



Затверджено Наказом №140 від «11» травня 2023 р.
(дата розміщення Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного)
на Офіційному сайті Банку: «12» травня 2023 року)

ДОГОВІР ПРО ВИДАЧУ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (ПУБЛІЧНИЙ)
(редакція діє з «13» червня 2023 року)

ЗМІСТ

1.	Загальні положення
2.	Терміни та поняття
3.	Предмет договору
4.	Особливості надання Платіжних послуг
5.	Договірне списання (Дебетування рахунку)
6.	Особливості отримання та використання Платіжної Картки
6.1.	Порядок отримання та використання Платіжної Картки
6.2.	Корпоративні Картки
6.3.	Карткові Ліміти
6.3.1.	Витратні ліміти на суми операцій по Карткам (особистим)
6.3.2.	Витратні ліміти на суми операцій по Корпоративним Карткам
6.3.3.	Ліміти на заняття з Картки готівкових кредитних коштів
6.4.	Несанкціонований овердрафт
6.5.	Строк дії Картки. Порядок закриття Карткового рахунку
7.	Порядок встановлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти
8.	Кредитування
8.1.	Умови кредитування та порядок отримання, обслуговування та повернення Кредиту/Кредитної лінії
8.1.1.	Умови кредитування
8.1.2.	Порядок отримання, обслуговування та повернення Кредиту/Кредитної лінії
8.2.	Кредитний сервіс «Скибочка»
8.3.	Забезпечення по Кредиту
8.3.1.	Договір поруки (публічна частина)
8.3.2.	Договір застави майнових прав вимоги (публічна частина)
8.3.3.	Договір забезпечення (публічна частина)
9.	Доручення (довереність) Клієнта
10.	Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору
11.	Особливості обслуговування:
11.1.	Приватне банківське обслуговування
11.2.	Преміальне банківське обслуговування
12.	Особливості Видів Карток та бонусних програм:
12.1.	Особливості Видів Карток
12.2.	Особливості бонусних програм
13.	Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками
13.1.	Умови дотримання безпеки здійснення Платіжних операцій
13.2.	Фінансовий номер мобільного телефону
13.3.	Порядок дій Клієнта у разі втрати Картки
13.4.	Підстави для блокування Банком Картки та призупинення Платіжних операцій Клієнта
14.	Права, обов'язки, відповідальність Сторін
15.	Дистанційна ідентифікація Клієнта
16.	Форс-мажор
17.	Гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
18.	Банківська таємниця
19.	Персональні дані
20.	Способи комунікації
21.	Бюро кредитних історій
22.	FATCA
23.	Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом
24.	Довіреність на право розпорядження Картковими рахунками

25.	Реєстри:
25.1.	Кредитний реєстр НБУ
25.2.	Державний реєстр актів цивільного стану громадян
25.3.	Єдиний реєстр довіреностей
26.	Захист прав споживачів фінансових послуг
27.	Врегулювання простроченої заборгованості
28.	Відступлення права вимоги
29.	Вирішення спорів
30.	Заключні положення

1. Загальні положення

АТ «ОТП БАНК» (надалі – Банк), з однієї сторони, та
Клієнт: Фізична особа/Фізична особа-підприємець/інша самозайнята особа/юридична особа (надалі – Держатель та/або Клієнт, та/або Позичальник, та/або Поручитель, та/або Заставаодавець), що приєдналась (акцепт) до Договору (оферта) і прийняла його умови (публічну пропозицію Банку необмеженому колу осіб) шляхом:

- підписання Заяви-анкети/Заяви;
- підписання Кредитного договору; Договору про споживчий кредит; Договору поруки; Договору застави майнових прав вимоги; Договору забезпечення;

які є невід’ємною частиною цього Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) (надалі – Договір та/або Публічна частина Договору), з другої сторони, що тут і надалі спільно іменуються «Сторони» та кожна окремо – «Сторона», попередньо ознайомлені з вимогами Законодавства щодо недійсності правочинів, а також у відповідності до ст. 634 Цивільного кодексу України, розуміючи значення своїх дій та діючи добровільно, уклали цей Договір про наступне:

2. Терміни та поняття

Авторизація	процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу.
Автентифікація	процедура перевірки відповідності особи, яка звертається за отриманням послуг (операцій)/інформації до Банку, ідентифікаційним даним Клієнта шляхом направлення Банком SMS-повідомлення на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта чи зателефонувавши до довідкового центру Банку. Автентифікація Клієнта проводиться Банком для встановлення його належності до конкретного Клієнта та його облікового запису у системах Банку.
Банк	АТ «ОТП БАНК», Сторона Договору.
Банкомат (АТМ)	програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнту електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
Банківський день	частина робочого дня, протягом якого Банк відкритий для обслуговування клієнтів.
Банківська послуга	всі та/або будь-яка з послуг/дій Банку, яка замовлена Клієнтом та надається Банком Клієнту, на підставі Договору, Тарифів Банку та Заяви-анкети.
Боргові зобов’язання	зобов’язання Клієнта перед Банком, включаючи грошові зобов’язання, Поточні Боргові зобов’язання, щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом/Кредитною лінією, сплати Комісійної винагороди Банку, штрафів, пені, Несанкціонованого овердрафту, витрат та збитків Банку, включаючи, але не обмежуючись, неодержанні доходи, у зв’язку з неналежним виконанням Клієнтом своїх зобов’язань перед Банком за Договором/Кредитним договором та інших платежів, якщо такі матимуть місце, зокрема визначені Тарифами Банку.
Боржник	Клієнт, що укладала Заяву-анкету/Договір з Банком та який на законних підставах використовує Картку з Кредитною лінією чи/або її реквізити для здійснення платіжних операцій.
Валюта рахунку	валюта (українська гривня, долари США, Євро), в якій відкрито Картковий чи Поточний рахунок.

Витратний Ліміт	сума коштів, в межах залишку на Картковому рахунку, доступна Клієнту Платіжної картки протягом певного періоду для здійснення операцій з Платіжною карткою.
Вимога про відшкодування суми Платіжної операції	документ, який може подаватися Клієнтом до Банку, за формою, у порядку та у спосіб, визначений Договором.
Віртуальна картка	Платіжна Картка, емітована Банком в електронному вигляді, яка не має фізичного носія. Реквізити Віртуальної Картки відображаються в Системі «OTR BANK UA» та надають Клієнту можливість здійснення фінансових операцій з її використанням.
Власник Карткового рахунку	фізична особа та/або фізична особа-підприємець, на чие ім'я, згідно з Договором з Клієнтом відкрито Картковий рахунок.
Генеральний договір/Зарплатний договір/Зарплатний проект/ Договір про надання банківських послуг (публічний)	договір про обслуговування зарплатного проекту з використанням міжнародних платіжних пластикових карток, укладений між Банком та Організацією.
Гранична дата погашення	Дата (число кожного місяця), яке встановлюється Сторонами у Заяві-анкеті з метою визначення Граничної дати погашення Клієнтом Мінімального платежу або встановлено технічно при наданні Кредиту/Кредитної лінії.
Дата валютування	зазначена Платником у Платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму Платіжної операції і переказані Платником Отримувачу, переходять у власність Отримувача.
Дебетова схема	платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з Платіжною карткою в межах власних коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому Рахунку.
Дебетово-кредитова схема	Платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з платіжною карткою в межах власних коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому рахунку, а у разі їх нестачі, за рахунок Кредиту.
Дебетовий переказ	Платіжна операція, що здійснюється з рахунку Платника на підставі наданої Отримувачем Платіжної інструкції, за умови отримання згоди Платника на виконання Платіжної операції, наданої ним Отримувачу, надавачу платіжних послуг Отримувача або Платника, або на підставі Платіжної інструкції стягувача без отримання згоди Платника.
Дебетувати	списувати кошти з Карткового рахунку.
День білінгу	день місяця, в який Банк здійснює нарахування та списання щомісячних плат/комісій, нарахування процентів за Несанкціонований овердрафт, зараховує на Картковий рахунок Клієнта проценти, що були нараховані на залишок коштів на Картковому рахунку. День білінгу визначається Банком самостійно.
Держатель Картки (по тексту також – Держатель / Клієнт / Додатковий Держатель Картки)	фізична особа та/або фізична особа-підприємець, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу
Довідковий центр	підрозділ, що здійснює обслуговування клієнтів Банку дистанційними каналами комунікації, контакти (телефони, посилання на месенджери Viber, Telegram, Facebook, а також електронні пошти) зазначені на Офіційному сайті Банку.
Довірена особа Клієнта	представник Клієнта за довіреністю, якій Клієнт довірив виконувати операції за Картковим рахунком (але не за допомогою Картки) та/або інші повноваження, визначені у довіреності.
Додатковий Держатель Картки	фізична особа (член сім'ї, або інша фізична особа), визначена в Заяві-анкеті як Додатковий Держатель Картки, якій Клієнт (Власник Карткового рахунку/Основний Держатель Картки) довірив виконувати операції за Картковим рахунком за рахунок частини або всіх коштів (в тому числі Кредиту) на його Картковому рахунку з використанням Додаткової Картки до Платіжної Картки, окремо випущеної для такої особи.

Договірне списання/Дебетування рахунку	дебетовий переказ коштів з Карткового рахунку Клієнта за згодою та дорученням Клієнта у випадках, передбачених Договором / Договором забезпечення / Договором застави майнових прав вимоги / Договором поруки та/або Законодавством та у спосіб, визначений розділом «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)» Договору.
Договір	цей Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) до якого імплементовано Договір про надання платіжних послуг (змішаний Договір), та/або Договір про споживчий кредит/Договір про надання кредиту/Кредитний договір/Договір забезпечення/Договір застави майнових прав вимоги/Договір поруки, невід'ємною частиною яких є цей Договір. Договір складається з Індивідуальної частини Договору та Публічної частини Договору. (Назву «Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) (публічний) змінено на Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)).
Договір про надання платіжних послуг	договір, який укладається між Банком та Клієнтом відповідно до вимог Законодавства, на узгоджених Сторонами умовах, та який імплементовано до умов цього Договору (змішаний Договір).
Договір забезпечення	договір про розміщення грошового покриття, укладений між Боржником або Майновим поручителем та Банком з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
Договір застави майнових прав вимоги	договір застави майнових прав вимоги вимоги за Договором забезпечення, укладений між Боржником або Майновим поручителем та Банком з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
Договір поруки	Договір поруки, укладений між Поручителем та Банком з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
Договір про банківський вклад	договір про розміщення банківського вкладу, укладений між Банком та Клієнтом (у тому числі за дорученням Клієнта).
Договір банківського рахунку	договір, на підставі якого Банк відкриває на ім'я Клієнта будь-який рахунок, укладений між Банком та Клієнтом (у тому числі за дорученням Клієнта).
Додаткова Платіжна Картка	електронний платіжний засіб, що містить обов'язкові реквізити, визначені Платіжною системою, які ідентифікують Платіжну систему, емітента Платіжної картки, Основного Держателя Картки чи Додаткового Держателя Картки.
Супровідні послуги	перелік супровідних (додаткових/супутніх) послуг Банку та/або третіх осіб, які можуть бути передбачені Паспортом споживчого кредиту, Заявою-анкетною, Тарифами Банку, Публічною частиною Договору, які отримує/може отримувати Клієнт протягом дії Договору або з метою укладення Договору.
Документи забезпечення	договір застави/іпотеки та/чи договір поруки, договір страхування чи будь-які інші документи/документ, які/ий можуть/є бути складені/ий між Сторонами чи між Банком та Третіми особами, з метою забезпечення належного виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Договором (Кредитним договором).
Емітент	надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії Карток.
Законодавство	чинне законодавство України
Заява-анкета	означає як разом так і окремо Заяву-анкету про надання Банківських послуг АТ «ОТП БАНК» / Заяву про надання Банківської послуги, Заяву-анкету про надання Банківських послуг (зміна умов користування Банківською послугою) / Заяву про надання Банківської послуги (зміна умов користування Банківською послугою), Заяву-анкету про відмову від отримання Банківських послуг / Заяву про відмову від отримання Банківської послуги. Оформлюється у 2-х оригінальних примірниках для кожної Сторони. Є Індивідуальною частиною Договору та невід'ємною частиною Договору.

Заява-анкета про надання Банківських послуг АТ «ОТП БАНК» / Заява про надання Банківської послуги (Заява-анкета)	укладений Сторонами письмовий документ, у затвердженій Банком формі, на підставі якої Банк надає Банківську послугу Клієнту. Така Заява-анкета є одночасно заявою на відкриття Карткового рахунку, Індивідуальною частиною Договору та є невід'ємною частиною Договору.
Заява-анкета про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК» (зміна умов користування Банківськими послугами) / Заява про надання Банківської послуги (зміна умов користування Банківською послугою) / Заява про зміну умов	Укладений Сторонами письмовий документ, у затвердженій Банком формі, на підставі якого Сторони вносять зміни до умов та/або порядку користування певною Банківською послугою, та/або замовлення додаткової Банківської послуги. Є Індивідуальною частиною Договору та невід'ємною частиною Договору.
Заява-анкета про відмову від отримання Банківських послуг АТ «ОТП БАНК» / Заява про відмову від отримання Банківської послуги / Заява про зміну умов	укладений Сторонами письмовий документ, у затвердженій Банком формі, що подається(ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором, для цілей відмови від отримання Банківських послуг та розірвання Договору або припинення користування певною Банківською послугою. Така Заява-анкета може бути одночасно заявою на закриття Карткового рахунку. Є Індивідуальною частиною Договору та невід'ємною частиною Договору.
Заява на відкриття Карткового рахунку та випуск Платіжної Картки/Заява на Картку/Заява на випуск Зарплатної Картки/Заява на випуск Зарплатної Картки без Кредитної лінії (надалі - Заява)	- документ, який заповнюється Клієнтом та містить реквізити Клієнта, контактну інформацію, Вид Картки та іншу інформацію, необхідну Банку для прийняття рішення щодо випуску Платіжної картки, може бути елементом Заяви-анкети або окремим документом.
Заява ФО на встановлення Кредитної лінії/ зміну розміру Кредитної лінії (надалі – Заява)	заява, що заповнюється та підписується Клієнтом та Банком, та містить інформацію щодо умов кредитування по продукту «Кредитна лінія для Клієнтів дебетних платіжних карток платіжної системи VISA International та MasterCard WorldWide» та є додатковою угодою до Договору із Клієнтом. Підписуючи таку Заяву-згоду на Кредитну лінію/ Заяву-анкету, Клієнт погоджується з умовами отримання, обслуговування та повернення Кредиту, які визначені Кредитним договором, в тому числі Заявою-згодою на Кредитну лінію та Тарифами.
Заставадавець	погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и/ФОП, з якою/якими Банк уклав Договір застави майнових прав вимог з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
Виписка за Картковим рахунком	звіт про стан Карткового рахунку, який надається Банком Клієнту
Інтерактивна голосова система (IVR)	телефонна інформаційна система, що дозволяє Клієнту після проходження ідентифікації отримати в автоматичному режимі фінансову інформацію без з'єднання з оператором Довідкового центру Банку.
Інформаційний листок (умови кредитування)	Умови обслуговування Кредиту (в залежності від дати укладення Клієнтом Договору) із розрахунком загальної вартості Кредиту та реальної річної процентної ставки у відповідності до вимог Законодавства, які надаються Банком Клієнту. До 18.01.2020 року видавався Клієнту у вигляді Додатку до Договору, який є його невід'ємною частиною та розміщений на Офіційному сайті Банку. Починаючи з 19.01.2020 року Інформаційний листок є Умовами кредитування, які імплементовано до Договору та міститься у розділі «8.1.1. Умови кредитування» Договору.
Індивідуальна частина Договору	невід'ємна частина Публічної частини Договору, що укладена між Банком та Клієнтом у формі Заяви-анкети / Заяви / Касового документа / Кредитного договору / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору забезпечення.
Публічна частина Договору	цей Договір, який розміщений (оприлюднений) на Офіційному сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.

Канал комунікації	канал, що забезпечує Банку передавання Клієнту інформації або поширення реклами про ці послуги, включно із засобами масової інформації (телебачення, радіо, періодичні друковані видання, інтернет, блоги, онлайн платформи), соціальними мережами, платіжними, включно з мобільними, застосунками (Система Інтернет-банкінгу / Система Клієнт-Банк), телефонними дзвінками, IVR-дзвінками (дзвінки на телефонний номер Клієнта з автоматичним відтворенням аудіоролику та, за технічної можливості, подальшим доступом Клієнта до подробиць інформації, що йому озвучено, через спеціальне меню за допомогою натискання клавіш в тоновому режимі або голосом), зовнішньою рекламою (білборди, постери, відеопанелі, розтяжки, об'яви та інші аналогічні рекламоносії), каналами дистанційного електронного обслуговування (телефон, месенджери, банкомат, cash-in-пристрій, мережа Інтернет та інші засоби, пов'язані з електронною комунікаційною мережею), крім Офіційного сайту Банку.
Картка (Платіжна Картка / Електронний платіжний засіб)	електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому Законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання Платіжної операції, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором.
Корпоративна Картка (або Картка)	електронний платіжний засіб, який дає змогу Клієнту / її Держателю здійснювати операції за поточним (картковим) рахунком (Корпоративному Картковому рахунку) фізичної особи – підприємця, Самозайнятої особи.
Картковий рахунок (або Корпоративний Картковий рахунок)	поточний (картковий) рахунок, на якому обліковуються операції за Платіжною Карткою або Корпоративною Платіжною Карткою.
Корпоративний Картковий рахунок	поточний (картковий) рахунок, на якому обліковуються операції за Корпоративною Карткою.
Касовий документ	касовий документ/Платіжна інструкція, який оформляється у Банку під час отримання Клієнтом Платіжної послуги (для здійснення касової операції/Платіжної операції).
Клієнт	фізична особа / ФОП / Самозайнята особа / Клієнт / Позичальник / Поручитель / Заставадавець / Держатель /Основний Держатель Картки /Додатковий Держатель Картки, в тому числі, але не виключно Організація/РВ-Клієнт, що уклала з Банком відповідний договір (Договір про надання банківських послуг (публічний)/ Генеральний договір/Зарплатний договір/Договір забезпечення /Договір застави майнових прав вимоги, Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) (публічний) чи/та цей Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний).
Користувач (Користувач платіжних послуг) / Клієнт-Отримувач / Клієнт-Платник	Клієнт Банку, у разі надання Платіжних послуг Банком Клієнту (Користувачу) або фізична/юридична особа, яка має намір отримати Платіжну послугу у Банку як платник/отримувач або обидва одночасно.
Код авторизації	набір цифр або букв і цифр, який формується і надається емітентом або юридичною особою - учасником платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами авторизації
Колекторська компанія	юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до Законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Банку (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.
Корпоративна Картка (Картка)	платіжна картка, яка дає змогу Клієнту / її Держателю здійснювати операції за поточним (картковим) рахунком (Корпоративному Картковому рахунку) фізичної особи – підприємця, Самозайнятої особи.

Комісійна винагорода Банку	Грошове зобов'язання Клієнта, яке визначається Заявою-анкетою, Тарифами Банку, Договором, яке Клієнт сплачує Банку у вигляді комісії або плати за користування Банківськими послугами/Платіжними послугами, за відкриття Карткового рахунку/Картки, закриття Карткового рахунку/Картки, обслуговування Карткового рахунку, переоформлення Картки, а також вартість послуг, які можуть бути допоміжними до Платіжних послуг,
Кредит (Кредитна лінія)	кредитні кошти Банку чи їх відповідна частина, що надаються Банком Клієнту на умовах повернення, платності, строковості, у тому числі шляхом надання Кредитного сервісу «Скибочка», у відповідності до умов Договору/Кредитного договору/Договору про надання кредиту/Договору про споживчий кредит.
Кредитний сервіс «Скибочка» / КС «Скибочка»	спеціальні умови користування коштами Кредитної лінії за Платіжними Картками, згідно з якими у випадку придбання Клієнтом товарів/послуг у мережі Інтернет чи у мережі торговельних підприємств, заборгованість, що виникла в результаті здійснення такого придбання, підлягає поверненню Клієнтом, у порядку та у спосіб, визначеному Договором.
Кредитний ліміт / КЛ	максимальний (граничний) розмір доступного кредитного ліміту на Картрахунку, встановлений Клієнту за рішенням Банку, у тому числі Кредитний ліміт Кредитного сервісу «Скибочка».
Кредитний ліміт Кредитного сервісу «Скибочка» / КЛ КС «Скибочка»	Встановлюється за рішенням Банку про що Клієнт повідомляється шляхом відправлення Банком йому SMS-повідомлення на Фінансовий номер мобільного телефону під час пропозиції Банку щодо прийняття Клієнтом умов Кредитного сервісу «Скибочка».
Кредитний договір	Кредитний договір / Договір про споживчий кредит / Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) (публічний)/Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний), укладений між Банком та Клієнтом, відповідні положення якого визначають порядок отримання та повернення Кредиту, а також можуть визначати порядок та умови отримання та користування Карткою з Кредитною лінією.
Кредитувати	зараховувати кошти на Картковий рахунок.
Кредитні канікули за ініціативою Банку	кредитні канікули, встановлені Банком у порядку, визначеному Договором.
Кредитний комітет Банку	колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає Рішення Кредитного комітету Банку.
Кредитовий переказ	Платіжна операція з рахунку Платника на підставі Платіжної інструкції, наданої Платником або надавачем послуг з ініціювання Платіжних операцій, за умови отримання згоди Платника на виконання Платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг Платника.
Майновий поручитель	погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір застави майнових прав вимоги та/або Договір застави, та/або Договір забезпечення, та/або Договір застави Транспортного засобу, та/або Договір іпотеки з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
МВРУ	міжбанківський валютний ринок України.
Міжнародні платіжні картки платіжної системи MasterCard WorldWide/VISA International	це пластиковий ідентифікаційний засіб, використання якого регламентується Законодавством, Статутом та правилами платіжної системи MasterCard WorldWide/VISA International, а також Договором, що укладений між Банком та Клієнтом.

