнтом здійснюється оплата товарів/послуг.

Оновлення даних в Сервісі Click to Pay здійснюється Банком після оновлення відповідних даних про Клієнта та/або його Платіжної картки /Платіжних карток в облікових системах Банку.

Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про всі зміни своїх даних відповідно до умов Договору.

28.3. Оплата з використанням Click to Pay:

Для здійснення оплати з використанням Click to Pay Клієнту необхідно в точці електронної комерції або на інтернет сайті, який підтримує сервіс Click to Pay та на якому відображається значок Click to Pay, обрати спосіб оплати Click to Pay.

Перед тим, як Клієнту буде відображено список його карток, доданих до Click to Pay, клієнт має підтвердити свій номер телефону або адресу електронної пошти, які є частиною Платіжної інформації для Click to Pay.

У випадку, якщо профіль клієнта в Click to Pay створював Банк, та Клієнт самостійно не вносив інформацію про електронну адресу в свій профіль, підтвердження буде виконуватися по номеру телефону Клієнта.

Підтвердження здійснюється шляхом направлення МПС Visa одноразового OTP коду на номер телефону або електронну адресу клієнта, які є частиною Платіжної

інформації Click to Pay.

Після того, як Клієнт вперше в браузері, в якому відбувається оплата з Click to Pay, виконає успішне підтвердження ОТР коду, браузер запропонує Клієнту зберегти дані. У разі погодження на це з боку Клієнта, дані будуть збережені, подальше проведення оплати з боку Клієнта не потребуватиме верифікації номеру телефону або електронної адреси.

Після проходження процедури верифікації номера телефону або електронної адреси, Клієнту відображається перелік його карток, що можуть виконувати оплати з Click to Pay. Клієнт обирає з переліку карток картку для здійснення оплати, і далі платіж відбувається за стандартними протоколами здійснення Інтернет-оплати. Підтвердження платежу відбувається з використанням технології 3-D Secure.

28.4. Припинення участі в Click to Pay:

Клієнт може самостійно відмовитися від участі в Click to Pay. Для цього він може видалити профіль користувача Click to Pay на порталі МПС. Також, клієнт може заблокувати, розблокувати або видалити токен/токени Click to Pay. Для цього Клієнт має звернутися до Контакт- Центру.

Банк видаляє Платіжну інформацію для Click to Pay із сховища МПС Visa у випадку, коли Клієнт не має жодної Платіжної картки, що підпадає під участь в Click to Pay.

29. Заключні положення.

29.1. Сторони домовились, що Тарифи/Умови для діючих Клієнтів можуть бути змінені на підставі рішення уповноваженого органу Банку. Банк повідомляє Клієнтів про зміну Тарифів/Умов шляхом **направлення інформації погодженим каналом комунікації** та розміщення відповідної інформації на Сайті Банку за адресою: <https://www.ukrcapital.com.ua>. У повідомленні про нові Тарифи/Умови Банк зазначає, що Клієнт має право до дати введення в дію нових Тарифів/Умов припинити дію Договору без сплати додаткових комісій. Нові Тарифи/Умови для діючих Клієнтів вступають в дію на тридцять перший календарний день (а у випадках, коли такі зміни передбачають покращення умов для Клієнтів, то нові Тарифи/Умови для діючих Клієнтів вступають в дію на другий календарний день) з дати **направлення інформації погодженим каналом комунікації** та оприлюднення таких Тарифів/Умов на Сайті Банку.

Для Клієнтів Банку, що відкривають рахунок після оприлюднення інформації про зміну Тарифів/Умов, але до дати, визначеної рішенням Банку, користуються тарифами, діючими на дату відкриття рахунку та автоматично приєднуються до відповідних змін Тарифів/Умов.

29.2. У разі незгоди з новими Тарифами/Умовами, діючий Клієнт протягом тридцяти календарних днів (протягом одного календарного дня, якщо такі зміни передбачають покращення умов для Клієнта) з дати їх оприлюднення на Сайті Банку має право відмовитись від Договору за умови повного виконання зобов'язань за Договором, шляхом подачі заяви про закриття Рахунку(ів), встановленої Банком форми. З дати отримання Банком заяви про закриття Рахунку у вказаний термін, зміни щодо нових Тарифів/Умов вважаються Сторонами такими, що не набули чинності для такого Клієнта, а Клієнт - таким, що скористався своїм правом відмови від Договору. Датою отримання заяви про закриття Рахунку вважається дата, зазначена працівником Банку в реквізиті «Відмітка Банку» заяви про закриття рахунку.

При цьому, після отримання від Клієнта заяви про закриття рахунку Банк припиняє обслуговування Клієнта згідно Договору та закриває Рахунок, а Договір вважається Сторонами припиненим.

29.3. У разі, якщо у строк, визначений п. 28.2. цими Умовами, Банк не отримує заяви про закриття Рахунку, нові Тарифи/Умови вважаються погодженими Клієнтом.

29.4. Підписанням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Публічною пропозицією, цими Умовами, Заявами погоджується вважати їх положення обов'язковими

до застосування до відносин, які виникли на підставі Договору та підтверджує що до моменту укладення цього Договору Банк належним чином виконав свої зобов'язання щодо надання інформації та умов Договору, передбачені статтею 30 Закону України «Про платіжні послуги» №1591-IX (зі змінами).

29.5. Договір набуває чинності з дати підписання Клієнтом Анкети – заяви про акцепт та Заяви про відкриття поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу та видачу банківської платіжної картки та діє до виконання Сторонами належним чином і у повному обсязі всіх своїх зобов'язань за Договором, до настання умов передбачених Комплексним договором, Умовами. Дія Договору може бути припинена за згодою Сторін.