Мінімальний платіж	частина Боргових зобов'язань Клієнта, яка щомісяця підлягає сплаті Клієнтом до кінця строку дії кожного Платіжного періоду (або у Граничну дату погашення, у разі сплати Клієнтом Мінімального платежу (фіксованого), про що визначено Сторонами у Заяві-анкеті). Розмір Мінімального платежу розраховується як сума: (1) несплаченого Мінімального платежу, що була розрахована у попередніх Розрахункових періодах (Прострочені Боргові зобов'язання); (2) Несанкціонованого овердрафту (якщо такий матиме місце); (3) відповідного відсотку від суми Поточних боргових зобов'язань. Розмір відсотку від суми Поточних боргових зобов'язань встановлюються Тарифами Банку.
Мобільний додаток Google Pay/Apple Pay	програма мобільних платежів та служби електронного гаманця, створена Компанією Google/Apple Pay, що дозволяє здійснювати платежі з використанням певного Мобільного пристрою та Карток, токенизованих на такому Мобільному пристрої.
Мобільний додаток «Дія»	мобільний додаток, який є частиною проекту «Держава в смартфоні». Мобільний додаток «Дія» можна безкоштовно завантажити у App Store та Play Market. Після запуску додатку необхідно ідентифікуватись. Ідентифікація відбувається за допомогою технології BankID через систему НБУ.
Мобільний додаток «ОТР BANK UA»	це програма для мобільних телефонів з операційною системою iOS / Android, розроблена спеціально для користування Системою «ОТР BANK UA» без застосування веб-браузера.
Мобільний додаток «ОТР SMART»	це програма для мобільних телефонів з операційною системою iOS / Android, розроблена спеціально для користування Системою «ОТР SMART» без застосування веб-браузера.
Мобільні платежі	платіжні операції, що здійснюються користувачами з використанням мобільних платіжних інструментів.
Мобільний телефон/ Пристрій	персональний комп'ютер, телефон, смартфон, планшет, годинник на платформі Android, який може бути зручно транспортований одною людиною і здатний бути швидко увімкнений у робочий стан, найчастіше з автономним живленням, з опціональною можливістю бути підключеним до мережі електроживлення.
НБУ	Національний банк України
Неактивний Картковий рахунок	Картковий рахунок по якому протягом одного року і більше не було жодного зарахування та/або списання коштів (крім зарахування процентів та списання плати, комісій по Картковому рахунку), за користування яким Банк має право стягувати додаткову плату, встановлену Тарифами Банку.
Негайно	найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного Операційного дня, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.
Недійсна Картка	картка, по якій, з будь-яких підстав, припинені/призупинені розрахунки (закінчення строку дії, поміщення у Стоп-лист, фізичне пошкодження, закриття Карткового рахунку тощо).
Незнижувальний залишок	кошти Власника рахунку, які блокуються в Банку на Картковому рахунку на час дії Договору і є забезпеченням за операціями з Картками. Сума Незнижувального залишку визначається Тарифами Банку у відповідності до Виду Картки.
Несанкціоноване списання	дебетування Карткового рахунку з порушенням правил, встановлених Платіжною системою та/чи Банком.
Недозволена операція	операція, що не дозволена умовами Договору з Клієнтом.
Неналежна Платіжна операція	Платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є Ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з Карткового рахунку Неналежного Платника та/або зарахування коштів на Картковий рахунок Неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.
Некоректно виконана операція	будь-яка операція, що здійснюється Банком у відношенні Клієнта і яка виконана некоректно, тобто з порушенням встановленого порядку виконання операцій, в тому числі Платіжних операцій.

Несанкціонований овердрафт	від'ємний залишок за Картковим рахунком Клієнта, не прогнозований по розміру та часу виникнення. Несанкціонований овердрафт не є споживчим кредитом.
Новий кредитор	особа, яка у встановленому Законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Договором/Кредитним договором.
Одноразовий пароль	Пароль одноразової дії, який автоматично доставляється Клієнту від Банку шляхом надіслання SMS -повідомлень.
Офіційний сайт Банку	офіційна Інтернет-сторінка Банку за електронною адресою: www.otpbank.com.ua
Операція з Карткою (Платіжна операція)	дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками.
Операційний день	частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання та за наявності технічної можливості здійснюється їх оброблення, передавання і виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх правилах.
Операційний час	частина Операційного дня Банку, протягом якого приймаються Платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного часу Банку зазначено на Офіційному сайті Банку, а по окремим видам операцій - у Тарифах Банку, які є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Офіційному сайті Банку. При цьому, напередодні святкових і неробочих днів, які визначені Законодавством, Операційний час Банку щодо приймання платежів в касах на відділеннях Банку та у Системі Інтернет-банкінгу/Системі Клієнт-Банк може бути скорочений, про що Банк додатково інформує Клієнта у вищезазначених системах, а також на Офіційному сайті Банку або у відділеннях Банку в зоні обслуговування клієнтів.
Організація	Юридична особа/фізична особа – підприємець/Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, з якою Держатель/Клієнт перебуває чи перебував у трудових/цивільно-правових відносинах і яка уклала з Банком Договір про надання банківських послуг (публічний) (або Договір на обслуговування зарплатного проекту з використанням міжнародних платіжних пластикових карток, або Генеральний договір/Зарплатний договір).
Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність	фізична особа, яка бере участь у науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, приватних виконавців, адвокатів, арбітражних керуючих (розпорядників майна, керуючих санацією, ліквідаторів), аудиторів, бухгалтерів, оцінщиків, інженерів чи архітекторів, зайнята релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю.
Основний Держатель Картки	Клієнт, який на підставі Заяви-анкети замовив Додаткову Платіжну Картку до своєї Основної Платіжної Картки.
Основна Платіжна Картка	електронний платіжний засіб у вигляді пластикової картки, що містить обов'язкові реквізити, визначені Платіжною системою, які ідентифікують Платіжну систему, емітента Платіжної картки, Основного Держателя Картки.
Паспорт споживчого кредиту	інформація про умови кредитування, у тому числі детальний розпис орієнтованої загальної вартості Кредиту (Кредитної лінії), яка надається Позичальнику до укладення Договору (Кредитного договору). Банк додатково надає Клієнту Паспорт споживчого кредиту з актуальною інформацією станом на дату укладення Договору. Паспорт споживчого кредиту, виданий Клієнту у дату укладення Договору (Заяви-анкети), є невід'ємною частиною Договору та додатком до Договору (Заяви-анкети).

Пільгова процентна ставка	процентна ставка за використання Кредитної лінії, що застосовується виключно для операцій, здійснених в торгівельній мережі та мережі Інтернет (Пільгова процентна ставка не застосовується до переказів коштів через Систему Інтернет-банкінгу, Visa Money transfer, Money send, а також через інші ресурси, такі як my.alfabank.ua, liq pay та інші.), розмір та порядок застосування якої визначається Договором та Тарифами Банку.
Пільговий період	період часу, протягом якого Банк нараховує Клієнту Пільгову процентну ставку за користування наданим йому Кредитом. Тривалість Пільгового періоду визначається Тарифами Банку.
ПІН-код (Персональний Ідентифікаційний Номер)	набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.
Персональний Клієнтський номер	ідентифікатор Клієнта в програмних комплексах Банку (customer).
Платіжна квитанція	торговельний чек (сліп, чек електронного/платіжного терміналу, Банкомату), встановленої Платіжною системою форми, який містить всі реквізити здійсненої Клієнтом Платіжної операції.
Платіжний період	встановлений період, що починається з дати наступної за останнім днем Розрахункового циклу та закінчується в останній день внесення Мінімального платежу, протягом якого Клієнт зобов'язаний здійснити платіж з метою погашення кредитних зобов'язань, але не менше суми Мінімального платежу, що передбачений Тарифами.
Поточні Боргові зобов'язання	розраховуються в передостанній Банківській день поточного Розрахункового циклу як сума зобов'язань Клієнта перед Банком щодо погашення суми Платіжних операцій, оброблених Банком протягом поточного Розрахункового циклу, винагород Банку та суми несплачених Поточних боргових зобов'язань попереднього/їх Розрахункового/их циклу/ів.
Поточний рахунок	рахунок, що відкривається Клієнту в Банку в іноземній та/або національній валюті.
Поручитель	погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір поруки з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленої відповідно до умов Договору.
Примусове списання	платіжна операція з рахунку Платника, що здійснюється стягувачем без згоди Платника на підставі встановленого законом виконавчого документа у випадках, передбачених Законодавством, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України.
Пріоритетний Канал комунікації	Погоджений між Клієнтом, який є Держателем Платіжної Картки, і Банком у Заяві-анкеті Пріоритетний Канал комунікації та/або Система Інтернет-банкінгу/Система Клієнт-Банк, який використовується Банком для цілей комунікації.
Платіжна послуга	передбачена ЗУ «Про платіжні послуги» діяльність Банку, як надавача платіжних послуг, з виконання та/або супроводження Платіжних операцій.
Платіжна операція	будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.
Платіжна інструкція	розпорядження Ініціатора/Платника/Отримувача наданого Банку щодо виконання Платіжної операції; Касовий документ в електронній/паперовій формі, який оформляється для здійснення Платіжної операції.
Платник	Клієнт/особа, з рахунку якої ініціюється Платіжна операція на підставі Платіжної інструкції або яка ініціює Платіжну операцію шляхом подання/формування Платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

Неналежний Платник	Клієнт/особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно).
Отримувач	Клієнт/Банк/особа, на рахунок якої зараховується сума Платіжної операції або яка отримує суму Платіжної операції в готівковій формі.
Неналежний Отримувач	Клієнт/особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі.
Ініціатор	особа, яка на законних підставах ініціює Платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної Платіжної інструкції. До Ініціаторів можуть належати Платник, Отримувач, Банк, стягувач, обтяжувач.
Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції	документ, який може подаватися Клієнтом до Банку, за формою, у порядку та у спосіб, визначений Договором.
Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції	документ, який може подаватися Клієнтом до Банку, за формою, у порядку та у спосіб, визначений Договором.
Розпорядження про відкликання згоди на Договірне списання	документ, який може подаватися Клієнтом до Банку, за формою, у порядку та у спосіб, визначений Договором.
Провайдер	Постачальник послуг зв'язку (оператор мобільного зв'язку, Інтернет-провайдер)
Прострочені Боргові зобов'язання	заборгованість, яка не погашена Клієнтом в термін (строк), установлений Кредитним договором.
Працівник	фізична особа, що перебуває у трудових відносинах з Організацією.
Рішення Кредитного комітету Банку	внутрішній документ Банку у вигляді протоколу, затверджений Кредитним комітетом Банку, що визначає умови, розмір, порядок надання, сплати Кредиту/Кредитної лінії, а також інші умови Договору та Документів забезпечення.
Робочий день	означає день, в який комерційні банки та валютні ринки в Києві та відповідних фінансових центрах країн валют відкриті для проведення операцій та перерахування коштів.
Розрахунково-касове обслуговування	надання Банком Клієнту на підставі укладеного між ними договору послуг, які пов'язані з переказом коштів з/на рахунку/ок цього Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених Генеральним Договором/Зарплатним Договором та Договором з Клієнтом, форму та зміст якого Банк розробляє самостійно.
Реєстр	документ, що містить дані про Клієнтів та Карткові рахунки, а також інформацію щодо сум та порядку розподілу грошових коштів серед Клієнтів.
Розрахунковий цикл	період часу, за який і на дату завершення якого Банк розраховує поточні Боргові зобов'язання Клієнта та суму платежу, що підлягає сплаті. Розрахунковий цикл дорівнює одному місяцю. Розрахунковий цикл індивідуальний та залежить від дати оформлення Договору.
Платіжна система	міжнародна платіжна система (MasterCard WorldWide або Visa International), членом якої є Банк.
Поручитель	юридична особа/фізична особа/ФОП/Самозайнята особа, що уклала з Банком Договір поруки, який є невід'ємною частиною цього Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).
Самозайняті особи	особи, які є фізичними особами - підприємцями або провадять незалежну професійну діяльність.
Сервіс Google Pay/Apple Pay	Система мобільних платежів розроблена Компанією Google/Apple Pay, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою Мобільного пристрою, який працює на платформі Android/iOS. Оплата відбувається через відповідний додаток з використанням технології NFC.
Система Клієнт-Банк	Електронна банківська система Банку для надання Клієнтам послуг дистанційного обслуговування Клієнт-інтернет-банкінг «ОТР Online» та/або Система клієнт-банк «Click ОTRay» (для Клієнтів – Самозайнятих осіб).

Система Інтернет-банкінгу (Система Інтернет-банкінгу «ОТП BANK UA» / Система Інтернет-банкінгу «ОТП SMART»)	програмно-апаратний комплекс Банку для надання Клієнтам – фізичним особам послуг дистанційного обслуговування (автентифікація, доступ до активних і пасивних транзакцій за своїми рахунками та продуктами), а також інших послуг, які надаються Клієнтам з якими Банк уклав відповідний Договір про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію (публічний). До Системи Інтернет-банкінгу включається: Система Інтернет-банкінгу «ОТП SMART» та/або Система Інтернет-банкінгу «ОТП BANK UA».
Скомпрометована Картка	картка, по якій існує ризик використання її в шахрайських цілях. Картка може бути скомпрометована шляхом крадіжки інформації про Картку, несанкціонованому вторгненню в комп'ютерну мережу, обладнання. Інформацію про факт можливої компрометації Картки Банк отримує з власних джерел.
Стандартна процентна ставка	процентна ставка за використання Кредиту, що застосовується для операцій з отримання готівкових коштів та/або яка нараховується на Кредит наданий Клієнту протягом строку дії кожного Розрахункового циклу, що не погашений в повному обсязі Клієнтом до дати закінчення відповідного Платіжного періоду, що слідує за Розрахунковим циклом, в якому було надано Клієнту Кредит.
Стоп-лист	перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.
Фіксована процентна ставка	процентна ставка, яка є незмінною протягом усього строку дії Договору. Встановлений Договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Банком в односторонньому порядку.
Фінансовий номер мобільного телефону	номер мобільного телефону Клієнта, що вказаний у Заяві-анкеті, який використовується для зв'язку із Довідковим центром Банку, з метою Автентифікації Клієнта, для отримання SMS-повідомлень та інших повідомлень від Банку та/або відправлення Клієнтом Банку кодів підтвердження чи іншої текстової інформації, яка необхідна для отримання/надання Банківських послуг за будь-якими договорами, які укладені між Сторонами.
ФОП	фізична особа-підприємець.
Тарифи Банку	перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, є невідомою частиною Договору. Тарифи можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Клієнт повідомляється згідно з умовами Договору (Генерального договору/Зарплатного договору чи/та Договору з Клієнтом). Для обслуговування Організації чи/та Клієнтів в Банку використовуються наступні Тарифи Банку: - Спеціальні Тарифи Банку – Тарифи Банку, що використовуються при обслуговуванні Генерального договору/Зарплатного договору та пов'язаних з ним договорів; - Стандартні Тарифи Банку – Тарифи Банку, що використовуються при обслуговуванні Договору з Клієнтом; - Тарифний пакет.
Тарифний пакет	Тарифи Банку/Тарифний пакет приватного банківського обслуговування (для РВ-Клієнтів) / Тарифний пакет Преміального банківського обслуговування (для Premium Клієнтів). Є невід'ємною частиною Договору.
Вид Картки	Вид платіжного інструменту, що надано Банком у користування Клієнту, який визначено у Заяві-анкеті/Заяві.
Токен	Цифрове представлення Картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Мобільному додатку GOOGLE PAY/ Apple Pay і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою.
Торговець	підприємства (магазини, готелі, ресторани та ін.), що приймають до оплати Картку.

Транзакція	операція з переказу(переміщенню) безготівкових коштів по банківським рахункам або по відображенню на банківських рахунках операцій по зняттю/зарахуванню готівки.
Третя особа	фізична або юридична особа, Поручитель та/або Майновий поручитель, в тому числі представник та/або спадкоємець Клієнта, спадкоємці, близькі особи Клієнта (термін «близькі особи» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання корупції»).
Умови кредитування	Умови обслуговування Кредиту, які імплементовано до Договору та міститься у розділі «8.1.1. Умови кредитування» Договору.
Шахрайські дії	дії, що на думку Банку спрямовані на несанкціоноване незаконне використання Картки (шляхом обману, зловживанням довірою, але не виключно), що суперечить Законодавству та /або умовам Договору.
3-d Secure	технологія, розроблена Платіжними системами Visa International (Verified by VISA) та MasterCard Worldwide (MasterCard SecureCode), яка забезпечує Клієнтам Карток максимально високий рівень захисту операцій, які здійснюються у мережі Інтернет та мінімізує рівень шахрайства за такими операціями.
CVC (card verification code) або CVV-2 (card verification value 2)	тризначний код перевірки дійсності Картки. Наноситься на смугу для підпису Клієнта після номера Картки, або після останніх 4-х цифр номера Картки, способом індект-друку. Використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції з використанням голосової авторизації або без присутності Картки.
SMS-інформування	Банківська послуга, яку надає Банк, шляхом насилання інформації про баланс Карткового рахунку, проведені Платіжні операції, інші повідомлення Банку за допомогою SMS-повідомлень на Фінансовий номер мобільного телефону, який Клієнт зазначає у Заяві-анкеті чи у відповідній заяві до Банку.
NFC (Near Field Communication)	«Зв'язок на невеликих відстанях» — технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «за один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між Мобільними пристроями та безконтактними платіжними терміналами.
PUSH- повідомлення	коротке спливаюче повідомлення, яке відображається на екрані мобільного пристрою (поверх інших вікон запущених програм), на якому встановлено мобільний додаток, який відноситься до Системи Інтернет-Банкінгу та який має активне підключення до мережі Інтернет.
SMS-повідомлення	електронні/текстові повідомлення, в тому числі SMS (Short Message Service), які направляються/отримуються з використанням мобільного зв'язку або мережі Інтернет, або із застосуванням інших сервісів доставки за власним рішенням Банку (як існуючих, наприклад: Viber, WhatsUp, Telegram, Push-повідомлень, так і тих, що будуть доступні в майбутньому) на мобільний телефон із відповідною платформою (операційною системою) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку чи у інший доступний спосіб, коли такі повідомлення можуть бути доставлені з території неокупованої України/на територію неокупованої України.

Терміни, що використовуються в Заяві-анкеті, Заяві, Договорі з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Договорі/Кредитному договорі/Заяві-анкеті/Договорі поруки/Договорі забезпечення/Договорі застави майнових прав вимог та можуть використовуватись, як в однині так і в множині.

3. Предмет Договору

3.1. За цим Договором Банк, на підставі укладеної Сторонами Заяви-анкети/Заяви/Касового документа, відкриває Клієнту Картковий рахунок, видає Клієнту/Держателю такі платіжні інструменти як Платіжні картки та/або здійснює Платіжні операції за Картковим рахунком. Валюту Карткового рахунку Сторони визначають у Заяві-анкеті/Заяві.

3.1.1. Назва Договору змінюється із «Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) (публічний)» на «Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)». Усі права та обов'язки, що були набуті Сторонами до зміни назви Договору, продовжують діяти у відповідності до умов діючої редакції цього Договору про видачу та обслуговування

платіжних карток (публічний). У разі посилання на стару назву Договору - «Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) (публічний)» у підписаних між Сторонами договорах, Заявах-анкетах, Сторони вважатимуть цей «Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний)».

3.2. Договір є змішаним, в якому містяться елементи різних договорів. За Договором Клієнту можуть надаватися декілька різних видів послуг: - відкриття Карткового рахунку; - видача і обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих) та/або (корпоративних), - кредитування (встановлення Кредитної лінії до Карткового рахунку); - забезпечення за Договором; - надання Платіжних послуг, відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги».

У випадку оформлення Кредиту згідно Договору/Кредитного договору та до моменту закриття Кредитної лінії, Банк здійснює обслуговування Карткового рахунку за Дебетово-кредитовою схемою.

3.2. Договір є публічним і вважається укладений Сторонами у дату підписання Сторонами індивідуальної частини до Договору у формі Заяви-анкети / Заяви/ Кредитного договору / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору забезпечення / Касового документа. Датою (днем) відкриття Карткового рахунку вважається дата укладення Сторонами Заяви-анкети (щодо відкриття Карткового рахунку), яка вважається датою укладення Договору.

3.3. Клієнт має право, за згодою Банку, відкривати у Банку необмежену кількість Карткових рахунків, для чого Сторони кожного разу укладають відповідну Заяву-анкету/Заяву. Клієнт/Держатель отримує Картку у користування у порядку, визначеному Договором, та використовує її для здійснення розрахунків як на території України, так і за її межами. Банк має право передати Картку в користування Клієнту через партнерів-посередників Банку, з яким Банк уклав відповідний договір про співпрацю.

3.5. Ціною Договору є сума грошових коштів, яку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку згідно умов Договору, що складається з суми плати за Банківську послугу. У випадку визначення зобов'язань Клієнта в валюті іншій, ніж гривня, ціна Договору дорівнює гривневому еквіваленту таких зобов'язань із застосуванням офіційного курсу гривні до відповідної(их) іноземної(их) валюти(валют), встановленого НБУ на відповідну(і) дату(и) визначення.

3.6. Сторони, зокрема, визначили Договором наступні умови:

- 1) Вид платіжного інструменту (Вид Картки), що надано Банком у користування Клієнту (визначено у Заяві-анкеті/Заяві);
- 2) порядок надання в користування Картки Клієнту (визначено у розділі «6.1. Порядок отримання та використання Платіжної Картки» Договору);
- 3) перелік Платіжних операцій та інших фінансових операцій, які Клієнт має право здійснювати з використанням Картки, правила та максимальний строк їх виконання (визначено у розділах «4. Особливості надання Платіжних послуг», «6. Особливості отримання та використання Платіжної Картки» Договору);
- 4) щодо розміру Незнижувального залишку коштів на Картковому рахунку (визначено у п. 6.1.2. Договору);
- 5) порядок кредитування Клієнта під час здійснення операцій з використанням Картки (визначено у розділі «8. Кредитування» Договору);
- 6) порядок визначення курсу перерахунку іноземної валюти, що застосовується Банком під час використання Картки Клієнтом (визначено у розділі «7. Порядок установа курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти» Договору);
- 7) порядок та терміни/строки розрахунків між Клієнтом та Банком (визначено у розділі «4. Особливості надання Платіжних послуг» Договору);
- 8) підстави, за яких Банк має право списувати кошти з Карткового рахунку Клієнта (Договірне списання) (визначено у розділі «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)» Договору);
- 9) щодо Тарифів Банку на обслуговування операцій з використанням Картки на дату укладення Заяви-анкети (Договору), порядок повідомлення Клієнта про їх зміну та отримання згоди та/або відмови Клієнта щодо такої зміни (визначено у розділах «6.1. Порядок отримання та використання Платіжної Картки» та «10. Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору» Договору);
- 10) інформацію про ліміти та/або обмеження за операціями з використанням Картки, порядок їх зміни (визначено у розділі «6.3. Карткові Ліміти» Договору);
- 11) право Клієнта на одержання інформації про операції, здійснені з використанням Картки, інформації про операції за Картковим рахунком, періодичність та порядок її отримання (визначено у пункті «4.1.3. Надання інформації під час виконання Платіжних операцій», у пункті «4.4.13. Виписка за Картковим рахунком», у пункті «8.1.2.16. Інформація про Боргові зобов'язання», у розділі «20. Способи комунікації» Договору);
- 12) порядок забезпечення Банком та Клієнтом заходів безпеки під час користування Карткою (визначено у розділі «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору);
- 13) право Банку зупинити або припинити право Клієнта на використання Картки в разі порушення Клієнтом умов її використання, визначених Договором (визначено у пункті (з підпунктами) «4.4. Інші особливості розрахункового обслуговування Карток», розділі «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору);

14) право Банку зупинити або припинити право Клієнта на використання платіжного Картки з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (визначено у розділі «23. Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом Договору» Договору);

15) підстави, за яких Банк має право зупинити Платіжну операцію із зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта, з урахуванням вимог законодавства України (визначено у пункті «4.4. Інші особливості розрахункового обслуговування Карток» Договору);

16) право Клієнта зупинити/припинити використання Картки за його зверненням (визначено у розділі «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору);

17) процедуру взаємодії між Банком та Клієнтом на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання Платіжної операції (визначено у розділі «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору);

18) процедуру взаємодії між Банком та Клієнтом у разі здійснення помилкових, неналежних Платіжних операцій та порядок звернення Клієнта за відшкодуванням збитків, завданих йому в результаті проведених Платіжних операцій (визначено у розділах «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)», «14. «Права, обов'язки, відповідальність Сторін» Договору);

19) інформацію про строк дії Договору, порядок внесення змін до Договору, умови припинення Договору (визначено у розділі «10. Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору» Договору);

20) інформацію про механізм захисту прав Клієнта та порядок врегулювання спірних питань, що виникають під час використання Клієнтом Картки (визначено у розділі «29. Вирішення спорів» Договору);

21) відповідальність Банку та Клієнта (визначено у розділі «14. Права, обов'язки, відповідальність Сторін» Договору);

22) інші умови визначені Сторонами у Заяві-анкеті, Договорі, Тарифами Банку.

3.7. ЕЛЕКТРОННА ВЗАЄМОДІЯ СТОРІН.

3.7.1. Простий Електронний Підпис Клієнта. Шляхом підписання Заяви-анкети та приєднання до умов публічного Договору про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, Сторони, на умовах, визначених Заявою-анкетною, цим Договором та Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, попередньо визнали, що Простий Електронний Підпис Клієнта є аналогом власноручного підпису Клієнта та його накладення на електронні документи під час електронної взаємодії Сторін має рівнозначні юридичні наслідки як із власноручним підписом Клієнта.

Застереження: Умови електронної взаємодії Сторін з використанням Простого Електронного Підпису Клієнта визначаються Сторонами у Заяві-анкеті та/або у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, що розміщений на Офіційному сайті Банку.

3.7.2. Дія.Підпис Клієнта. Шляхом підписання Заяви-анкети та приєднання до умов публічного Договору про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, Сторони, на умовах, визначених Заявою-анкетною, цим Договором та Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, визнають, що Дія.Підпис Клієнта, який є аналогом власноручного підпису Клієнта та його накладення на електронні документи під час електронної взаємодії Сторін має рівнозначні юридичні наслідки як із власноручним підписом Клієнта.

Застереження: Умови електронної взаємодії Сторін з використанням Дія.Підпис Клієнта визначаються Сторонами у Заяві-анкеті, Договорі та/або у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, що розміщений на Офіційному сайті Банку.

3.7.3. Удосконалений Електронний Підпис Клієнта. Шляхом підписання Заяви-анкети та приєднання до умов публічного Договору про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, Сторони, на умовах, визначених Заявою-анкетною, цим Договором та Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, попередньо визнали, що Удосконалений Електронний Підпис Клієнта є аналогом власноручного підпису Клієнта та його накладення на електронні документи під час електронної взаємодії Сторін має рівнозначні юридичні наслідки як із власноручним підписом Клієнта.

Застереження: Умови електронної взаємодії Сторін з використанням Удосконаленого Електронного Підпису Клієнта визначаються Сторонами у Заяві-анкеті та/або у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, що розміщений на Офіційному сайті Банку.

3.7.4. Удосконалений Електронний Підпис Банку. Шляхом підписання Сторонами Заяви-анкети, Сторони, на умовах, визначених Заявою-анкетною, цим Договором та Договором про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, попередньо узгодили, що Удосконалений Електронний Підпис Банку є аналогом власноручного підпису уповноваженого представника Банку та його накладення на електронні документи під час електронної взаємодії Сторін має рівнозначні юридичні наслідки як із власноручним підписом уповноваженого представника Банку.

Застереження: Особливості та умови електронної взаємодії Сторін з використанням Удосконаленого Електронного Підпису Банку визначаються Сторонами у Заяві-анкеті та/або у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, що розміщений на Офіційному сайті Банку.

4. Особливості надання Платіжних послуг

Умови Договору про надання платіжних послуг частково імплементовано як до цього спеціального розділу Договору, так і до інших розділів Договору.

4.1. Загальні умови надання Платіжних послуг

4.1.1. Банк на підставі Договору та Тарифів Банку надає Клієнту Платіжні послуги (у тому числі виконання окремих або разових Платіжних операцій, відкриття та обслуговування рахунків тощо). Платіжні операції, що здійснюються на території України за допомогою Картки, виконуються тільки у гривні.

4.1.2. **Інформація, що надається Клієнту до укладення Договору.** Перед укладенням Договору Банк на усний запит Клієнта надає Клієнту на безоплатній основі в усній формі інформацію про умови, що стосуються надання Платіжної послуги. Шляхом підписання Заяви-анкети/Касового документа Клієнт підтверджує, що отримав від Банку всю необхідну йому інформацію, яка надається перед укладенням Договору відповідно до Законодавства.

4.1.3. Надання інформації під час виконання Платіжних операцій.

4.1.3.1. Перед ініціюванням Платіжної операції на усний запит Клієнта-Платника Банк надає Клієнту-Платнику в усній формі інформацію, що передбачена ч. 1 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги».

Після ініціювання Платіжної інструкції на усний запит Клієнта-Ініціатора Банк надає Клієнту-Ініціатору в усній формі інформацію, що передбачена ч. 2 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги».

Після виконання Платіжної операції на усний запит Клієнта-Платника Банк не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі надає Клієнту-Платнику в усній формі інформацію, що передбачена ч. 4 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги», про кожну виконану Банком Платіжну операцію за рахунком Клієнта-Платника.

Після виконання Платіжної операції на усний запит Клієнта-Отримувача Банк не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі надає Клієнту-Отримувачу в усній формі інформацію, що передбачена ч. 5 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги», про кожну виконану Банком Платіжну операцію за рахунком Клієнта-Отримувача.

4.1.3.2. Банк надає Клієнту інформацію про:

4.1.3.2.1. Кожну здійснену Платіжну та/або іншу операцію, здійснену з використанням Картки не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі в усній формі на усний запит Клієнта;

4.1.3.2.2. Кошти, списані Банком із Карткового рахунку, за обслуговування Картки та операцій, здійснених з її використанням, не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі в усній формі на усний запит Клієнта;

4.1.3.2.3. Курс перерахунку іноземної валюти, що застосовувався під час здійснення Платіжних операцій (на вимогу Клієнта) на безоплатній основі не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця в усній формі на усний запит Клієнта.

4.1.3.3. Додатково до безкоштовної наданої Банком інформації або інформації, що запитується Клієнтом частіше, ніж 1 (один) раз на календарний місяць, визначеної у пунктах 4.1.3.1. - 4.1.3.2. Договору, за окремим запитом Клієнта інформація, визначена у пунктах 4.1.3.1. - 4.1.3.2. Договору, може бути надана Банком також і у письмовому вигляді на паперовому носії, але вже у відповідності до Тарифів Банку. Клієнт розуміє, що він може отримувати послуги з отримання інформації від Банку як безоплатно (згідно з п.п. 4.1.3.1. - 4.1.3.2. Договору), так і додатково до безоплатних - відповідно до Тарифів Банку, шляхом замовлення таких послуг за власним бажанням.

4.1.4. Порядок виконання Платіжних інструкцій.

4.1.4.1. Платіжна інструкція може бути надана до Банку у паперовій або електронній формі, встановленій Банком, за виключенням випадків, визначених Законодавством. Платіжна інструкція в паперовій формі, Ініціатором якої є Клієнт, може бути подана до будь-якого відділення Банку. Платіжна інструкція, в електронній формі, Ініціатором якої є Клієнт, повинна подаватися виключно засобами Системи Інтернет-банкінгу (якщо Клієнт-самозайнята особа - Системи Клієнт-Банк). Платіжна інструкція, Ініціатором якої є стягувач, подається до Банку в порядку, передбаченому Законодавством. У випадку наявності будь-яких помилок у заповненні Платіжної інструкції, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, шкоду або втрати, понесені Клієнтом та/або будь-якою третьою особою внаслідок виконання Банком такої Платіжної інструкції.

4.1.5. Згода Клієнта-Платника на виконання Платіжної операції та відкриття згоди на виконання Платіжної операції.

4.1.5.1. Шляхом підписання/подачі Платіжної інструкції Клієнт-Платник надає свою згоду на виконання Банком кожної Платіжної операції згідно з такою Платіжною інструкцією, якщо інше не визначено Договором. З моменту підписання/подачі Клієнтом-Платником Платіжної інструкції, як це передбачено п. 4.1.4. Договору, **Платіжна операція вважається акцептованою Клієнтом.**

4.1.5.2. Якщо інші строки не передбачені Договором та/або будь-яким іншим договором між Банком та Клієнтом, до моменту списання коштів з рахунку Клієнта, відкритого у Банку, або до настання Дати валютування Платіжної інструкції Клієнт-Платник має право відкликати свою згоду на виконання Платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного Розпорядження про відкриття згоди на виконання Платіжної операції. Таке **Розпорядження про відкриття згоди на виконання Платіжної операції** згідно із зразком (формою), затвердженою Банком внутрішніми документами, може бути подано до відділення Банку, де

подавалася Платіжна інструкція у паперовій формі або в електронній формі, якщо Платіжна інструкція подавалася в електронній формі засобами Системи Інтернет-банкінгу (а якщо Клієнт самозайнята особа – засобами Системи Клієнт-Банк), якщо технічно Банком буде налаштовано можливість опрацювання таких розпоряджень в електронній формі. У випадку, якщо подане Клієнтом Розпорядження про відкриття згоди на виконання Платіжної операції містить будь-які помилки або подане Банку не за затвердженою Банком формою, Банк має право не приймати до виконання таке Розпорядження про відкриття згоди на виконання Платіжної операції.

У випадку відкриття Клієнтом свого Розпорядження про відкриття згоди на виконання Платіжної операції в порядку, передбаченому п. 4.1.5. Договору, така Платіжна операція Банком не виконується, а Платіжна інструкція повертається без виконання. Згода на виконання Платіжної операції (пов'язаних між собою Платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом - Платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції (згідно п. 4.1.7.3. Договору). У випадках, передбачених Законодавством, Банк може виконувати Платіжні операції без отримання згоди Клієнта/стягувача/обтягувача на їх виконання.

4.1.6. Прийняття до виконання Платіжної інструкції. Якщо інше не передбачено Договором, Банк приймає до виконання Платіжну інструкцію в порядку та у строки, передбачені Законодавством.

4.1.7. Відкриття Платіжної інструкції.

4.1.7.1. Платіжна інструкція може бути відкликана:

4.1.7.1.1. Платником - під час Дебетового або Кредитового переказу до моменту списання коштів з рахунку Платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг Платника, а в разі ініціювання Дебетового переказу - додатково, за умови погодження з Отримувачем;

4.1.7.1.2. Отримувачем - під час Дебетового переказу до моменту списання коштів з рахунку Платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг Платника;

4.1.7.1.3. стягувачем або обтягувачем - до моменту списання коштів з рахунку Платника;

4.1.7.1.4. Платником - до настання Дати валютування, за умови надання Розпорядження про відкриття Платіжної інструкції до кінця Операційного часу, що передує Даті валютування.

4.1.7.2. Для відкриття Платіжної інструкції особа, яка відповідно до п. 4.1.7.1. Договору та/або Законодавства має право на відкриття Платіжної операції, надає Банку Розпорядження про відкриття Платіжної інструкції. Таке *Розпорядження про відкриття Платіжної інструкції* згідно із зразком (формою), затвердженою Банком внутрішніми документами, може бути подано до відділення Банку, де подавалася Платіжна інструкція у паперовій формі або в електронній формі, якщо Платіжна інструкція подавалася в електронній формі засобами Системи Інтернет-банкінгу (а якщо Клієнт самозайнята особа – засобами Системи Клієнт-Банк), якщо технічно Банком буде налаштовано можливість опрацювання таких розпоряджень в електронній формі. У випадку, якщо подане Клієнтом Розпорядження про відкриття Платіжної інструкції містить будь-які помилки або подане Банку не за затвердженою Банком формою, Банк має право не приймати до виконання таке Розпорядження про відкриття Платіжної інструкції. У випадку відкриття Клієнтом свого Розпорядження про відкриття Платіжної інструкції в порядку, передбаченому п. 4.1.7. Договору, така Платіжна інструкція Банком не виконується, а Платіжна інструкція повертається без виконання. У випадку, якщо Ініціатором Платіжної операції за відповідної Платіжною інструкцією є стягувач, то відкриття таких Платіжних інструкцій здійснюється в порядку, передбаченому Законодавством.

4.1.7.3. **Момент безвідкличності.** Після списання коштів з рахунку Платника або настання Дати валютування Платіжної інструкції для Ініціатора настає момент безвідкличності Платіжної інструкції.

Настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

Якщо Платіжна операція ініціюється через надавача платіжних послуг з ініціювання Платіжної операції, Платник не має права відкликати Платіжну інструкцію після надання надавачу платіжних послуг з ініціювання Платіжної операції згоди на ініціювання такої Платіжної операції.

4.1.7.4. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.

4.1.7.5. Банк не має права виконувати Платіжну операцію, якщо Платіжна інструкція відкликана Клієнтом-Платником відповідно до умов Договору та Законодавства.

4.1.8. Строки виконання Платіжних операцій та доступність коштів.

4.1.8.1. Банк виконує Платіжні операції у строки та в порядку, що передбачені Законодавством, якщо інше не встановлено Договором або іншими договорами між Клієнтом та Банком.

4.1.8.2. Банк забезпечує Клієнту доступність коштів за Платіжною операцією негайно після їх зарахування на рахунок Клієнта, якщо інше не встановлено Договором або іншими договорами між Клієнтом та Банком.

4.1.8.3. Банк забезпечує виконання Платіжної операції в повній сумі, що зазначена у Платіжній інструкції із врахуванням комісії Банку та виключно в межах доступного залишку грошових коштів на рахунок Клієнта, якщо інше не встановлено Договором або іншими договорами між Клієнтом та Банком, Законодавством.

4.1.8.4. У випадку зарахування на рахунок Банку коштів, що повернуті надавачем платіжних послуг Отримувача за Платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку Отримувача, Банк протягом 5 (п'яти) робочих днів після зарахування таких коштів інформує Клієнта-Платника про повернення

таких коштів шляхом здійснення телефонного дзвінка на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, який визначений Сторонами у Заяві-анкеті, або на контактний номер телефону, вказаний в Касовому документі, а у разі, якщо у Касовому документі Клієнт-Платник не зазначив контактний номер телефону – такі кошти будуть повернуті йому у разі, якщо він звернеться за їх поверненням («до запитання»). Таке повернення коштів «до запитання» можливе протягом 3 (трьох) календарних років з дня зарахування на рахунок Банку коштів, що повернуті надавачем платіжних послуг Отримувача.

Якщо протягом 3 (трьох) календарних років з дня зарахування на рахунок Банку коштів, що повернуті надавачем платіжних послуг Отримувача, Клієнт не з'явився до Банку за їх отриманням, сума такого платежу зараховується на рахунок доходів Банку.

4.1.9. Порядок повернення коштів Платнику за Платіжними операціями, ініційованими Отримувачем.

4.1.9.1 Платник має право на відшкодування суми виконаної акцептованої Платіжної операції, ініційованої Отримувачем, за умови одночасного виконання таких умов:

1) згода Платника на виконання Платіжної операції не містить точної суми Платіжної операції;

Застереження: Платник погоджується, що визначений певний відсоток від суми Платіжної операції у Тарифах Банку вважається точно визначеною сумою Платіжної операції, яка проводиться з метою оплати комісійної винагороди Банку.

2) сума Платіжної операції перевищує максимальну суму Платіжних операцій, визначену умовами договору між Платником та Отримувачем, про які Платник письмово повідомив Банк.

4.1.9.2. На письмовий запит Банку Платник зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, передбачених п. 4.1.9.1. Договору.

4.1.9.3. Клієнт-Платник протягом 60 (шестидесяти) календарних днів після списання коштів з його рахунку, який відкритий у Банку, має право подати письмовий запит до Банку з вимогою відшкодування суми Платіжної операції, визначеної у п. 4.1.9. (з підпунктами) Договору.

4.1.9.4. Така **Вимога про відшкодування суми Платіжної операції** згідно із зразком (формою), затвердженою Банком внутрішніми документами, може бути подано на паперовому носії Клієнтом-Платником до відділення Банку, де обслуговується Клієнт-Платник і заведена його справа з юридичного оформлення рахунку (а якщо Клієнт-Платник самозайнята особа – засобами Системи Клієнт-Банк), якщо технічно Банком буде налаштовано можливість опрацювання таких розпоряджень в електронній формі. У випадку, якщо подана Клієнтом **Вимога про відшкодування суми Платіжної операції** містить будь-які помилки або подана Банку не за затвердженою Банком формою, Банк має право не приймати до виконання таку **Вимогу про відшкодування суми Платіжної операції**.

4.1.9.5. Банк, зобов'язаний протягом 10 (десяти) робочих днів з дня отримання Вимоги про відшкодування суми Платіжної операції відшкодувати йому суму Платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі.

4.1.10. Підпис Клієнта на Заяві-анкеті/Касовому документі підтверджують про згоду з умовами Договору про надання платіжних послуг, про які поінформовано Клієнта до проведення касової/Платіжної операції та є підставою для проведення Платіжної операції. Підпис Клієнта, проставлений у Платіжній інструкції про згоду з умовами Договору про надання платіжних послуг, прирівнюється до підпису Платника/Ініціатора/Отримувача про проведену Платіжну операцію.

4.2. Особливості касових операцій

4.2.1. Особливості проведення Банком Касових операцій визначено у Договорі про відкриття та обслуговування банківського рахунку в іноземній та національній валюті для фізичних осіб та РКО (публічному) / Договору про надання банківських послуг фізичним особам-підприємцям та іншим самозайнятим особам, до якого Клієнт приєднується, шляхом підписання Касового документа під час обслуговування у касах / відділеннях Банку.

4.2.2. У випадках, якщо це дозволено Законодавством та/або правилами Платіжної системи, Держателі можуть отримати готівку в іноземній валюті з Карткових рахунків, відкритих в іноземній валюті, в касах та/або АТМ Банку.

4.3. Особливості безготівкових розрахунків

4.3.1. Банк приймає до виконання/виконує Платіжну інструкцію Клієнта, оформлену відповідно до вимог Законодавства та яка надійшла протягом Операційного часу у той самий Операційний день, відповідно Платіжна інструкція, що надійшла після закінчення Операційного часу, Банк приймає до виконання/виконує не пізніше наступного Операційного дня.

4.3.2. Клієнт має право оформити Платіжну інструкцію в національній валюті, іноземній валюті або банківських металах в електронній або паперовій формі, за формою, затвердженій та запропонованій Банком Клієнту. Платіжна інструкція у паперовій формі подається Клієнтом до відділення Банку. Платіжна інструкція у електронній формі заповнюється Клієнтом у Системі Інтернет-банкінгу (якщо Клієнт-самозайнята особа, то у Системі Клієнт-Банк).

4.3.3. Банк виконує Платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, визначених Законодавством) та виключно в межах залишку грошових коштів на рахунку Клієнта, якщо інше не встановлено Договором або іншими договорами між Клієнтом та Банком.

4.3.4. Інші особливості безготівкових Платіжних операцій, у разі проведення Платіжних операцій за допомогою Системи Інтернет-банкінгу, Сторони визначили у Договорі про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію, що розміщений на Офіційному сайті Банку.

4.4. Інші особливості розрахункового обслуговування Карток

4.4.1. Банк забезпечує зарахування коштів на Картковий рахунок протягом 3-х Банківських днів з моменту їх надходження від третіх осіб на рахунок Банку. Клієнт вносить кошти готівкою або перераховує кошти на Картковий рахунок із свого Поточного рахунку у відповідності з Договором та Законодавством.

4.4.2. Клієнт доручає Банку в порядку передбаченому Договором, самостійно списувати з Карткового чи/та Поточного рахунку грошові кошти на суми будь-яких операцій з використанням Картки, будь-яких інших платіжних зобов'язань Клієнта перед Платіжною системою та/або Банком.

4.4.3. Банк відновлює розрахункове обслуговування Клієнта протягом 5-ти Банківських днів з моменту ліквідації заборгованості Клієнта по Картковому рахунку.

4.4.4. Картковий рахунок може бути відкритий в доларах США, ЄВРО, або у національній валюті України (гривні / УАН). Валюта Карткового рахунку вказується у Заяві-анкеті, на підставі якої Картковий рахунок відкривався. Кошти Карткового рахунку можуть бути використані Клієнтом тільки для розрахунків по операціях з Карткою, якщо інше не передбачено Договором з Клієнтом.

4.4.5. Банк Дебетує Картковий рахунок на всі суми, пов'язані з витратами, що виникають при видачі Картки, її поновленні та використанні, а також при розірванні Договору.

4.4.6. Клієнт має право розраховуватися з Банком в один з таких способів:

- внесенням готівкових коштів;
- перерахуванням грошей з іншого рахунку, в т.ч. з іншого банку;
- зарахування заробітної плати та інших платежів від Організації;
- перерахування коштів за реквізитами Картки, в т.ч. з іншого банку.

4.4.7. Платіж набирає чинності, якщо його отримано за адресою, вказаною Банком, і Картковий рахунок Кредитовано.

4.4.8. Банк нараховує проценти на залишок коштів на Картковому рахунку Клієнта, якщо це визначено Тарифами Банку. Розмір процентної ставки, в залежності від Виду Картки, визначається Тарифами Банку. Проценти розраховуються, згідно Тарифів Банку, за кожний календарний день розміщення коштів на Картковому рахунку. Розраховані зазначеним чином проценти нараховуються щоденно і зараховуються на Картковий рахунок Клієнта в День Білінгу.

4.4.9. Клієнт зобов'язаний оплатити всі витрати та інші платежі, що виникають у зв'язку з використанням Картки/Карткового рахунку. Всі послуги Банку оплачуються згідно з Тарифами Банку. За обслуговування Неактивного Карткового рахунку Банк має право стягувати плату, визначену Тарифами Банку.

4.4.10. Плата Банку за емісію Карток, обмін та їх поновлення сплачується Клієнтом або списується з Карткового рахунку Клієнта при відкритті Карткового рахунку або при обміні чи оновленні Картки.

4.4.11. **Контроль з боку Банку за Платіжними операціями.** Банк має право запросити у Клієнта та/або у Платника/Ініціатора переказу документи (інформацію), що свідчать про правомірність зарахування/переказу, в тому числі внесення / зняття готівкових коштів на/з рахунків Клієнта та відстрочити виконання переказу / зарахування, в тому числі внесення / зняття готівкових коштів на/з рахунків Клієнта, що відкриті у Банку, за окремими видами операцій, зокрема, але не виключно:

- з метою здійснення валютного нагляду та/або фінансового моніторингу;
- з метою контролю режимів рахунку, що визначені нормативно-правовими актами НБУ;
- з метою застосування ризик-орієнтованого підходу, визначеному внутрішніми документами Банку.

4.4.11.1. Банк повертає кошти Клієнту/Платнику/Ініціатору переказу та/або відмовляє у зарахуванні/переказу, в тому числі у внесенні/знятті готівкових коштів, проведенні Платіжної операції, та/або залишає без виконання Платіжну операцію у разі:

- якщо Клієнт та/або Платник/Ініціатор переказу не надали Банку документи (інформацію), що свідчать про правомірність зарахування/переказу/зняття чи внесення готівкових коштів або надані документи та суть операції/діяльності Клієнта можуть нести ризики для Банку, в рамках застосування ризик-орієнтованого підходу;
- якщо здійснення зарахування/переказу/зняття чи внесення готівкових коштів суперечить режиму рахунку Клієнта/Платника/Ініціатора, що визначений нормативно-правовими актами НБУ, Договором чи Законодавством.
- Банк має право для встановлення правомірності Платіжної операції зупинити завершення Платіжної операції на час, передбачений Законодавством, в тому числі зупинити зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів;
- Банк, в разі невідповідності номера Карткового рахунку Клієнта-Отримувача має право зупинити проведення Платіжної операції у порядку та у строки, визначених Законодавством.

4.4.11.2. Банк має право повернути Платіжну інструкцію Клієнта, відмовитися від виконання Платіжної інструкції Клієнта або у проведенні Платіжної операції та залишає без виконання Платіжну операцію у порядку та на підставах, визначених Законодавством та/або Договором.

4.4.12. Обмеження за операціями з використанням Картки.

4.4.12.1. Забороняється використовувати Карткові рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

4.4.12.2. За Картковими рахунками в національній валюті фізичних осіб - резидентів здійснюються всі види Розрахунково-касових операцій відповідно до умов Договору та вимог Законодавства, які не пов'язані із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

4.4.12.3. За Картковими рахунками в національній валюті фізичних осіб - підприємців / фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, здійснюються всі види Розрахунково-касових операцій відповідно до умов Договору та Законодавства, **крім операцій, пов'язаних із власними потребами**. Ці особи після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених Законодавством, мають право перерахувати кошти з таких рахунків на власні поточні рахунки, відкриті для власних потреб.

4.4.12.4. Клієнти здійснюють валютні операції за Картковими рахунками відповідно до валютного Законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

4.4.13. Виписка за Картковим рахунком. Виписка за Картковим рахунком включає в себе перелік Платіжних операцій, проведених Клієнтом по Картковому рахунку, включаючи платежі на користь Банку, а також баланс Карткового рахунку.

4.4.13.1. Клієнт має можливість в будь-який зручний для себе час сформувати безоплатно Виписку за Картковим рахунком в Системі Інтернет-банкінгу/Системі «ОТР SMART» або шляхом оформлення запиту через Офіційний сайт Банку за наступним посиланням: «Приватним клієнтам» / «Платіжні картки» / «[Замовлення виписки на e-mail](#)». Виписка по Картковому рахунку може бути сформована за заданий Клієнтом період та містить всі проведені Клієнтом операції по Картковому рахунку та за допомогою всіх Карток, що відкриті до даного Карткового рахунку.

4.4.13.2. Клієнт має право звернутися на відділення Банку і запросити в усній формі, але не частіше одного разу на місяць, Виписку за Картковим рахунком, яку Банк надає Клієнту безоплатно, або Банк може безоплатно надіслати Виписку за Картковим рахунком на запит Клієнта в усній формі, в тому числі зателефонувавши до Довідкового центру, але не частіше одного разу на місяць, на електронну адресу Клієнта, що зазначена у Заяві-анкеті. При цьому Банк не несе відповідальності за втрату Виписки за Картковим рахунком або розголошення зазначеної у ній інформації під час пересилання електронною поштою. Неотримання Виписки за Картковим рахунком не звільняє Клієнта від виконання його зобов'язань за Договором.

4.4.13.3. Керуючись положеннями статті 207 Цивільного кодексу України, Сторони погодили, що Банк під час надання Клієнту Виписки за Картковим рахунком, квитанцій, тощо може використовувати факсимільне або інше електронне відтворення підпису посадової особи Банку та/або печатки Банку за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання/факсиміле.

4.4.13.4. Якщо Клієнт виявив розбіжності між операціями та сумами, вказаними у Виписці за Картковим рахунком і фактично проведеними, то протягом 15-ти календарних днів після закінчення чергового Розрахункового циклу він повинен письмово проінформувати про це Банк з додаванням необхідних платіжних документів, у протилежному разі Виписка за Картковим рахунком вважатиметься підтвердженою і подальші претензії Клієнта Банком не приймаються.

4.4.13.5. Банк щороку, на вимогу Клієнта, станом на 01 січня, надає Клієнту Виписки за Картковими рахунками. Якщо Клієнт не надав Банку підтвердження до 01 лютого поточного року про залишки на Картковому рахунку, залишки по Картковому рахунку вважаються підтвердженими Клієнтом.

4.5. Здійснення безконтактних платежів з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay

4.5.1. Сервіс Google Pay / Apple Pay - система мобільних платежів розроблена Компанією Google / Apple, яка дозволяє здійснювати платіжні транзакції за допомогою Мобільних пристроїв, такими пристроями можуть бути смартфони, планшети, годинники на платформі Android / iOS. Оплата відбувається через відповідний додаток з використанням технології NFC. Сервіс Google Pay / Apple Pay підтримується на пристроях з операційною системою Android версії 4.4 і вище/ iOS, без root-доступу.

4.5.2. Для здійснення операцій за допомогою Сервісу Google Pay / Apple Pay на мобільний пристрій необхідно встановити Мобільний додаток Google Pay / Apple Pay та зареєструвати в ньому Картку, надавши реквізити, які вимагає ввести Мобільний додаток Google Pay/ Apple Pay.

4.5.3. Банк здійснює перевірку введених реквізитів в Мобільний додаток Google Pay/ Apple Pay, а також проводить автентифікацію Держателя Картки одним з двох способів:

- з використанням одноразового пароля, направленою Держателю Картки в SMS -повідомленні;
- шляхом проходження Держателем Картки процедури перевірки через Довідковий центр Банку у порядку, встановленому Банком.

4.5.4. Після реєстрації Картки в Мобільному додатку Google Pay / Apple Pay в захищеному сховищі Мобільного пристрою формується і зберігається Токен.

4.5.5. Клієнт може зареєструвати декілька Карток в Мобільному додатку Google Pay / Apple Pay.

4.5.6. З використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay Держатель Картки за допомогою відповідного Мобільному додатку Мобільного пристрою може здійснювати платежі через POS-термінал, який підтримує NFC-операції, здійснювати платежі в Мобільних додатках Google Pay / Apple Pay на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через Сервіс Google Pay / Apple Pay.

4.5.7. Видалення підключеної Картки з Сервісу Google Pay здійснюється шляхом видалення Токену в Мобільному додатку Google Pay / Apple Pay, або шляхом звернення до Довідкового центру Банку, (якщо Мобільний пристрій було викрадено/втрачено).

4.5.8. Держатель зобов'язаний видалити Токен з Мобільного додатку Google Pay / Apple Pay у наступних випадках:

- у випадку зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам;
- одержання третіми особами несанкціонованого доступу до Мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою тощо;
- перед знищенням, перед передачею Мобільного пристрою в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.

4.5.9. Клієнт несе відповідальність за:

- конфіденційність одноразових паролів, паролів, ПІН-кодів, інших засобів доступу Клієнта до Мобільного пристрою, Мобільного додатку Google Pay / Apple Pay, Картки, Токену;
- наявність обмежень доступу до Мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявності та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої;
- недопущення використання третіми особами Мобільного пристрою зі встановленим на ньому Мобільним додатком Google Pay / Apple Pay;
- за операції, здійснені за допомогою Сервісу Google Pay на Мобільному пристрої Клієнта;
- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену;
- видалення Токену з Мобільного додатку Google Pay перед видаленням Мобільного додатку Google Pay з Мобільного пристрою;
- видалення Токену перед знищенням, перед передачею Мобільного пристрою в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням;
- виконання інструкцій та правил роботи з Мобільним додатком Google Pay/ Apple Pay.

4.5.10. Банк відповідає за збереження грошових коштів на Картковому рахунку та виконання операцій за Картковим рахунком за умови дотримання Клієнтом Договору.

4.5.11. Банк не несе відповідальності за:

- роботу Сервісу Google Pay / Apple Pay та Мобільного пристрою;
- неможливість здійснення операцій за допомогою Сервісу Google Pay / Apple Pay на стороні торгової точки;
- конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в Мобільному додатку Google Pay / Apple Pay;
- Підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
- Дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Мобільного додатку Google Pay / Apple Pay, Сервісу Google Pay / Apple Pay;
- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або інакше вплинути на функціонування Мобільного додатку Google Pay / Apple Pay Сервісу Google Pay / Apple Pay (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебоїв подачі або переривання бездротового з'єднання).

4.5.12. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компанії Google/ Apple.

4.5.13. Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт надає згоду на обробку Банком та компанією Mastercard/Visa його персональних даних у зв'язку з роботою Сервісу Google Pay / Apple Pay, а також на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, його персональних даних, що передбачено стандартами компанії Mastercard/Visa.

4.6. Банківська послуга «Регулярні Платежі»

4.6.1. На підставі Заяви-анкети, яка містить у собі замовлення Клієнтом Банківської послуги «Регулярні Платежі», Клієнт надає згоду та доручає Банку проводити Дебетування рахунку (Договірне списання), списувати грошові кошти на сплату Клієнтом регулярних платежів з Карткового рахунку Клієнта, вказаного у Заяві-анкеті.

4.6.2. Регулярним платежем є платіж, який сплачується Клієнтом з фіксованою періодичністю (раз на тиждень, раз на місяць тощо), у фіксованій сумі, якщо інше не визначено Сторонами у Заяві-анкеті, з одним і тим же призначенням платежу та одному й тому ж отримувачу (надалі – **Регулярний Платіж**).

4.6.3. Банк проводить Договірне списання Регулярних Платежів з Карткового рахунку та їх зарахування на рахунок(ки) отримувача(ів), згідно з графіком платежів, що зазначений у Заяві-анкеті (надалі – **Графік платежів**).

4.6.4. Суми, що підлягають списанню з Карткового рахунку, та вся інша інформація, яка необхідна Банку для проведення Регулярного платежу наведено у Заяві-анкеті. Відповідальність за правильне зазначення даних, вказаних у цьому пункті Договору несе Клієнт.

4.6.4.1. У випадку, якщо згідно Заяви-анкети Клієнт є Самозайнятою особою, а отримувачем Регулярного платежу виступатиме Клієнт у якості фізичної особи, Регулярний Платіж здійснюватиметься як перерахунок власного доходу Клієнта на власний поточний рахунок (поточний, вкладний чи будь-який інший), відкритий як фізичній особі (для власних потреб), крім того, Клієнт зобов'язаний забезпечити сплату усіх передбачених Законодавством податків та зборів до настання кожної відповідної дати Регулярного платежу.

4.6.5. Наявність коштів на Картковому рахунку на дату списання Регулярного Платежу в національній валюті згідно Графіку платежів перевіряється Банком на початку Операційного часу Банку, на кінець Операційного часу Банку та на час виконання платежу, якщо інший порядок не встановлено внутрішнім регулятивним документом Банку. При цьому, якщо на момент перевірки Банком наявності коштів на Картковому рахунку, як вказано вище у цьому пункті, необхідної для Договірного списання суми згідно з умовами Договору на Картковому рахунку не було, то вважається, що на дату списання відповідно до Графіку платежів кошти на Картковому рахунку були відсутні або їх було недостатньо для проведення Банком списання суми Регулярного платежу у відповідності до умов Договору. У разі відсутності коштів на Картковому рахунку у обсязі, достатньому для виконання Регулярного Платежу із врахуванням комісії Банку на дату списання згідно з Графіком платежів та умовами Договору, Банк не несе ніякої відповідальності за несписання (порушення Клієнтом строків перерахування тощо) Регулярного Платежу.

4.6.6. У разі відсутності або недостатності на дату Договірного списання Банком Регулярного платежу на Картковому рахунку коштів у обсязі, достатньому для проведення Банком списання сум усіх Регулярних платежів згідно з Графіком платежів, Банк проводить списання частини зазначених Регулярних платежів на власний розсуд - в межах наявних на Картковому рахунку коштів. При цьому, Банк не несе ніякої відповідальності за несписання (порушення Клієнтом строків перерахування тощо) Регулярних платежів. Банк не відслідковує подальший статус зазначених Регулярних платежів та не проводить списання у іншу дату у разі надходження на Картковий рахунок коштів, достатніх для проведення списання решти Регулярних Платежів згідно з Графіком платежів.

4.6.7. Усі Регулярні Платежі виконуються на дату списання таких Регулярних платежів згідно з Графіком платежів, на початок Операційного дня, на кінець Операційного дня Банку та на час виконання платежу, у відповідності з п. 4.6.5. Договору, якщо інший порядок не встановлено внутрішнім регулятивним документом Банку. При цьому, у разі надходження до Банку від Клієнта на дату списання Регулярного платежу згідно з умовами Договору інших платіжних доручень Клієнта, Клієнт цим уповноважує Банк самостійно, на розсуд Банку (та з урахуванням вимог Законодавства), визначати черговість виконання таких Регулярних платежів і таких інших Платіжних інструкцій Клієнта.

4.6.7.1. З урахуванням наведеного у п. 4.6.7. Договору, Банк не несе відповідальності за:

4.6.7.1.1. невиконання Регулярного платежу, якщо у результаті виконання Банком інших Платіжних інструкцій, що надійшли від Клієнта на дату списання такого Регулярного платежу згідно з умовами Договору, та/або виконання Банком вимог Законодавства про черговість списання грошових коштів, коштів на Картковому рахунку не вистачило для виконання такого Регулярного платежу, або

4.6.7.1.2. невиконання інших Платіжних інструкцій, що надійшли від Клієнта на дату Договірного списання Регулярного платежу згідно з умовами Договору, у результаті виконання Банком відповідного Регулярного платежу, та/або виконання Банком вимог Законодавства про черговість списання грошових коштів, коштів на Картковому рахунку не вистачило для виконання таких Платіжних інструкцій.

4.6.8. У разі внесення змін щодо порядку Договірного списання (сум та/або реквізитів для перерахування Регулярних платежів тощо), яке здійснюється Банком на підставі Договору, Клієнт зобов'язаний ініціювати укладення Заяви-анкети про надання Банківських послуг АТ «ОТП БАНК» (зміна умов користування Банківськими послугами).

4.6.9. Банк не несе відповідальність за виконання Договірного списання згідно з умовами Договору, якщо фактично дані, наведені у Заяві-анкеті змінилися, але Клієнт не повідомив Банк про це у порядку, передбаченому у п. 4.6.8. Договору.

4.6.10. Клієнт має право в будь-який час відмовитися від Банківської послуги «Регулярні платежі», надавши до Банку Заяву-анкету про відмову від отримання Банківських послуг у строки та у порядку, передбачені розділом «10. Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору» Договору.

4.6.11. За надання Банківської послуги «Регулярні Платежі» передбаченої Договором, Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду згідно з Тарифами Банку у спосіб, визначений Заявою-анкетною: шляхом списання Банком комісійної винагороди з Карткового рахунку Клієнта у порядку Договірного списання.

4.6.11.1. У разі відсутності на Картковому рахунку Клієнта грошових коштів у достатній кількості для списання Банком комісійної винагороди за надану Банківську послугу згідно з цим розділом Договору або несплати Клієнтом зазначеної Банківської послуги протягом більше ніж 2 календарні місяці поспіль, Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір в частині надання Банківської послуги «Регулярні Платежі» та має право ініціювати погашення Клієнтом зазначеної заборгованості та завданих збитків Банку у судовому порядку.

4.6.12. Шляхом укладення Заяви-анкети про надання Банківської послуги «Регулярні Платежі» Клієнт підтверджує, що порядок списання Регулярних платежів з Карткового рахунку, як він описаний у Заяві-анкеті, йому цілком зрозумілий та, що він беззастережно погоджується з ним та не буде висувати до Банку жодних претензій, позовів у зв'язку з наданням та/або ненаданням Банком Банківської послуги «Регулярні Платежі» у порядку, передбаченому Заявою-анкетною та Договором.

4.6.13. Шляхом підписання Заяви-анкети про надання Банківської послуги «Регулярні Платежі» Клієнт надає Банку свою однозначну згоду на виконання Банком кожного та всіх Регулярних Платежів в порядку та на умовах, передбачених Договором та Заявою-анкетною. З моменту укладання Сторонами Заяви-анкети всі Регулярні Платежі згідно цієї Заяви-анкети вважаються акцептованими. Надана таким способом згода також є згодою перед виконанням Банком першої Платіжної операції, яка передує іншим Платіжним операціям, які пов'язані між собою спільними ознаками і виконуються Банком у порядку Договірною списання.

4.6.14. Для відкликання Клієнтом Заяви-анкети на виконання Регулярних Платежів Клієнт повинен до настання дати виконання чергового Регулярного Платежу надати до Банку в паперовій формі Заяву про відмову від банківської послуги «Регулярні Платежі», підписану Сторонами.

4.6.15. Надання Банківської послуги «Регулярні Платежі» автоматично припиняється у випадку закриття Карткового рахунку Клієнта щодо якого надавалася Банківська послуга та/або у випадку розірвання Договору/припинення строку дії Договору, а також в інших випадках, передбачених Договором.

5. Договірне списання (Дебетування рахунку)

5.1. На підставі положень нормативно-правових документів Національного банку України, шляхом підписання Заяви-анкети / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору забезпечення (надалі разом по тексту цього розділу 5 – «Договір»), Позичальник/Клієнт/Заставадавець/Поручитель (надалі разом по тексту цього розділу 5 – «Клієнт») **надає згоду та доручає Банку самостійно здійснювати Платіжні операції з Дебетування рахунку Банком (Договірне списання) у будь-якій валюті у відповідному розмірі з будь-якого рахунку Клієнта, що відкритий у Банку, у наступних випадках (надалі – Договірне списання):**

5.1.1. Для сплати Комісійної винагороди Банку, що підлягають сплаті Клієнтом за виконані Банком згідно з Договором Платіжні операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами Банку, Тарифними пакетами, та/або для виконання Банком повноважень, визначених Дорученням (довіреністю) Клієнта, зазначених у розділі «9. Доручення (довіреність) Клієнта» Договору, а також при настанні строків сплати боргових зобов'язань Клієнта/Боржника перед Банком (як прострочених платежів, так і планових платежів, строк оплати яких настав) за будь-якими договорами, укладеними між ним та Банком, в тому числі (але не виключно) за Договором, Кредитним договором, іншими кредитними договорами, в тому числі за договорами, які передбачають встановлення кредитної лінії з видачею електронного платіжного засобу, за договорами забезпечення (зокрема за договором поруки, договору застави майнових прав вимоги, договору забезпечення), договорами страхування (списання Банком суми страхової винагороди отриманої Клієнтом/Боржником за договорами страхування, за якими Банк виступає вигодонабувачем), за Договором про зберігання цінностей і документів в індивідуальних сейфах, тощо, та надає право Банку шляхом Договірною списання з рахунку отримати суму, необхідну для повного або часткового виконання зобов'язань за Договором та вищевказаними договорами, та для повернення помилково зарахованих коштів; у випадках, передбачених у Договорі про банківський вклад, де Банк здійснює перерахування/поповнення/зняття суми вкладу та/чи нарахованих процентів з поточного/Карткового рахунку Клієнта на вкладний рахунок Клієнта чи навпаки, у порядку Договірною списання.

Доручення Клієнта на Договірне списання вважається таким, що підлягає виконанню Банком, в день, наступний за днем, коли зобов'язання за Договором або договором, укладеним між Клієнтом та Банком, мало бути виконане Клієнтом та/або Боржником (якщо Клієнт є його Поручителем/Майновим поручителем) та/або контрагентами, відповідно до умов вищевказаних договорів; та/або в той же день, коли Банк зобов'язаний виконати Договірне списання за Договором про банківський вклад, Договором про зберігання цінностей і документів в індивідуальних сейфах, за оплату Тарифного пакету або у разі Договірною списання планового платежу, строк оплати якого настав за кредитними зобов'язаннями Клієнта перед Банком. Отримувачем за Платіжними операціями з Договірною списання (Дебетування рахунку), що передбачені п.п. 5.1.1. Договору, є Банк та/або контрагент, та/або Клієнт/Боржник, відповідно до умов вищевказаних договорів.

5.1.1.1. У випадку, якщо грошові кошти на рахунку/Картковому рахунку Клієнта виражені у валюті іншій, ніж валюта грошового зобов'язання, визначеного у п.п. 5.1.1. Договору, Банк має право, а Клієнт, шляхом підписання Заяви-анкети, надає доручення / згоду Банку виконувати Платіжні операції з Договірною списання (Дебетування рахунку) у іншій валюті ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком. Клієнт цим також доручає та надає Банку згоду та всі необхідні повноваження від імені та за рахунок Клієнта, а у випадку необхідності – від власного імені, проте за рахунок Клієнта, здійснювати купівлю/продаж/обмін валюти (за курсом, визначеним у розділі «7. Порядок установаження курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти») Договору та направити кошти на виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком та/або третіми особами (в тому числі направити такі кошти на рахунки доходів Банку). Всі витрати, пов'язані із здійсненням Банком вищевказаних операцій з продажу/ купівлі / обміну іноземної валюти за дорученням Клієнта,

включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно чинних в Банку Тарифів), платежі передбачені Законодавством (в тому числі інші податки та/або збори) покладаються на Клієнта та списуються Банком у порядку Договірної списання.

5.1.2. **Клієнт надає Банку згоду та доручає Банку** у випадку помилкового готівкового/безготівкового поповнення коштами або у випадку помилкового списання коштів на/з рахунок/-ку / Картковий/-ого рахунок/-ку Клієнта, відкритого у Банку, списувати/повертати/поповнювати/сторнувати з рахунку/Карткового рахунку / на рахунок/Картковий рахунок Клієнта суми таких помилково зарахованих/списаних коштів в безумовному порядку і без направлення Банком письмового повідомлення Клієнту та без додаткового погодження або дозволу Клієнта, у тому числі у наступних випадках:

5.1.2.1. У випадку, якщо Клієнт є Неналежним Отримувачем або Неналежним Платником та/або кошти були помилково зараховані на рахунок/Картковий рахунок Клієнта або помилково списані з рахунку/Карткового рахунку Клієнта **з вини Банку** чи з інших аргументованих підстав, зокрема, але не виключно, на підставі вимог Законодавства, постанов НБУ, рішень/ухвал/постанов суду чи інших компетентних, правоохоронних органів тощо.

5.1.2.2. У випадку зарахування на рахунок/Картковий рахунок Клієнта коштів та надходження від іншого банку, що обслуговує особу, з рахунку якої був здійснений такий переказ, повідомлення про помилковий або несанкціонований переказ (надалі - **Повідомлення іншого банку**), Клієнт надає Банку згоду/доручення (право) на здійснення Договірної списання відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні іншого банку) з рахунку/Карткового рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні іншого банку. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення іншого банку. При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно та на власний розсуд приймати рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

5.1.2.3. У випадку помилкового зарахування коштів Організацією, Пенсійним фондом України, іншим державним органом чи організацією, які виплачують кошти на Картковий рахунок Клієнта або у разі допущення Організацією, Пенсійним фондом України, іншим державним органом чи організацією помилки у реєстрі розподілу коштів, що наданий Банку до виконання, та надходження від Організації, Пенсійного фонду України, іншого державного органу чи організації повідомлення про помилковий переказ чи про допущення помилки у реєстрі розподілу коштів (надалі - **Повідомлення Організації**), Клієнт надає Банку згоду/доручення (право) на здійснення Договірної списання відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні Організації) з рахунку/Карткового рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні Організації. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення Організації. При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно та на власний розсуд приймати рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

5.1.2.4. У випадку зарахування на рахунок/Картковий рахунок Клієнта коштів з рахунку, відкритого Банком іншому клієнту (надалі – **Неналежний Платник**) та надходження письмового підтвердження від такого Неналежного Платника про помилковий переказ або відсутність ініціативи з його сторони у здійсненні згаданого переказу (надалі – **Підтвердження Неналежного Платника**), Клієнт надає Банку згоду/доручення (право) на здійснення Договірної списання відповідної суми коштів (вказаної у Підтвердженні Неналежного Платника) з рахунку/Карткового рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок Неналежного Платника. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Підтвердження Неналежного Платника. При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно та на власний розсуд приймати рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

5.1.3. У разі припинення трудових правовідносин Клієнта з Банком, Клієнт надає згоду/доручає Банку здійснити дострокове (повне) чи дострокове (часткове) погашення Боргових зобов'язань за Договором/ Кредитним договором, за будь-якими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, шляхом списання коштів з Карткових рахунків / інших рахунків Клієнта, які відкриті у Банку, у розмірі, що дорівнює або є меншою від суми Боргових зобов'язань.

5.1.4. Клієнт надає згоду/доручає Банку здійснити Договірне списання, що виникає за зобов'язаннями Клієнта-працівника Банку щодо повернення надміру використаних коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт. Право на списання з рахунку/Карткового рахунку Клієнта-працівника Банку сум надміру використаних коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт, Банк може реалізувати після сплину 5 (п'яти) Банківських днів, з дня, у якому Клієнт-працівник Банку завершив таке відрядження або завершив дії, на виконання яких він отримав кошти під звіт, при умові наявності звіту про використання коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт, а також за умови, що Клієнт-працівник Банку до цього часу самостійно не повернув надміру витрачені кошти Банку.

5.1.5. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у випадку застосування до Банку контролюючими органами (податковими органами) штрафних санкцій за несплату Клієнтом податку з доходів фізичних осіб, - у розмірі таких штрафних санкцій, у якості компенсації Клієнтом збитків, нанесених Банку, а також у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта.

5.1.6. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у розмірі штрафних санкцій, у якості компенсації Клієнтом збитків, нанесених Банку.

5.1.7. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у випадках, визначених розділом «9. Доручення (довереність) Клієнта», п. «4.6 Банківська послуга «Регулярні Платежі» Договору.

5.1.8. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у разі пролонгації строку дії Пакету приватного банківського обслуговування для РВ-Клієнтів. При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно та на власний розсуд приймати рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

5.1.9. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти для відшкодування Банку витрат, понесених у зв'язку зі сплатою комісії банку-кореспондента.

5.1.10. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у сумі простроченої заборгованості на підставі наказу про примусову оплату боргового зобов'язання.

5.1.11. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку Клієнта та повернення цих коштів Платнику.

5.1.12. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти у Сумі коштів, з метою виконання платіжних вимог стягувачів (отримувачів), у яких в договорах з Клієнтом передбачено право Договірного списання з рахунку Клієнта.

Застереження 1: Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови надання стягувачем (отримувачем) до Банку договору/ів, що передбачають право стягувача (отримувача) на Договірне списання з рахунку Клієнта (надалі – «Підтверджуючі документи»), а також надходження до Банку Платіжних інструкцій стягувача (отримувача), оформлених у відповідності до вимог Законодавства та в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань Клієнта за Підтверджуючими документами, строк виконання яких настав;

Застереження 2: Платіжні інструкції, що оформлюються Банком з метою здійснення Договірного списання мають пріоритет щодо черговості їх надходження до Банку перед будь-якими іншими документами Клієнта та/чи стягувачів (отримувачів), що надаються до Банку.

5.1.13. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти для відшкодування Банку витрат, понесених у зв'язку зі сплатою комісії банку/конвертації/продажу іноземної валюти у разі Примусового списання у національній валюті з рахунку Клієнта в іноземній валюті.

5.1.14. Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списувати кошти за договорами страхування де страхувальником (застрахованою особою) є Держатель Платіжної Картки, а страховим агентом є Банк, з оплати страхового платежу (страхової премії) страховику (страховій компанії).

5.1.15. У інших випадках, визначених Законодавством.

5.2. У разі здійснення Банком Договірного списання чи Примусового списання коштів з депозитного (вкладного) рахунку Клієнта, що розміщені в Банку без визначення строку вкладу (**вклад на вимогу**), Сторони домовились, що сума вкладу зменшується на суму Договірного списання/Примусового списання.

Після здійснення Банком Договірного списання чи Примусового списання коштів з депозитного (вкладного) рахунку, що розміщені в Банку на певний строк (**строковий вклад**), Сторони домовились, що Договір про банківський вклад (публічний) припиняє достроково свою дію та відбувається дострокове повернення Вкладу, зменшену на суму Договірного списання чи Примусового списання, на умовах, передбачених Договором про банківський вклад (публічним), з одночасним здійсненням Банком Договірного списання/Примусового списання з рахунку / Карткового рахунку Клієнта.

5.3. Договірне списання (Дебетування рахунку) та Примусове списання оформлюється Платіжною інструкцією (без підпису Клієнта) з чим Клієнт, шляхом підписання Заяви-анкети, погоджується та згоден.

5.4. Згода Клієнта на Договірне списання надається Клієнтом у дату укладення Договору/підписання Заяви-анкети. З моменту укладення Сторонами Заяви-анкети/Договору всі платежі, здійснені Банком у порядку Договірного списання, вважаються акцептованими Клієнтом, оскільки Клієнт шляхом підписання Заяви-анкети та укладенням Договору надає згоду на Договірне списання та акцептує всі платежі з Договірного списання. Надана таким способом згода також є згодою перед виконанням Банком першої Платіжної операції, яка передує іншим Платіжним операціям, які пов'язані між собою спільними ознаками і виконуються Банком у порядку Договірного списання.

5.5. Відкликання згоди Клієнта на виконання Платіжних операцій з Договірного списання (Дебетування рахунку), що передбачені всіма підпунктами до пункту 5.1. Договору, крім Платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, можливе у наступному порядку:

5.5.1. Клієнт має право подати до Банку відповідне **Розпорядження про відкликання згоди на Договірне списання**, за формою, наданою Банком. Таке розпорядження може бути подано до Банку у паперовій формі з підписом Клієнта у присутності працівників Банку.

5.5.2. У випадку, якщо подане Клієнтом Розпорядження про відкликання згоди на Договірне списання не відповідає формі, наданою Банком, Банк має право не приймати таке розпорядження до виконання.

5.5.3. У випадку, якщо подане Клієнтом до Банку Розпорядження про відкликання згоди на Договірне списання відповідає вимогам, встановлених Договором, така згода вважається відкликаною починаючи з наступного Операційного дня, що слідує після Дати отримання Банком Розпорядження.

5.6. Клієнт несе відповідальність за погашення Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за його користування, якщо виникнення Несанкціонованого овердрафту було зумовлено Договірним списанням коштів з Карткового рахунку.

5.7. Якщо при настанні строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта, здійснення оплати за якими передбачено шляхом Договірною списання Банком, Банк з тих чи інших причин не скористається правом Договірною списання коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань та не звільняє Клієнта від обов'язку здійснити всі належні платежі за зобов'язаннями перед Банком та/або третіми особами.

5.8. У випадку недостатності коштів для виконання Договірною списання в повному обсязі Сторони погоджуються, що Договірне списання може здійснюватися частково (в частині наявних коштів). Банк кожного Операційного дня проводить перевірку стану Карткового рахунку Клієнта, та, за умови наявності коштів на ньому, здійснює платіж/ платежі в повному обсязі або частково, до повного погашення заборгованості Клієнта.

6. Особливості отримання та використання Платіжної Картки

6.1. Порядок отримання та використання Платіжної Картки

6.1.1. На підставі укладеної Сторонами Заяви-анкети Банк приймає рішення щодо видачі Клієнту Картки. Заяву-анкету Банк має право розглядати протягом 5-ти Банківських днів, після чого Банк приймає рішення про надання або відмову у наданні Картки Клієнту. В разі відмови Банк залишає за собою право не коментувати свого рішення. Картка та ПІН-код (для Карток яких умовами обслуговування передбачено надання паперового ПІН-коду) передаються в користування Клієнту персонально або уповноваженому працівнику Організації - у випадку укладання з Організацією Зарплатного договору, протягом 8-ти Банківських днів після укладення Договору з Клієнтом, відкриття Карткового/их рахунку/ів та виконання всіх необхідних фінансових зобов'язань, що вимагає Банк. Вид Картки, валюта та номер Карткового рахунку визначається Сторонами у Заяві-анкеті. На дату укладення Заяви -анкети для Картки Клієнта діятимуть чинні Тарифи Банку, які Клієнт отримує у день підписання Заяви-анкети та які є невід'ємною частиною Договору. Протягом дії Договору Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку. Про порядок внесення змін до Тарифів Банку, визначено у розділі «10. Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору» Договору.

6.1.2. Тарифами Банку під кожен окремий Вид Картки може передбачатися необхідність Клієнту перерахувати Банку на Картковий рахунок відповідну суму Незнижувального залишку. У разі встановлення Кредитної лінії на Картковий рахунок, на якому Тарифами Банку передбачено наявність Незнижувального залишку, Банк має право анулювати дію Незнижувального залишку на період дії Кредитної лінії.

Застереження: Незнижувальний залишок не сплачується у випадку укладання Організацією з Банком Договору про надання банківських послуг (публічного) або при оформленні Клієнтом Корпоративної Картки.

6.1.3. Банк надає ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, яка дає змогу здійснювати Платіжні операції з використанням Картки, лише Клієнту/Держателю/Додатковому Держателю Картки. Банк під час видачі Картки інформує Клієнта / Держателя / Додаткового Держателя Картки про можливість або неможливість зміни ПІНу. Перша зміна ПІНу здійснюється безкоштовно (у разі можливості зміни ПІНу). Клієнт повинен отримати Картку/ПІН-код протягом 2-х календарних місяців з місяця, в якому був здійснений випуск Картки/ПІН-коду, в іншому випадку Картку/ПІН-код буде знищено. У разі знищення Клієнту необхідно звернутися до Банку для перевипуску Картки/ПІН-коду та оплатити вартість перевипуску згідно Тарифів Банку. ПІН-код видається у спеціальному запечатаному конверті.

6.1.3.1. Банк має право передати Картку, емітовану на ім'я Клієнта, Довірній особі Клієнта або законному представнику Клієнта. Банк передає Довірній особі Клієнта Картку, ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції, у захищеному вигляді.

6.1.4. Активація Картки може бути здійснена Клієнтом самостійно за дзвінком до Довідкового центру або самостійно через Систему Інтернет-банкінгу/Систему «ОТР SMART», або ж Картка активується в момент видачі Клієнту. В термін 3 календарні дні з моменту отримання в користування Клієнтом Картки, Клієнт зобов'язаний перевірити відсутність технічних дефектів Картки шляхом отримання в Банкоматі виписки про стан Карткового рахунку.

Примітка 1: З метою обслуговування Держателя та Організації на підставі Генерального договору/Зарплатного договору та Договору із Держателем цим Держатель надає згоду на розголошення інформації, яка складає банківську (комерційну) таємницю про Держателя Організації.

Примітка 2: Держатель/Організація повинен/повинна отримати Картку/ПІН-код протягом 2-х календарних місяців з місяця. В якому був здійснений випуск Картки/ПІН-коду, в іншому випадку Картку/ПІН-код буде знищено. У разі знищення Держателю необхідно звернутися до Банку для перевипуску Картки/ПІН-коду та оплатити вартість згідно Тарифів Банку.

6.1.5. Платіжна Картка, видається Клієнту/Держателю в користування та є власністю Банку. Картка та ПІН-код повинні використовуватися відповідно до Договору. Картку має право використовувати тільки Держатель Платіжної Картки (особа, чий ім'я, прізвище та підпис проставлено на ній). Власник Карткового рахунку здійснює контроль за рухом і цільовим використанням коштів за операціями з використанням Картки та/або Додаткової Платіжної Картки.

6.1.6. **Порядок отримання та використання Додаткової Платіжної Картки.** На підставі укладеної Сторонами відповідної Заяви-анкети Клієнт може замовити та надати згоду Банку, щоб Банк емітував Додаткову Платіжну Картку до Карткового рахунку Клієнта на своє ім'я або на ім'я Додаткового Держателя Картки. Додаткова Платіжна картка оформлюється Клієнту чи Додатковому Держателю Картки в порядку, передбаченому п.п.

6.1.1.- 6.1.5. Договору. Клієнт та Додатковий Держатель Картки несуть солідарну відповідальність перед Банком за операції з Додатковою Платіжною Карткою протягом усього строку дії Договору з Клієнтом. Банк має право пред'явити вимоги до будь-кого з них. Банк за власною ініціативою має право перевипустити Додаткову Платіжну Картку зі зміною її Виду (з пониженням чи з підвищенням Виду Додаткової Платіжної Картки). У випадку незгоди Клієнта із зміною Виду Додаткової Платіжної Картки, Клієнт має право закрити Додаткову Платіжну Картку.

6.1.7. Порядок використання Картки при здійсненні розрахунків регулюється Законодавством, нормами міжнародної Платіжної системи, Договором, а також Тарифами Банку. Карткою можна розраховуватися за товари та послуги за безготівковим розрахунком, а також отримувати кошти в усіх місцях обслуговування Картки із врахуванням режиму Картрахунку відповідно до Законодавства. Витрати за Карткою здійснюються в межах Витратного Ліміту, про що Банк поперед укладенням Договору ознайомлює Клієнта, а більш детальна інформація щодо Витратних Лімітів та порядок їх зміни визначено у розділі «6.3. Карткові Ліміти» Договору. Крім виконання вказаних операцій, Платіжні картки можуть застосовуватись як засіб для виконання операцій з внесення готівкових коштів на свої Карткові рахунки, сплати комунальних та інших послуг готівкою через Банкомати, які підтримують ці функції (депозитні Банкомати). Клієнт має право використовувати Картку для здійснення Платіжних операцій як на території України, так і за її межами.

6.1.8. Придбані із застосуванням Платіжної Картки товари можуть бути повернуті особі, яка їх продала. Повернення товару здійснюється згідно з правилами, встановленими відповідними нормативними актами, а повернення коштів за товар (послугу) – шляхом їх зарахування на Картковий рахунок у порядку, визначеному правилами Платіжної системи, або готівкою, якщо це не суперечить правилам Платіжної системи. Операції, що здійснюються на території України Держателями Платіжних Карток, виконуються тільки у валюті України. Виняток становить одержання Держателями готівки в іноземній валюті з Карткових рахунків в іноземній валюті в касах та через Банкомати Банку.

6.1.9. При купівлі або отриманні готівки Держатель Платіжної Картки повинен надати Картку та підтвердити своїм підписом Касового документа, заздалегідь перевіrivши, що в даному документі правильно вказано номер Картки, суму та дату Платіжної операції. При отриманні грошей в Банкоматі ПІН-код замінює підпис Клієнта. Держатель Платіжної Картки повинен мати на увазі, що при обслуговуванні по Картці у нього можуть вимагати надання паспортного документу чи іншого документа для ідентифікації його особи.

6.1.10. Держатель Платіжної Картки повинен завчасно (не пізніше ніж за 2 Банківські дні до дати отримання готівки) надавати заяву на отримання готівкових коштів з каси Банку, якщо сума готівки перевищує 50 000,00 гривень або еквівалент цієї суми у іншій валюті відповідно до офіційного обмінного курсу гривні до іноземних валют, встановленого НБУ на дату здійснення операції.

6.1.11. При отриманні Банком повідомлення про можливість компрометації Картки (втрати її даних) Банк рекомендує Клієнту здійснити перевипуск скомпрометованої Картки безкоштовно з метою мінімізації ризиків її (скомпрометованої Картки) несанкціонованого використання.

Застереження: У випадку усної чи письмової відмови Клієнта скомпрометованої Картки від її перевипуску, Банк в подальшому не несе відповідальності за несанкціоновані операції по такій Картці та має право не розглядати рекламаций Клієнтів щодо несанкціонованого використання Картки третіми особами.

6.1.12. Несанкціоновані списання з Карткового рахунку відшкодовуються Клієнту в межах одноденного Витратного Ліміту.

Застереження: Шляхом надання до Банку письмової заяви або усної заяви через Довідковий центр Банку Клієнт чи його Довірена особа має право зняти Витратний Ліміт або здійснивши зміну Витратного Ліміту самостійно через систему «ОТР SMART»/Систему Інтернет-банкінгу, але в такому випадку Банк не несе відповідальності за Несанкціоноване списання коштів з Карткового рахунку Клієнта.

6.1.13. В Системі Інтернет-банкінгу/системі «ОТР SMART», Клієнт може самостійно тимчасово активувати або заблокувати діючу або нову Картку.

6.1.14. Банк залишає за собою право без попереднього попередження Клієнта обмежувати право користування Карткою і Картковим рахунком у випадку, якщо Держателем Платіжної Картки порушено умови Договору, а також при здійсненні Банком моніторингу Платіжних операцій з Карткою.

6.1.15. Якщо Витратний Ліміт Карткового рахунку перевитрачено, а також у разі виникнення дебетового сальдо за Картковим рахунком (Несанкціонованого овердрафту) Банк призупиняє обслуговування Карток даного Карткового рахунку. Після поповнення Карткового рахунку Банк знімає заборону на використання Карток.

6.1.16. У будь-якому випадку припинення/призупинення розрахунків за Карткою з будь-яких підстав (закінчення строку дії, внесення до Стоп-листа, фізичне пошкодження, закриття Карткового рахунку тощо) Картка вважається недійсною.

6.1.17. Якщо з Карткою пов'язані інші послуги (допомога в надзвичайних ситуаціях, страховки та ін.), Банк окремо інформує про це Держателя Платіжної Картки, який повинен виконати всі необхідні дії для забезпечення отримання таких супровідних послуг.

6.1.18. **Оплата послуг за Договором.** За відкриття Карткового рахунку/Картки, закриття Карткового рахунку/Картки, обслуговування Карткового рахунку, переоформлення Картки, виконання операцій за розрахунками та проведення Банком Платіжних операцій, а також вартість Банківських послуг та послуг, які

можуть бути допоміжними до Платіжних послуг, Клієнт сплачує Комісійну винагороду Банку, розмір якої встановлюється Банком самостійно, виходячи з правил Платіжної системи та витрат Банку. Розмір Комісійної винагороди Банку зазначається в Тарифах Банку.

Комісійну винагороду Банку Клієнт сплачує протягом дії Договору готівкою у відділенні Банку або безготівковим способом, щомісячно або щорічно, виходячи від Виду Картки та Тарифів Банку, або шляхом Договірної списання Банком з Карткового рахунку чи іншого рахунку Клієнта, відкритого у Банку, за згодою та дорученням Клієнта.

При сплаті Комісійної винагороди Банку, шляхом Договірної списання, з рахунку Клієнта, відкритого у Банку, в іноземній валюті Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити Договірне списання для продажу іноземної валюти Клієнта у спосіб, визначений розділом «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)» Договору та утримати гривневий еквівалент вказаної комісії за рахунок коштів, одержаних від продажу валюти.

6.1.19. Види грошових зобов'язань за Договором. Клієнт має відповідні грошові зобов'язання за Договором, які визначаються у Заяві-анкеті, Тарифах Банку, Договорі.

6.1.19.1. Комісійна винагорода Банку. Протягом дії Договору Клієнт сплачує Комісійну винагороду Банку у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Комісійна винагорода Банку може виражатися у фіксованій сумі та/або у вигляді певного відсотка від суми, визначеної Тарифами Банку, яка підлягає розрахунку для сплати Клієнтом Комісійної винагороди Банку.

6.1.19.2. Несанкціонований овердрафт. Клієнт сплачує відсотки, які нараховуються Банком щодня на суму використаного Клієнтом Несанкціонованого овердрафту (за наявності) у порядку та у спосіб, визначений розділом «6.4. Несанкціонований овердрафт» Договору із розрахунку 365 (366) днів у році.

6.1.19.3. Проценти. У разі встановлення Кредитної лінії до Картки Клієнт сплачує суму Кредиту та проценти за користування Кредитом, підвищені проценти на суму простроченої заборгованості, розміри та періоди для сплати яких визначені Тарифами Банку, які нараховуються Банком щомісячно, у порядку та у спосіб, визначений розділом «8. Кредитування» Договору із розрахунку 365 (366) днів у році.

6.1.19.4. Штраф. У разі встановлення Кредитної лінії (Кредиту) до Картки за прострочення внесення суми мінімального платежу Клієнт сплачує суму штрафу за кожен факт прострочення, розмір якого визначається у Тарифах Банку та розраховується у вигляді фіксованої суми.

6.1.20. Власник Карткового рахунку несе всі зобов'язання стосовно сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів, які виникають при здійсненні Платіжних операцій.

6.1.21. Держатель Платіжної картки має право вивозити її за межі України за умови усного декларування митному органу згідно Законодавства.

6.1.22. Сторони визначають, що нормативи Платіжних систем є конфіденційними і можуть надаватися для ознайомлення та використання в роботі виключно працівникам Банку та представникам Платіжних систем.

6.1.23. Здійснення розрахунків Карткою в мережі Інтернет з використанням технології «3-D Secure».

Для надання сервісу «3-D Secure» підключення Картки до Банківської послуги «SMS-інформування» не є обов'язковою умовою. Сервіс «3-D Secure» підключається автоматично до Фінансового номеру мобільного телефону Клієнта або мобільного номеру Клієнта який зазначений в програмних комплексах Банку. При здійсненні оплати товарів та послуг у мережі Інтернет, Банк з метою підвищення безпеки проведення кожної операції, має право проводити додаткову ідентифікацію Держателя Картки з використанням технології «3D Secure» на Інтернет сайтах, що підтримують таку технологію. В цьому випадку, в момент проведення Платіжної операції Банк автоматично направляє одноразовий пароль Клієнту в SMS-повідомленні на номер мобільного телефону Держателя Картки. Для проведення операції необхідно використовувати одноразовий пароль.

У разі невірною вводу одноразового пароля під час проведення однієї Платіжної операції чотири рази поспіль, Банк має право відмовити Держателю Картки у проведенні такої операції. Використання Держателем Картки одноразового пароля прирівнюється до підпису Держателя Картки, що підтверджує його згоду на проведення Платіжної операції. У випадку, якщо Інтернет сайт не підтримує технологію «3-D Secure», операція здійснюється без додаткової ідентифікації Держателя Картки (лише з введенням інформації, що зазначена на Картці: номер Картки, строк дії та CVC або CVV-2). Сайти, які підтримують технологію «3-D Secure», обов'язково мають логотипи Verified by Visa та MasterCard SecureCode.

6.1.24. Сервіс PINSetup. Сервіс PINSetup доступний для Клієнтів, які є Держателями Картки визначених Банком. Обов'язковою умовою надання сервісу «PINSetup» є наявність в Банку актуального мобільного номеру телефону Клієнта. Сервіс PINSetup не передбачає надання Клієнту паперового ПІН-конверту. При випуску нових та перевипуску діючих Платіжних Картки Клієнт отримує SMS-повідомлення із зазначенням зашифрованого номеру Картки, ідентифікатору Картки та одноразового паролю. Одноразовий пароль формується автоматично та може бути використаний лише один раз. Строк дії одноразового паролю – 15 днів з дати формування SMS-повідомлення. ПІН-код до Картки за сервісом PINSetup встановлюється Клієнтом самостійно за допомогою послуги «Встановити/змінити PIN-код» через Систему Інтернет-банкінгу/дистанційний сервіс Банку «OTP SMART» або в телефонному режимі через систему IVR номером (044) 490-05-26. Для встановлення ПІН-коду до Картки Клієнт використовує відповідно до підказок автовідповідача ідентифікатор Картки та одноразовий пароль, що були раніше надіслані в SMS-повідомленні, та свою дату народження. Якщо Клієнт втратив SMS-повідомлення з ідентифікатором Картки та одноразовим паролем, йому необхідно звернутись до Довідкового

центру для генерації нового одноразового паролю. Після встановлення та/або зміни ПІН-коду через сервіс PINSetup для активації Картки необхідно здійснити будь-яку операцію через АТМ, наприклад, перевірити баланс Карткового рахунку.

Банк звільняється від відповідальності у разі відсутності/неналежного забезпечення інформаційної безпеки (у тому числі, але не виключно, ступеню програмного антивірусного захисту) обладнання Клієнта, що використовується для роботи з сервісом від несанкціонованого втручання.

Примітка! Банк не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS - повідомлень. Банк докладает всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі Банківської послуги «SMS-інформування». При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що інформація з SMS -повідомлення стане доступною третім особам.

6.1.25. Здійснення операцій через термінали самообслуговування за допомогою Картки. Клієнт, який на законних підставах використовує Картку, має можливість ініціювати перекази/поповнення із застосуванням Картки, в т.ч. здійснювати оплату товарів, робіт, послуг, та інші платежі через термінали самообслуговування. Термінал самообслуговування (партнерів) – електронний пристрій, призначений для ініціювання операцій за допомогою Картки, отримання довідкової інформації і друк документа за операцією. Порядок і терміни здійснення операцій, ініційованих через термінали самообслуговування здійснюються відповідно до вимог нормативних документів НБУ. Банк залишає за собою право в будь-який момент на власний розсуд змінювати перелік операцій, послуг і функцій, які виконуються, або обмежувати можливість проведення операцій з використанням Картки через термінали самообслуговування. При здійсненні операцій в терміналах самообслуговування Клієнт зобов'язаний перед виконання операції: перераховувати суму коштів (при використанні готівки); перевіряти коректність суми операції; перевіряти реквізити, зазначені при здійсненні операції через термінал самообслуговування; перевіряти відповідність введених параметрів обраній операції; у разі наявності залишку коштів після проведення операції, розподілити залишок одним з запропонованих терміналом способів. Після завершення Платіжної операції, Клієнту видається чек, що підтверджує виконання Платіжної операції та містить інформацію, що вимагається згідно із Законодавством. Максимальна сума разової Платіжної операції, визначається Законодавством, а також діючими внутрішніми регулятивними документами Банку. При здійсненні Платіжної операції, термінал самообслуговування може запитувати у Клієнта Фінансовий номер мобільного телефону, на який тут же відправляється код підтвердження. Зазначений Клієнтом код підтвердження операції вноситься в платіж за допомогою терміналу самообслуговування, що дозволяє завершити операцію. Введенням коду підтвердження Клієнт надає дозвіл на здійснення Платіжної операції за допомогою терміналу самообслуговування. Код підтвердження, введений Клієнтом при проведенні Платіжної операції є дозволом Клієнта на здійснення такої Платіжної операції.

6.1.26. Банківська послуга «SMS-інформування». Банківська послуга «SMS - інформування» про здійсненні операції з використанням Картки надається Банком на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, що зазначений у Заяві-анкеті/заяві Клієнта. Клієнт може контролювати рух коштів за своїм Картковим рахунком користуючись Банківською послугою «SMS - інформування», вартість якої визначається Тарифами Банку та може бути включена до Тарифного пакету або сплачується окремо поза Тарифним пакетом. Про свою згоду отримувати Банківську послугу «SMS - інформування» Клієнт зазначає у Заяві-анкеті. Якщо Клієнт виявив бажання підключити Банківську послугу «SMS - інформування» після укладення Заяви-анкети, для підключення/відключення до Банківської послуги «SMS-інформування» Клієнту необхідно звернутись до Довідкового центру Банку або до відділення Банку з відповідною окремою заявою. Також Клієнт надає право Банку ініціювати самостійне підключення Клієнта до Банківської послуги «SMS-інформування», про що Клієнт повідомляється Банком за допомогою SMS-повідомлення або іншого засобу зв'язку, причому Клієнт має право відмовитися від Банківської послуги «SMS - інформування», подавши відповідну заяву Банку, за формою, визначеною Банком. При такому підключенні Банк інформує Клієнта про умови надання та/або відмови від зазначеної Банківської послуги за допомогою SMS-повідомлення або іншого засобу зв'язку. Клієнт, за умови підключення до Банківської послуги «SMS-інформування», готовий самостійно нести відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації по його Картковому рахунку третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку (SMS-повідомлення) та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.

6.1.26.1. При зміні Фінансового номеру мобільного телефону, на який підключено Банківську послугу «SMS-інформування», Клієнт має негайно звернутись до Банку особисто та заповнити відповідну заяву або через Довідковий центр Банку (за наявності діючої такої послуги з проведенням відповідної автентифікації). Не повідомлення Клієнтом Банку інформації про зміну Фінансового номеру мобільного телефону звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту SMS-повідомлень про стан Карткового рахунку на Фінансовий номер мобільного телефону, що був повідомлений Клієнтом у Заяві-анкеті або повідомлений через Довідковий центр Банку (за наявності діючої послуги з проведенням відповідної автентифікації).

6.1.27. Відмова Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійсненні операції з використанням Картки, якщо сума транзакції по Картці не перевищує 99 грн 99 коп (надалі - Відмова).

Після набрання чинності «Відмови», у порядку, який визначений розділом «10. Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору» Договору та із врахуванням вимог п. 10.2.5. Договору, Банківська послуга «SMS-інформування» про здійснення транзакцій по Картці надається Банком Клієнту, починаючи від суми, що дорівнює чи перевищує **100,00 грн.** Якщо сума транзакції по Картці не перевищує 99 грн 99 коп., Клієнт має право отримувати Банківську послугу з інформування альтернативним способом, отримуючи PUSH-повідомлення у Системі «ОТР BANK UA», встановивши безкоштовно Мобільний додаток «ОТР BANK UA» на свій смартфон.

6.1.28. Отримання інформації за допомогою IVR. Для отримання інформації через систему IVR, Клієнт самостійно зв'язується з Довідковим центром Банку. Для ідентифікації необхідно ввести за допомогою клавіатури телефонного апарату в режимі тонального набору необхідну інформацію відповідно до підказок автовідповідача. Після успішної ідентифікації система IVR надає інформацію стосовно доступного залишку Карткового рахунку, а також суму та дату внесення Мінімального платежу (у випадку наявності Кредитної лінії).

6.1.28.1. У випадку трьох неправильних спроб введення ідентифікаційних даних Клієнтом, номер телефону блокується на певний час для подальшого отримання інформації за допомогою системи IVR.

6.1.28.2. В разі технічної неможливості ідентифікувати абонентський номер, Клієнта буде автоматично з'єднано з оператором Довідкового центру. Банк залишає за собою право без попереднього попередження Клієнта обмежувати право користування системою IVR.

6.1.28.3. У разі настання обставин непереборної сили, в тому числі таких як, аварії, збоїв або перебоїв з обладнанням, системами подачі електроенергії та / або ліній або мереж зв'язку, які забезпечуються, подаються, експлуатуються та / або обслуговуються третіми особами, Банк не несе відповідальності за такі аварії, збоїв або перебоїв в обслуговуванні Клієнта системою IVR.

Застереження: Банк не несе відповідальність у випадку, якщо інформація, що передається при використанні Системи IVR стане відомою третім особам у результаті прослуховування або перехоплення каналів зв'язку під час їх використання, а також у разі несумлінного виконання Клієнтом умов зберігання та використання ідентифікаційних даних (номер Картки, Персональний клієнтський номер).

6.1.29. Здійснення платежів через Інтернет ресурси із використанням реквізитів Картки. Клієнт, який на законних підставах використовує Картку, має можливість ініціювати перекази із застосуванням Картки, в т.ч. здійснювати оплату товарів, робіт, послуг, та інші платежі через Інтернет ресурси. Інтернет ресурси – це веб-сайти, що надають можливість здійснення платежів, ініціювання Клієнтом переказів з власної Картки на будь-яку свою картку та/або на будь-який рахунок третьої особи, отримання довідкової інформації, тощо, передбачають захист введених Клієнтом даних та надання інформації щодо строків проведення операцій. Платежі ініційовані через Інтернет ресурси здійснюються відповідно до вимог нормативних документів НБУ. Банк залишає за собою право в будь-який момент на власний розсуд змінювати перелік Платіжних операцій, послуг і функцій, які доступні Клієнту, або обмежувати можливість проведення Платіжних операцій з використанням Картки. При здійсненні Платіжних операцій через Інтернет ресурси Клієнт зобов'язаний перед виконанням Платіжної операції перевіряти: коректність суми Платіжної операції; реквізити, зазначені при здійсненні Платіжної операції на Інтернет ресурсі; відповідність введених Клієнтом параметрів обраній Платіжній операції; правильність зазначення Фінансового номеру мобільного телефону. В момент оформлення платежу або після його здійснення Клієнт має обрати спосіб отримання документів, що підтверджують факт здійснення Платіжної операції та містять інформацію про платіж. Під час проведення Платіжної операції, на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта надсилається код підтвердження. Клієнт вводить отриманий код підтвердження при здійсненні платежу через Інтернет ресурс, що дозволяє завершити Платіжну операцію. Код підтвердження, введений Клієнтом при проведенні Платіжної операції є дозволом Клієнта на здійснення такої Платіжної операції.

6.2. Корпоративні Картки

6.2.1. Надання Банківської послуги здійснюється на підставі Заяви-анкети про надання Банківських послуг АТ «ОТП БАНК»/ Заяви-анкети про надання Банківських послуг АТ «ОТП БАНК» (зміна умов користування Банківською послугою) (по тексту Договору разом – Заява-анкета). Банківська послуга полягає у відкритті Клієнту Корпоративного Карткового рахунку. До отримання Банком повідомлення про відкриття Корпоративного Карткового рахунку з відміткою про взяття рахунку на облік податковим органом всі Картки залишаються заблокованими, а по Корпоративному Картковому рахунку здійснюються операції лише із зарахування коштів.

6.2.2. Банк здійснює емісію Корпоративних Карток за згодою Клієнта, який уклав з Банком відповідну Заяву-анкету, для здійснення операцій за Корпоративним Картковим рахунком, надає їх та ПІН-код до них Держателю в користування та здійснює їх обслуговування. Картку має право використовувати Держатель. Використання Картки за довіреністю не допускається.

6.2.3. Випуск, користування Корпоративною Карткою та здійснення операцій за Корпоративним Картковим рахунком регулюється Законодавством, Договором та Тарифами Банку/Тарифним Пакетом, а також нормативними документами та правилами відповідної платіжної системи.

6.2.4. Клієнт має право самостійно визначати кількість Держателів, яким надаватимуться Корпоративні Картки для здійснення Платіжних операцій. Перелік Держателів Клієнт зазначає письмово у Заяві-анкеті (Заява на видачу Корпоративної Картки).

6.2.5. Банк відкриває Клієнту Корпоративний Картковий рахунок у валюті рахунку, який зазначений у Заяві-анкеті, та надає Корпоративні Картки особисто Держателям, а також здійснює розрахункове обслуговування Платіжних операцій, виконаних з використанням Корпоративної Картки. Держатель має право використовувати Корпоративну Картку для здійснення Платіжних операцій як на території України, так і за її межами.

6.2.6. Держатель отримує особисто Корпоративну Картку у порядку, визначеному Договором, та використовує її для здійснення розрахунків як на території України, так і за її межами.

6.2.7. Банк здійснює обслуговування Корпоративного Карткового рахунку за Дебетовою схемою.

6.2.8. Корпоративний Картковий рахунок використовується відповідно до режиму поточного рахунку з урахуванням наступних умов та обмежень, установлених Законодавством, а також Договором, зокрема:

- кошти з Корпоративного Карткового рахунку фізичної особи-підприємця **не можуть** бути використані для виплати/одержання заробітної плати, інших виплат (допомоги) соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі;

- кошти з Корпоративного Карткового рахунку в національній валюті можна здійснювати всі види розрахунково-касових операцій, крім операцій, пов'язаних із власними потребами Клієнта/Держателя;

- кошти з Корпоративного Карткового рахунку в іноземній валюті юридичної особи та фізичної особи-підприємця можуть бути використані **виключно** для:

➤ одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;

➤ здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

Кошти з Корпоративного Карткового Рахунку, використані працівником, який знаходиться у відрядженні, понад норм витрат на відрядження, підлягають відшкодуванню цим працівником Власнику рахунку згідно із Законодавством.

Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Корпоративним Картковим рахунком здійснюється Власником Корпоративного Карткового рахунку (Клієнтом). Власник Корпоративного Карткового рахунку несе відповідальність за використання Корпоративного Карткового рахунку та Корпоративних Карток під час здійснення Платіжних операцій та/або інших операцій.

6.2.9. При прийнятті рішення Клієнтом про звільнення Держателя з роботи (розірвати трудові правовідносини), Клієнт в строк до 3-х Банківських днів, зобов'язаний поінформувати про це Банк і повернути Картку Держателя до Банку, в тому числі укласти Заяву-анкету про відмову від отримання Банківської послуги (про анулювання Картки Держателя емітованих до Корпоративної Картки Клієнта). В разі неповернення Картки при звільненні Держателя в зазначений строк, Клієнт зобов'язується компенсувати Банку всі витрати від використання неповернутої Картки протягом 3-х Банківських днів після виставлення Банком рахунків по Платіжних операціях, здійснених за допомогою вчасно неповернутої Картки.

6.2.10. Поповнення Корпоративного Карткового рахунку може здійснюватися Клієнтом за рахунок готівкових коштів, що вносяться до каси Банку в установленому порядку або шляхом безготівкового переказу з власного поточного рахунку Клієнта, відкритого в будь-якому банку за реквізитами, що зазначено у Заяві-анкеті.

Із врахуванням режиму, поповнення Корпоративного Карткового рахунку може здійснюватися третіми особами у відповідності з вимогами Законодавства.

6.2.2. **Строк надання Банківської послуги «Корпоративна Картка».** Банк надає Банківську послугу, визначену цим розділом Договору, з моменту укладення між Банком, Клієнтом та Держателем Заяви-анкети про надання Банківських послуг АТ «ОТП БАНК». Банк припиняє надавати Банківську послугу Держателю до укладення між Клієнтом та Банком Заяви-анкети про відмову від отримання Банківської послуги (про анулювання Картки Держателя емітованих до Корпоративної Картки Клієнта). Банк припиняє надавати Банківську послугу Клієнту до укладення між Клієнтом та Банком Заяви-анкети про відмову від отримання Банківської послуги (про анулювання Корпоративної Картки Клієнта та закриття Корпоративного Карткового рахунку), але в будь-якому випадку до виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за Договором в повному обсязі або до моменту розірвання Договору у випадках, передбачених Договором та/або Законодавством.

6.3. Карткові Ліміти

Банк має право самостійно змінювати Карткові Ліміти з метою виконання вимог Законодавства, зокрема вимог, встановлених НБУ, без внесення змін до цього розділу Публічної частини Договору.

6.3.1. Витратні Ліміти на суми операцій по Карткам (особистим)

6.3.1.1. З метою збереження коштів на Картковому рахунку та запобігання несанкціонованих списань з Карткового рахунку, Банк встановлює Витратні Ліміти на суми операцій по Карткам. Витратні Ліміти розрізняються в залежності від Виду Картки. На Картку встановлюються Витратні Ліміти у гривнях (UAH) в

межах, які визначені п. 6.3.1.1.1. Договору, що поширюються на операції зі зняття готівки (через банкомат та/або касу установи Банку) та/або операції із безготівкових розрахунків. Якщо валюта транзакції відрізняється від гривні (наприклад, проведення операцій за кордоном), банківські обмеження будуть діяти у межах сум валют інших країн, перерахованих у гривні за курсом конвертації). Для зміни Витратних Лімітів, якщо їх зміна дозволяється відповідно до п. 6.3.1.1.1. Договору, слід звернутись до Довідкового центру або будь-якої установи Банку, або Клієнт змінює встановлений Банком Витратний Ліміт в Системі Інтернет-банкінгу/Системі OTP Smart.

6.3.1.1.1. На Картки встановлюються стандартні Витратні Ліміти на операції зі зняття готівки (через банкомат та/або касу установи Банку) та/або операції із безготівкових розрахунків у наступних розмірах:

Вид Картки	Visa Electron/ Maestro	Visa Classic/ Visa Rewards/MC Standard	MC Standard OTP Credit/ MC Debit	Visa / MC Gold; MC World	MC World Black Edition/ Visa /MC Platinum	MC World Elite; Visa Infinite
Операції із зняття готівки (через банкомат або касу установи Банку) (грн. на добу)	10 000	10 000	10 000	25 000	25 000	25 000
Максимальний Витратний Ліміт операцій із зняття готівки через банкомат, що не можуть бути збільшені Клієнтом (грн. на добу)	60 000	60 000	60 000	100 000	100 000	2 000 000
Операції із безготівкових розрахунків (грн. на добу на території України)	20 000	30 000	20 000	75 000	150 000	150 000
Операції із переказу коштів з картки на картку та операції розрахунку в мережі Інтернет без використання технології 3D-secure (грн. на добу)	25 000					

В разі зміни встановлених Витратних Лімітів суми несанкціонованих списань по Картковому рахунку за рішенням Банку можуть відшкодуватися Клієнту в межах стандартних одноденних Витратних Лімітів.

6.3.2. Витратні Ліміти на суми операцій по Корпоративним Карткам

6.3.2.1. З метою збереження коштів на Корпоративному Картковому рахунку та запобігання несанкціонованих списань з Корпоративного Карткового рахунку, Банк встановлює Витратні Ліміти на суми операцій по Корпоративним Карткам. Витратні Ліміти розрізняються в залежності від Виду Картки. На Корпоративну Картку встановлюються Витратні Ліміти у гривнях (UAH) в межах, які визначені п. 6.3.2.1.1. Договору, що поширюються на операції зі зняття готівки (через банкомат та/або касу установи Банку) та/або операції із безготівкових розрахунків. Якщо валюта транзакції відрізняється від гривні (наприклад, проведення операцій за кордоном), банківські обмеження будуть діяти у межах сум валют інших країн, перерахованих у гривні за курсом конвертації). Для зміни Витратних Лімітів, якщо їх зміна дозволяється відповідно до п. 6.3.2.1.1. Договору, слід звернутись до Довідкового центру або будь-якої установи Банку, або через Систему Клієнт-Банк.

6.3.2.1.1. На Корпоративні Картки встановлюються стандартні Витратні Ліміти на операції зі зняття готівки (через банкомат та/або касу установи Банку) та/або операції із безготівкових розрахунків у наступних розмірах:

Вид Картки	MasterCard / VISA Business	MasterCard / VISA Gold	Maestro
Операції із зняття готівки (через банкомат або касу установи Банку) (грн. на добу)	25 000	25 000	10 000
Операції із безготівкових розрахунків з використанням технології 3D-secure (грн. на добу)	75 000	75 000	20 000
Загальний Витратний Ліміт на суму всіх операцій (грн. на добу)	100 000	100 000	30 000
Операції із безготівкових розрахунків в мережі Інтернет без використання технології 3D-secure (грн. на добу)	25 000		

6.3.2.2. В разі зміни встановлених Витратних Лімітів суми несанкціонованих списань по Корпоративному Картковому рахунку за рішенням Банку можуть відшкодуватися Клієнту в межах стандартних одноденних Витратних Лімітів.

6.3.3. Ліміти на заняття з Картки готівкових кредитних коштів

6.3.3.1. Із врахуванням Виду Картки, Ліміти на заняття готівкових кредитних коштів встановлюються Банком відповідно до сум, що зазначені в п.п. 6.3.1. та п.п. 6.3.2. цього Договору, Тарифів Банку та з урахування вимог обмежень у відповідності до нормативно-правових актів НБУ.

6.4. Несанкціонований овердрафт

6.4.1. Несанкціонований овердрафт – це від'ємний залишок за Картковим рахунком Клієнта, не прогнозований по розміру та часу виникнення. Несанкціонований овердрафт не є споживчим кредитом. Сума Несанкціонованого овердрафту вважається простроченою заборгованістю Клієнта з моменту її виникнення.

6.4.2. Несанкціонований овердрафт утворюється у разі нестачі коштів на Картковому рахунку (якщо сума Боргових зобов'язань перевищує розмір встановленого Витратного Ліміту) для проведення оплати тих чи інших операцій, зокрема, але не виключно:

- сплати відповідних комісій Банку за здійснення розрахункового обслуговування Платіжних операцій Клієнта з Карткою (у тому числі у разі виникнення курсової різниці при розрахунку Карткою за кордоном (дата списання та фактичне списання може відбуватися у різні дні);
 - списання Платіжних операцій, які були здійснені Карткою, без авторизації та/або під час технічного збою;
- Клієнт зобов'язаний стежити за витрачанням грошових коштів зі свого Карткового рахунку з метою уникнення Несанкціонованого овердрафту.

6.4.3. Якщо Несанкціонований овердрафт все-таки має місце, Банк блокує Авторизацію, крім випадків надання Несанкціонованого овердрафту для проведення Платіжних операцій.

6.4.4. За наявності Несанкціонованого овердрафту за Картковим рахунком під час зарахування коштів Клієнта спочатку виконується погашення процентів за користування сумою Несанкціонованого овердрафту, потім погашення суми Несанкціонованого овердрафту, після чого виконується поповнення залишку Карткового рахунку на суму зарахування, що залишилася після такого погашення із врахуванням порядку погашення Кредитної лінії (у разі її наявності).

6.4.5. В разі виникнення на Картковому рахунку Несанкціонованого овердрафту, Банк має право терміново, без будь-яких обмежень та додаткового попередження Клієнта, призупинити дію Карток та заблокувати Авторизацію по Картках. В цьому випадку, Клієнт зобов'язується негайно відшкодувати Банку суму Несанкціонованого овердрафту та проценти, нараховані на суму заборгованості згідно з Тарифами Банку, до кінця Розрахункового циклу, протягом якого виникла відповідна заборгованість.

6.4.6. Клієнт має внести суму коштів, необхідну для погашення суми Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів негайно. У випадку непогашення Несанкціонованого овердрафту до останнього

Банківського дня Розрахункового циклу, Банк негайно блокує Картковий рахунок і блокує Картку на здійснення витратних операцій.

6.4.7. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються в День білінгу (чи/та в останній день Розрахункового циклу) в розмірі, передбаченому Тарифами Банку, на фактичну суму такого Несанкціонованого овердрафту. Проценти нараховуються щодня, з дати виникнення Несанкціонованого овердрафту (включаючи цей день) до дати повного погашення суми Несанкціонованого овердрафту (не включаючи цей день) виходячи з розрахунку 365 днів (або 366 днів) в залежності від кількості днів у році. Нараховані проценти за користування простроченим Несанкціонованим овердрафтом підлягають сплаті Клієнтом в повній сумі одночасно з їх нарахуванням.

6.5. Строк дії Картки. Порядок закриття Карткового рахунку

6.5.1. Строк дії Картки.

6.5.1.1. Строк дії Картки нанесено на лицеву сторону Картки. Платіжна картка дійсна до останнього дня вказаного на ній року та місяця (включно). Банк повідомляє Клієнта, шляхом направлення SMS-повідомлення на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, який зазначений у Заяві-анкеті, про закінчення строку дії Картки (у разі його наявності) не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення строку дії Картки. Нова Картка видається Банком, якщо не порушено умови Договору з Клієнтом чи/та умов Договору про надання банківських послуг (публічний)/Генерального договору /Зарплатного договору (за умови укладання), при цьому, стара Картка анулюється у встановленому порядку. Клієнт відповідає за те, щоб всі Картки даного Карткового рахунку, після припинення терміну їх дії, були знищені, а в разі визнання Карток Недійсними - були повернені в Банк.

6.5.1.2. Банк здійснює випуск Картки з новим строком дії лише, якщо Клієнт здійснював операції по Картці протягом строку її дії. Якщо Клієнт не здійснював операцій за Карткою протягом трьох останніх місяців строку дії зарплатної Картки або протягом шести останніх місяців строку дії Картки, Банк має право не перевипускати Картку з новим строком дії з метою надання її Клієнту. Проте, за відповідною заявою Клієнта, в тому числі через Довідковий центр, Банк може здійснити випуск нової Картки до Карткового рахунку відповідно до Тарифів Банку.

6.5.1.3. Клієнт не має права користуватися Недійсною, фальшивою, підробленою Карткою. За порушення цієї вимоги Клієнт несе відповідальність згідно Законодавства.

6.5.2. Закриття Карткового рахунку.

6.5.2.1. Клієнт може закрити Картковий рахунок, подавши до Банку відповідну заяву та/або усне повідомлення про закриття Карткового рахунку зі свого Фінансового номеру мобільного телефону через Довідковий центр та/або повідомлення про закриття Карткового рахунку за допомогою облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, що зв'язаний із Фінансовим номером мобільного телефону Клієнта, шляхом надсилання такого повідомлення на офіційний обліковий запис Банку в месенджері Viber та/або Telegram (посилання на відповідні облікові записи розміщені на Офіційному сайті Банку) та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання.

6.5.2.1.1. Клієнт має право безкоштовно отримати у Банку довідку про закриття Карткового рахунку із зазначенням дати закриття Карткового рахунку.

6.5.2.1.2. У разі смерті Клієнта Картрахунок може закритися за зверненням спадкоємця.

6.5.2.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право, у випадку, якщо за Картковим рахунком, який відкритий та реквізити якого визначені Заявою-анкетой/Договором, протягом **1 року** чи більше не проводились операції з зарахування коштів, зняття готівки, безготівкова оплата товарів та послуг (за виключенням операцій щодо оплати послуг Банку чи погашення будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком, а також зарахування на Картковий рахунок Клієнта нарахованих Банком процентів), безготівкового перерахування коштів та залишок на якому відсутній, закрити такий Картковий рахунок. При цьому, Клієнт та Банк погоджуються з тим, що дані умови, викладені у цьому абзаці, є заявою про закриття рахунку, поданою під відкладальною обставиною (у відповідності до статті 212 Цивільного кодексу України). При цьому, датою подання заяви є дата, коли настав факт відсутності залишку грошових коштів на рахунку Клієнта. Банк здійснює закриття рахунку Клієнта у терміни, визначені Банком на власний розсуд. Сторони погоджуються, що закриття рахунку Клієнта на умовах, викладених у цьому абзаці, не потребує інформування Банком Клієнта про факт закриття рахунку.

6.5.2.3. При закритті Картрахунку з ініціативи Клієнта або Банку, Банк на наступний Банківський день по закінченні 45 календарних днів після подання Клієнтом чи Банком заяви/Заяви-анкети про відмову від отримання Банківської послуги АТ «ОТП БАНК»/усного повідомлення про закриття Карткового рахунку, що було подане через Довідковий центр/повідомлення про закриття Карткового рахунку, що було подане шляхом його надсилання на офіційний обліковий запис Банку в месенджерах Viber та/або Telegram (надалі – Заява) згідно з п. 6.5.2.1. Договору:

а) виплачує Клієнту залишок коштів по Картковому рахунку (надалі – Залишок) готівкою через касу Банку або б) перераховує Залишок на вказаний Клієнтом у Заяві поточний рахунок чи, за погодження із Банком, будь-який інший рахунок, відкритий в Банку чи в іншому банку, якщо Залишок в національній валюті, або

в) перераховує Залишок виключно на вказаний Клієнтом у Заяві поточний рахунок чи інший рахунок, відкритий в Банку, якщо Залишок в іноземній валюті.

Якщо Клієнт у Заяві не надає Банку інструкцій по перерахуванню Залишку або не з'являється у вищезазначений день для отримання готівки, він уповноважує Банк наприкінці такого дня перерахувати Залишок на рахунок Банку «до запитання» та надає Банку доручення:

- зберігати Залишок на зазначеному рахунку з нарахуванням процентів за нульовою процентною ставкою протягом всього строку зберігання;

- виплатити Залишок Клієнту або його законному представнику, якщо Залишок не було зараховано у доходи Банку;

- зарахувати Залишок у доходи Банку не раніше ніж через **1 рік** після дати його зарахування на зазначений рахунок, якщо до цього часу Залишок не було виплачено Клієнту або його законному представнику.

При цьому, вищезгадане доручення Клієнта продовжує діяти до його повного виконання навіть після закриття Карткового рахунку.

Застереження: Якщо Клієнт для перерахування Залишку згідно умов вищезазначених підпунктів б) чи в) пункту 6.5.2.3. Договору вказує в Заяві рахунок, відкритий в Банку, який не належить жодному клієнту (наприклад, транзитний рахунок Банку, рахунок Банку «до запитання» тощо), він надає Банку доручення:

- зберігати Залишок на зазначеному рахунку з нарахуванням процентів за нульовою процентною ставкою протягом всього строку зберігання;

- виплатити Залишок Клієнту або його законному представнику, якщо Залишок не було зараховано у доходи Банку;

- зарахувати Залишок у доходи Банку не раніше ніж через **1 рік** після дати його зарахування на зазначений рахунок, якщо до цього часу Залишок не було виплачено Клієнту або його законному представнику.

При цьому, вищезгадане доручення Клієнта продовжує діяти до його повного виконання навіть після закриття Карткового рахунку.

6.5.3. Зміна рахунків Клієнтів. У разі зміни рахунків Клієнтів за ініціативою Банку, з підстав, визначених Законодавством, Банк інформує Клієнтів про зміну рахунків Клієнтів шляхом розміщення оголошень на інформаційних стендах у відділеннях Банку та/або на Офіційному сайті Банку. У разі необхідності, Клієнт може звернутися до Банку для отримання більш детальної інформації у тому числі до Довідкового центру.

7. Порядок установлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти

7.1. Особливості здійснення операцій в валюті, що відрізняється від валюти Карткового рахунку. Банк звертає увагу та наголошує, що технічні особливості здійснення таких операцій роблять неможливим заздалегідь визначити суму коштів, що буде списана з Карткового рахунку Клієнта внаслідок виконання операції. У випадку здійснення операції з використанням Платіжної Картки у валюті, що відрізняється від валюти Карткового рахунку, Банк списує з Карткового рахунку Клієнта суму коштів, яка визначається наступним чином:

- сума здійсненої з використанням Платіжної Картки операції, яку Банк отримує від Платіжної системи через процесинговий центр;

- згідно отриманого від Платіжної системи клірингового повідомлення, Банк здійснює списання коштів з Карткового рахунку Клієнта в валюті Карткового рахунку з використанням курсу Банку для здійснення перерахунку суми операції у валюту Карткового рахунку станом на дату фактичного списання коштів з Карткового рахунку.

7.2. При здійсненні розрахунку за допомогою Картки процес здійснення операції поділяється на два етапи. В день здійснення розрахунку сума операції блокується на Картковому рахунку клієнта. Після отримання Банком розрахункових документів (від 2-х до 45-ти календарних днів), що є підтвердженням здійсненої операції сума коштів списується з Карткового рахунку Клієнта. При чому, у разі здійснення розрахунку в валюті, що відмінна від валюти Карткового рахунку, або у разі проведення операції за участю Торговця, що зареєстрований за межами України, сума коштів, що заблокована та сума коштів, що списана може відрізнятись.

7.3. Інформація про курс Банку для здійснення перерахунку суми операції у валюту Карткового рахунку та щодо розрахунків Карткою за кордоном розміщується на Офіційному сайті Банку за наступним посиланням: «Приватним Клієнтам» / «Онлайн обслуговування» / «Користування карткою за кордоном та конвертація» (<https://www.otpbank.com.ua/privateclients/online-service/travelabroad/>).

7.4. В SMS-повідомленні, що отримує Клієнт в день здійснення операції з використанням Платіжної Картки у валюті, що відрізняється від валюти Карткового рахунку зазначається сума коштів у валюті здійсненої з використанням Платіжної Картки операції, яка заблокована Банком на Картковому рахунку в момент здійснення операції та сума орієнтовного залишку на Картковому рахунку в момент здійснення операції, яка не є остаточною та може бути змінена станом на дату списання коштів з Карткового рахунку.

7.5. З метою сплати комісії Банку за Розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку, відкритого в іноземній валюті, Клієнт надає згоду та доручає Банку проводити Договірне списання з Карткового рахунку кошти у відповідній іноземній валюті для подальшого продажу списаних коштів на валютному ринку України (за офіційним курсом НБУ на дату продажу) та зараховувати отриману після продажу іноземної валюти суму комісії в національній валюті на рахунки доходів Банку. Розмір комісії Банку визначається як сума передбаченої Тарифами Банку комісії у валюті Карткового рахунку помножена на офіційний курс НБУ на дату продажу.

7.6. У випадках реалізації Банком Договірною списання та у випадку, якщо грошові кошти на Картковому рахунку виражені у валюті іншій, ніж валюта грошового зобов'язання за договором, зобов'язання за яким не виконане, перерахування отриманих грошових коштів у валюту грошового зобов'язання Клієнта здійснюється продаж іноземної валюти Клієнта по офіційному курсу НБУ згідно з вимогами Законодавства за діючими Тарифами Банку та утримати гривневий еквівалент вказаної комісії за рахунок коштів, одержаних від продажу валюти. Для цілей цього пункту перерахування гривні у будь-яку іноземну валюту та будь-якої іноземної валюти у гривню буде здійснюватися по офіційному курсу НБУ до відповідної іноземної валюти, на день такого перерахування; перерахування однієї іноземної валюти у іншу іноземну валюту буде здійснюватися через гривню за крос-курсом, визначеним на підставі офіційного курсу НБУ.

Застереження: Незважаючи на умови, визначені п. 7.6. Договору, при Договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань, Клієнт цим надає згоду / доручає та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, а саме, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Клієнта здійснювати безготівкову купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, що визначається самостійно Банком, при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж курс купівлі/продажу/обміну, що діяв в операційній касі Банку на день проведення Договірною списання. За кожне таке Договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за розрахункове обслуговування по Договірному списанню у розмірі, що визначений Тарифами Банку та розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком.

7.7. Договірне списання коштів з Карткового рахунку Клієнта в розмірі плат (комісійних винагород) може здійснюватися Банком за рахунок Несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку. Клієнт зобов'язаний здійснювати погашення заборгованості по Несанкціонованому овердрафту в порядку, передбаченому Договором.

8. Кредитування

8.1. Умови кредитування та порядок отримання, обслуговування та повернення Кредиту/Кредитної лінії

8.1.1. Умови кредитування:

8.1.1.1. Тип Кредиту: Кредитна лінія; **Мета отримання Кредиту:** Кредит надається в національній валюті на споживчі цілі.

8.1.1.2. Загальний розмір наданого Кредиту: Розмір Кредитного ліміту встановлюється згідно Рішення Кредитного комітету Банку (**від 1 000 до 500 000 гривень**). При прийнятті рішення про встановлення Кредитного ліміту Банк керується внутрішніми нормативними документами Банку та Законодавством. Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт надає пряму та безумовну згоду щодо прийняття будь-якого розміру Кредитного ліміту, встановленого Банком та повідомленого Клієнту шляхом надіслання SMS-повідомлення на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта.

8.1.1.3. Порядок та умови надання Кредиту:

Безготівковим шляхом, шляхом відкриття відновлювальної Кредитної лінії до Карткового рахунку Картки. Строк протягом якого встановлюється Кредитна лінія – до 5 робочих днів за умови виконання Клієнтом вимог, визначених Договором, щодо умов отримання Кредиту. Умови надання Кредиту визначено у розділі 8.1.2. Договору. Тарифами Банку може передбачатися комісія/плата за обслуговування Кредитного ліміту.

8.1.1.4. Строк, на який надається Кредит:

Строк дії Кредитної лінії: **12 календарних місяців**. При цьому строк дії Кредитної лінії продовжується ще на 12 календарні місяці, у разі, якщо за 30 календарних днів до дати закінчення дії Договору жодна із Сторін не ініціювала розірвання Договору.

Банк має право не продовжити Клієнту строк дії Кредитної лінії на наступний 12-місячний період без пояснення причин відмови. Клієнт має право укласти повторно Договір і встановити Кредитну лінію, але вже на умовах, які є чинними станом на дату підписання нової Заяви-анкети.

8.1.1.5. Необхідність укладення договорів щодо Супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту:

Не передбачено, але може виникнути необхідність, під час необхідності укладення Клієнтом за Рішенням Кредитного комітету Банку Договору забезпечення та/або Договору поруки, та/або Договору застави майнових прав вимоги (у вигляді посвідчення нотаріусом необхідних документів, зокрема згоди другого з подружжя, якщо буде відсутня можливість надати згоду у простій письмовій формі тощо, або у разі необхідності оформлення договору страхування чи інших договорів, у разі зміни умов Банківського продукту).

8.1.1.5.1. У зв'язку зі змінами кон'юнктури Банківської послуги та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, загальні витрати за Договором, що визначені у Паспорті споживчого кредиту, Заяві-анкеті, Тарифах Банку, Публічній частині Договору, а також тарифи за Супровідні послуги третіх осіб, що можуть надаватися під час укладення/дії Договору, можуть бути змінені. Перелік та вартість Супровідних послуг Банку, що надаються Банком під час укладення Заяви-анкети/Договору, визначаються Заявою-анкетною та/або Тарифами Банку, посилення на які містяться у розділі Заяви-анкети «Тарифи Банку». Про необхідність придбання Супровідних послуг третіх осіб, їх перелік, строк дії, а також роз'яснення сутності Супровідних послуг третіх осіб, які Клієнт придбає в межах Договору, а також порядок користування ними та відмови від них (якщо такі послуги та

відмова від них передбачені Договором і не укладаються окремі договори про надання таких послуг) - зазначається у Заяві-анкеті.

8.1.1.6. Види забезпечення наданого Кредиту (якщо Кредит надається за умови отримання забезпечення): Кредитна лінія надається без застави (або за Рішенням Кредитного комітету Банку забезпечення можливе у випадках, якщо виходячи з оцінки кредитоспроможності Клієнта, визначеною Банком, виникне така необхідність в укладенні Договору забезпечення та/або Договору поруки, та/або Договору застави майнових прав вимоги без проведення оцінки забезпечення по Кредиту).

8.1.1.7. Процентна ставка за Кредитною лінією, її тип, порядок обчислення та сплати процентів:

Тип процентної ставки - **Фіксована процентна ставка.**

Розмір процентної ставки за користування Кредитним лімітом та розмір Пільгової процентної ставки впродовж Пільгового періоду та тривалість Пільгового періоду, в залежності від Виду Картки, визначається Банком у Тарифах Банку.

Під час укладення Договору, розмір процентної ставки, яка встановлюється Клієнту за користування Кредитною лінією та розмір Пільгової процентної ставки за користування Кредитною лінією впродовж Пільгового періоду, із врахуванням Виду Картки, визначається у Заяві-анкеті (Кредитному договорі) та у Тарифах Банку.

Встановлений розмір Фіксованої процентної ставки за користування Кредитною лінією є незмінним протягом строку дії Кредитної лінії та не може бути збільшено Банком в односторонньому порядку.

8.1.1.7.1. Порядок нарахування процентів. Проценти за користування Кредитною лінією (Кредитом) нараховуються Банком на суму заборгованості, яка була на початку Розрахункового циклу та/або виникла протягом такого циклу, з урахуванням усіх надходжень в погашення зазначеної заборгованості протягом даного Розрахункового циклу.

Проценти за користування Кредитною лінією розраховуються щодня, з урахуванням фактичної суми використаних кредитних коштів та фактичного часу користування кредитними коштами, включаючи день виникнення заборгованості за Картковим рахунком та виключаючи день повернення кредитних коштів, виходячи із розрахунку 365 днів у році (або 366 днів) в залежності від кількості днів у році.

Проценти нараховуються щодня до моменту повного фактичного повернення Кредиту та сплачуються щомісячно у день сплати процентів на фактичну суму непогашених кредитних коштів і за фактичний час користування такими коштами.

Нараховані проценти списуються з Карткового рахунку в останній день кожного індивідуального Розрахункового циклу. Нарахування та капіталізація процентів за користування Кредитною лінією здійснюється в останній день кожного індивідуального Розрахункового циклу.

8.1.1.7.1.1. За користування Кредитом, наданим Клієнту протягом Розрахункового циклу, що погашений Клієнтом до дати закінчення відповідного Платіжного періоду, що слідує за Розрахунковим циклом, в якому було надано Клієнту Кредит, Клієнту встановлюється Пільговий період користування Кредитом на умовах, визначених Договором та Тарифами Банку, в залежності від Виду Картки.

Застереження: Дія п. 8.1.1.7.1.1. Договору не розповсюджується на Кредитну лінію до приватної платіжної Картки для Клієнтів, що зареєстровані як ФОП, та оформили Кредитну лінію починаючи з 25.02.2013р.

8.1.1.8. Орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість Кредиту: Інформація надається Клієнту як перед укладенням Договору, так і у дату укладення Договору (підписання Заяви-анкети), яка міститься у Паспорті споживчого кредиту у розділі «4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача», який є невід'ємною частиною Договору (Заяви-анкети).

8.1.1.9. Порядок повернення Кредиту та сплати процентів за користування Кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення:

8.1.1.9.1. Погашення заборгованості по Кредиту здійснюється шляхом поповнення Карткового рахунку, до якого оформлено Кредитну лінію. Погашення Боргових зобов'язань здійснюється Клієнтом щомісяця шляхом готівкового внеску або безготівкового перерахування на Картковий рахунок. Нараховані проценти за користування Кредитом капіталізуються в останній день Індивідуального Розрахункового циклу при здійсненні процедури закриття операційного дня. Капіталізація відбувається за рахунок Кредиту та обліковується на кредитному рахунку. В випадку наявності власних коштів на Картковому рахунку в день виставлення нарахованих процентів за Кредит до сплати, погашення відбувається за рахунок власних коштів Клієнта з Карткового рахунку. В разі, якщо у Клієнта на Картковому рахунку не достатньо коштів, у тому числі недостатньо Кредиту, проценти не капіталізуються. Погашення таких процентів здійснюється після внесення коштів на Картковий рахунок.

8.1.1.9.2. Клієнт зобов'язаний протягом кожного Платіжного періоду сплачувати Банку повну суму Мінімального платежу. Якщо дата сплати Мінімального платежу є вихідним, святковим чи неробочим днем, сплата Мінімального платежу повинна бути здійснена Клієнтом наступного робочого дня, що слідує за таким вихідним/святковим/неробочим днем.

8.1.1.9.3. Схеми погашення заборгованості:

8.1.1.9.3.1. Погашення Кредиту може здійснюватися Клієнтом щомісяця, відразу після виникнення будь-якої заборгованості за Картковим рахунком, Кредитним рахунком або Рахунком простроченої заборгованості. Після

погашення заборгованості, що обліковується на Кредитному рахунку, розмір Кредитних коштів відновлюється на суму погашеної заборгованості за Кредитним рахунком в той же час в останнього дня Платіжного періоду Клієнтом має бути внесений платіж не менше як Мінімальний щомісячний платіж, що сформований на кінець Розрахунковий цикл.

8.1.1.9.3.2. У випадку, якщо до останнього дня Платіжного періоду поточного індивідуального Розрахункового циклу, який слідує за тим циклом, в якому сформувалася заборгованість, Клієнт не вніс Мінімальний щомісячний платіж з врахуванням платежу за Кредитним сервісом «Скибочка» за попередній Розрахунковий цикл, сума непогашеної заборгованості у розмірі платежу в тому числі за Кредитним сервісом «Скибочка» буде списана за рахунок Кредитної лінії.

8.1.1.9.4. Форми погашення:

8.1.1.9.4.1. Готівкою: через каси відділень АТ «ОТП БАНК»; переказ коштів на Картковий рахунок з будь-якого українського банку (при цьому, безготівкові платежі здійснюються за умовами та тарифами того банку, з якого здійснюється безготівкове перерахування); через АТМ ОТП Банку за допомогою послуги Cash – in; через термінали самообслуговування.

8.1.1.9.4.2. Безготівково: шляхом перерахування коштів з поточного/карткового рахунку в АТ «ОТП БАНК»; шляхом перерахування коштів з поточного/карткового рахунку з будь-якого українського банку; шляхом переказу з Картки на Картку.

8.1.1.10. Інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за Договором:

8.1.1.10.1. Банк нараховує підвищені проценти на суму простроченої заборгованості за Кредитною лінією у розмірі, що визначається Тарифами Банку, чинними на дату нарахування.

8.1.1.10.2. Банк нараховує штраф за прострочення внесення суми Мінімального платежу одноразово, за кожний факт виникнення прострочки, у розмірі, що визначається Тарифами Банку, чинними на дату нарахування. Також Тарифами Банку може визначатися мінімальний розмір суми простроченої заборгованості по сплаті суми Мінімального платежу, штраф за прострочення якого Банком не застосовується.

8.1.1.11. Порядок та умови відмови від надання та одержання Кредиту:

8.1.1.11.1. Клієнт має право протягом **14 календарних днів** з дня укладення Кредитного договору (Заяви-анкети про встановлення Кредитної лінії) відмовитися від Кредитного договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

8.1.1.11.2. Про намір відмовитися від Кредитного договору Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого п.

8.1.1.11.1. Договору.

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

8.1.1.11.3. Протягом 7-ми календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору Клієнт зобов'язаний повернути Банку кредитні кошти, одержані згідно з Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором.

Споживач не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від договору про споживчий кредит.

Відмова від Кредитного договору є підставою для припинення договорів щодо супровідних послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання Кредиту, укладених Клієнтом (споживачем). Банк зобов'язаний повернути Клієнту (споживачу) кошти, сплачені ним за такі супровідні послуги, не пізніше як протягом **14 календарних днів** з дня подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови споживача від договору про споживчий кредит у порядку, визначеному Законодавством.

Право на відмову від Кредитного договору (договору про споживчий кредит) не застосовується щодо:

1) договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);

2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору про споживчий кредит.

8.1.1.12. Порядок дострокового повернення Кредиту (Боргових зобов'язань):

8.1.1.12.1. Клієнт має право в будь-який час здійснити повне дострокове виконання Боргових зобов'язань за умови, що в будь-якому випадку, нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами і всі інші платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Клієнтом в той же час.

8.1.1.12.2. Дострокове часткове та повне погашення кредиту за Кредитним сервісом «Скибочка» можливе з моменту виникнення такої заборгованості. Для погашення необхідно забезпечити суму власних коштів для

повного або часткового погашення, а також звернутися до відділення Банку для підписання відповідної заяви щодо повного або часткового погашення заборгованості за Кредитом або звернутись до Довідкового центру Банку.

8.1.1.12.3. При здійсненні дострокового погашення заборгованості за користування Кредитом нараховується Пільгова процентна ставка, при умові повного погашення заборгованості впродовж встановленого Банком платіжного періоду (діє тільки для операцій, здійснених в торгівельній мережі та в мережі Інтернет).

8.1.1.13. Відповідальність Сторін за порушення умов Договору:

Відповідальність Сторін за порушення умов Договору, визначено по тексту всього Договору, зокрема у розділі «IV. Права, обов'язки, відповідальність Сторін» Договору та у розділі 8 Договору.

8.1.2. Порядок отримання, обслуговування та повернення Кредиту/Кредитної лінії

8.1.2.1. Шляхом укладення Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору/Договору про споживчий кредит (у тому числі фактичним користуванням Клієнтом кредитними коштами (Кредитною лінією та/або Кредитним лімітом за Кредитним сервісом «Скибочка» на Картрахунку), Банк та Клієнт підтверджують факт укладення між ними кредитного договору та на умовах, викладених в цьому розділі Договору (надалі – **Кредитний договір**).

8.1.2.2. За умови належного виконання Клієнтом умов Договору та прийняття Банком позитивного рішення щодо надання Клієнту Кредиту, Банк в порядку, передбаченому Кредитним договором, має право надати Клієнту Кредит шляхом встановлення відновлювальної Кредитної лінії та/або Кредитного ліміту за Кредитним сервісом «Скибочка» до Карткового рахунку у розмірі, що передбачений Кредитним договором. Клієнт приймає Кредит і зобов'язується повернути суму отриманого Кредиту на умовах, в строки та в порядку, що передбачені Кредитним договором та Договором.

8.1.2.3. Протягом дії Договору Сторони також мають право встановити/змінити суму Кредитної лінії та/або суму Кредитного ліміту за Кредитним сервісом «Скибочка» до Картрахунку під час усного дистанційного звернення Клієнта до Довідкового центру Банку у відповідності до розділу Договору «Дистанційна Ідентифікація Клієнта». Усні розпорядження/доручення Клієнта під час використання послуг Довідкового центру прирівнюються до письмових розпоряджень/доручень Клієнта та можуть бути підставою для встановлення/скасування Клієнту Кредитної лінії та/або суми Кредитного ліміту за Кредитним сервісом «Скибочка» до Картрахунку.

8.1.2.4. Отримання, обслуговування та погашення Кредиту Клієнтом відбувається через Картковий рахунок.

8.1.2.5. Розмір Кредитного ліміту може бути збільшено чи зменшено Банком. Розмір Кредитного ліміту та/або Кредитного ліміту за Кредитним сервісом «Скибочка» визначається Банком на підставі внутрішніх розрахунків, за умови позитивної кредитної історії Клієнта протягом строку користування Кредитною лінією та/або Кредитним лімітом за Кредитним сервісом «Скибочка», загальна сума Кредиту не може перевищувати граничних меж, визначених банківським продуктом. В будь-який час строку дії Кредитного договору Банк має право змінити розмір Кредитної лінії та/або розмір Кредитного ліміту за Кредитним сервісом «Скибочка» (зменшити чи збільшити) без зазначення причин такої зміни. Укладенням Кредитного договору Клієнт погоджується із запропонованим розміром Кредитної лінії та порядком зміни розміру Кредиту. Банк залишає за собою право не вимагати будь-якого документу (в тому числі передбаченого Паспортом споживчого кредиту), для встановлення Клієнту Кредитної лінії (надання Кредиту).

8.1.2.6. Фактичний розмір встановленого/зміненого Клієнту Кредиту фіксується Сторонами у Договорі та/або у Заяві-анкеті, та/або у SMS-повідомленні надісланого Банком на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта.

8.1.2.7. Банк має право відмінити (обнулити) Кредитну лінію та/або зменшити Кредитний ліміт до Кредитної лінії, та/або заблокувати Платіжну картку по Картковому рахунку Клієнта, без зазначення причини, у тому числі в разі погіршення фінансового стану Клієнта та/або несвочасного виконання ним договірних зобов'язань, та/або Боргових зобов'язань перед Банком, а також у наступних випадках:

- невиконання чи неналежного виконання Клієнтом прийнятих на себе Боргових та інших зобов'язань по Кредитному договору (Договору);
- якщо інформація, що була надана Клієнтом Банку виявилась недійсною або не може бути перевіреною з вини Клієнта;
- наявності у Клієнта прострочених Боргових зобов'язань;
- розірвання чи закінчення строку дії Кредитного договору (Договору);
- у випадку прийняття Організацією рішення про розірвання трудових відносин з Клієнтом (Держателем) та не надання до Банку заяви Держателя про закриття Карткового рахунку до моменту звернення Держателя до Банку для закриття Карткового рахунку;
- у разі припинення трудових правовідносин Клієнта з Організацією;
- у разі припинення трудових правовідносин Клієнта з Банком;
- у разі застосування Банком Договірною списання за Договором забезпечення та Договором застави майнових прав вимоги;
- у разі якщо Сума Грошового забезпечення за Договором забезпечення розміщена у іноземній валюті і у разі зміни курсу іноземних валют Суми Грошового забезпечення на думку Банку стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору (Договору) або з інших підстав, коли Суми Грошового забезпечення стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору (Договору);

- на підставі вимог Законодавства чи з інших підстав, зокрема, але не виключно: протягом дії карантину та/або воєнного чи надзвичайного стану в Україні.

8.1.2.8. Право Клієнта на отримання Кредиту виникає з моменту:

8.1.2.8.1. Відсутності або нестачі коштів на Картковому рахунку Клієнта, для здійснення Платіжних операцій із застосуванням Платіжної картки, або для сплати нарахованих комісій Банку та процентів за користування Кредитом.

8.1.2.8.2. Відсутності прострочених Боргових зобов'язань.

8.1.2.8.3. Належного виконання інших умов Договору, Кредитного договору та/чи Договору.

8.1.2.9. За здійснення розрахункового обслуговування Кредиту Банк стягує плату в розмірі, передбаченому Тарифами Банку. Банк має право змінювати та доповнювати Тарифи Банку в порядку та на умовах, передбачених Договором.

8.1.2.10. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку самостійно списувати грошові кошти (договірне списання) з Карткового рахунку Клієнта для погашення Боргових зобов'язань за Договором.

8.1.2.11. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості: прострочена до повернення сума Кредиту (Мінімального платежу); прострочені проценти за користування Кредитом; нарахована сума Кредиту (Мінімальний платіж); нараховані проценти за користування Кредитом; штраф, пеня, інші необхідні платежі.

В будь-якому випадку Боргові зобов'язання повинні бути виконані в повному розмірі таких Боргових зобов'язань не пізніше спливу строку дії Кредитного договору.

8.1.2.12. Договір (Кредитний договір) набуває чинності з моменту укладення Сторонами Договору (Заяви-анкети щодо встановлення Кредитної лінії) і діє протягом 12 календарних місяців (з правом пролонгації). У випадку, якщо протягом 30-ти календарних днів до дати закінчення строку дії Кредитного договору жодна із Сторін не ініціювала розірвання Кредитного договору шляхом направлення на адресу іншої Сторони відповідного листа/укладення відповідної Заяви-анкети, строк дії Кредитного договору продовжується на наступні 12 календарні місяці і на тих же умовах.

8.1.2.12.1. За письмовою заявою Клієнта та за умови відсутності будь-яких Боргових зобов'язань, Банк припиняє надання Кредиту Клієнту.

8.1.2.13. **Кредитні канікули за ініціативою Банку.** Банк має право встановлювати для Клієнта «Кредитні канікули за ініціативою Банку» за Договором/Кредитним договором без укладення Додаткового договору до Кредитного договору чи змін до Заяви-анкети. Кредитні канікули за ініціативою Банку встановлюються Банком на підставі Рішення Кредитного комітету Банку та/або на підставі вимог Законодавства чи з інших підстав, зокрема, але не виключно: протягом дії карантину та/або воєнного чи надзвичайного стану в Україні. Клієнт може бути проінформований про встановлення Кредитних канікул за ініціативою Банку шляхом ознайомлення з інформацією, розміщеною на Офіційному сайті Банку та/або шляхом отримання Повідомлення, у порядку визначеного розділом «20. Способи комунікації» Договору. Під час дії Кредитних канікул за ініціативою Банку може змінюватися порядок нарахування процентів за Кредитною лінією, прощення штрафних санкцій за Договором/Кредитним договором, порядок погашення сум Боргових зобов'язань, тощо. Для визначення суми і підстав виконання Боргових зобов'язань або будь-якої їх частини протягом дії або після закінчення Кредитних канікул за ініціативою Банку остаточною підставою будуть: Рішення Кредитного комітету Банку, бухгалтерські книги та рахунки Банку.

8.1.2.14. Банк має право припинити або тимчасово призупинити нарахування процентів та інших доходів (комісія, пеня, штрафні санкції тощо) за наданим Кредитом відповідно до Законодавства та/або внутрішніх документів/політики Банку, зокрема, але не виключно, у наступних випадках:

- 1) розірвання Договору/Кредитного договору за ініціативою Банку;
- 2) відступлення Банком права вимоги за Договором/Кредитним договором;
- 3) погашення заборгованості за Договором/Кредитним договором за рахунок страхових виплат;
- 4) погашення заборгованості за Договором/Кредитним договором за рахунок коштів, отриманих від реалізації застави, яке є забезпеченням по Договору/Кредитному договору;
- 5) у разі укладання угод, змін до Заяви-анкети чи договорів із врегулювання кредиту (прощення боргу, мирова угода тощо), якими встановлюється припинення нарахування процентів, комісій, штрафних санкцій тощо за Договором/Кредитним договором;
- 6) укладення письмової угоди між Сторонами про припинення нарахування процентів, комісій, штрафних санкцій тощо за Договором/Кредитним договором;
- 7) прийняття судом ухвали про відкриття провадження у справі про банкрутство Клієнта;
- 8) у разі, якщо Банку стало відомо про настання смерті Клієнта, або у разі визнання у судовому порядку чи іншим законним способом безвісно відсутнім або померлим (у разі заміни померлого боржника на його спадкоємців погашення боргу за Договором/Кредитним договором здійснюється спадкоємцями у порядку та у строки, які будуть письмово узгоджені з Банком);
- 9) у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому Законодавством.

10) у рамках реструктуризації кредитної заборгованості (на підставі Рішення Кредитного Комітету Банку чи іншого уповноваженого органу Банку, відповідно до внутрішніх регулятивних документів Банку та/або вимог Законодавства;

11) у інших випадках, визначених Законодавством та/або внутрішніми документами/політикою Банку.

8.1.2.15. Кредит, наданий Банком, забезпечується власним прибутком Клієнта, а також всім належним Клієнту майном, коштами та всіма активами, що належать йому на праві власності, незважаючи на терміни, коли вони були придбані, і на які може бути звернено стягнення згідно із Законодавством.

8.1.2.16. **Інформація про Боргові зобов'язання.** На виконання вимог Закону України «Про споживче кредитування», протягом дії Договору/Кредитного договору, Банк на вимогу Клієнта, але не частіше одного разу на місяць, безоплатно в усній формі або за допомогою Системи Інтернет-банкінгу (ОТР-Smart чи «ОТР BANK UA») повідомляє інформацію про поточний розмір Боргових зобов'язань (розмір суми Кредиту/Кредитної лінії, повернутої Банку, щодо погашення Боргових зобов'язань, а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законодавством.

8.1.2.16.1. Додатково до безкоштовної наданої Банком інформації, за окремим запитом Клієнта інформація, визначена у п. 8.1.2.16. Договору, може бути надана Банком також і у письмовому вигляді, але вже у відповідності до Тарифів Банку. Клієнт розуміє, що він може отримувати послуги з отримання інформації від Банку як безоплатно (згідно з п. 8.1.2.16. Договору), так і додатково до безоплатних - відповідно до Тарифів Банку, шляхом замовлення таких послуг за власним бажанням.

8.1.2.16.2. **Застереження стосовно бухгалтерських книг.** Для визначення суми і підстав виконання Боргових зобов'язань або будь-якої їх частини остаточною підставою є бухгалтерські книги та рахунки Банку. Виплата суми, яка вимагається Банком, не призупиняється та не відкликається Клієнтом на підставі виникнення спору щодо суми, яка підлягає до сплати, із збереженням зобов'язань Банку повернути надлишково перераховані кошти.

Договір/Кредитний договір складає пряме та безумовне зобов'язання Клієнта та має пріоритет перед будь-якими поточними та майбутніми заборгованостями Клієнта, крім заборгованості, яка є пріоритетною в силу закону, а також незабезпеченої заборгованості перед Банком.

8.1.2.17. Дострокове розірвання Кредитного договору за ініціативою Клієнта можливе у разі виконання Клієнтом за 30 календарних днів до бажаної дати розірвання Кредитного договору наступних обов'язків:

(а) надання на адресу Банку письмової заяви про розірвання Кредитного договору;

(б) погашення в повному обсязі Боргових зобов'язань за Кредитним договором.

8.1.2.18. Клієнт зобов'язаний вчасно та в повному об'ємі погашати Боргові зобов'язання, що виникають при користуванні Кредитом на умовах, передбачених Кредитним договором, Договором, Тарифами Банку.

8.1.2.19. У випадку виникнення до Клієнта претензій з боку третіх осіб, Клієнт зобов'язаний здійснювати виконання Боргових зобов'язань перед Банком у першочерговому порядку, за виключенням випадків, встановлених Законодавством.

8.1.2.20. Клієнт зобов'язаний протягом всього строку дії Кредитного договору надавати в Банк щорічно, але не пізніше 20-ти календарних днів до закінчення чергового річного періоду дії Кредитного договору, наступні документи:

- заповнену та підписану Клієнтом Анкету - заяву щорічної оцінки фінансового стану Клієнта, за формою встановленою Банком;

- довідку з місця роботи Клієнта, засвідчену в бухгалтерії не раніше ніж за 2 тижні до дня її надання в Банк, що підтверджує поточну посаду Клієнта та нараховану заробітну плату за останні 6 календарних місяців;

- документи, що підтверджують інші доходи Клієнта та/або дружини/чоловіка Клієнта (за наявності доходу не за основним місцем роботи), у т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату;

- звіти про прибутки підприємця - фізичної особи за 4 останні квартали (для фізичних осіб - підприємців);

- інші документи, які будуть необхідні Банку для проведення щорічної оцінки фінансового стану Клієнта.

Застереження: Вищезазначені документи, повинні бути належним чином оформлені і надаватись у формі, що влаштовує Банк.

У разі виникнення прострочених Боргових зобов'язань, Клієнта зобов'язаний надати в Банк вищезазначені документи протягом 1-го місяця з дати виникнення простроченого Боргового зобов'язання.

8.1.2.21. У випадку зміни Клієнтом прізвища чи/та імені, чи/та по-батькові (надалі – ПІБ) Клієнт зобов'язаний в термін 10 календарних днів з моменту видачі уповноваженими державними органами документів, що свідчать про зміну ПІБ Клієнта (надалі – Документи) надати Банку копії Документів, а також укласти з Банком додатковий договір до Договору або укласти Заяву-анкету .

8.1.2.22. Протягом дії Кредитного договору не закривати Картковий рахунок в Банку.

8.1.2.23. У випадку втрати або зміни постійного місця працевлаштування та/чи фактичної адреси проживання, та/чи адреси реєстрації, та/чи номера телефону, в т.ч. номера мобільного телефону Клієнта (надалі – Зміна особистих даних), Клієнт зобов'язується протягом 10-ти календарних днів з моменту Зміни особистих даних повідомляти Банк про такі зміни. У випадку ненадання Клієнтом інформації до Банку про Зміну особистих даних у вищевказаних строк, Банк, у випадку направлення Клієнту письмових повідомлень (листів, вимог тощо) за допомогою поштового зв'язку чи SMS-повідомлень за допомогою телефонного зв'язку (надалі разом –

Повідомлення) за останньою/ім відомою/им Банку адресою/номером телефону/номером мобільного телефону, вважається таким, що належним чином виконав свої зобов'язання щодо направлення Повідомлення. Будь-які претензії Клієнта щодо неотримання/несвоєчасного отримання Повідомлення Банк не приймає. Якщо у документи, що надані Клієнтом до Банку для укладення Договору, вносяться будь-які зміни, Клієнт зобов'язаний надати нові документи до Банку протягом 10-ти календарних днів після внесення таких змін.

8.1.2.24. За умови, що протягом 5-ти календарних днів після спливу кожного Розрахункового циклу Клієнт не отримав від Банку SMS - повідомлення із зазначенням розміру Мінімального платежу та дати його сплати, Клієнт зобов'язаний зателефонувати в Довідковий центр Банку і дізнатись розмір Мінімального платежу.

8.1.2.25. Клієнт зобов'язується повідомити Банк про участь Клієнта у судовій справі, якщо є ризик втрати всього або частини майна Клієнта.

8.1.2.26. **ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ.** Клієнт висловлює свою повну та цілковиту згоду на встановлення Банком Кредитної лінії протягом строку дії Договору/Кредитного договору та перед укладенням Договору/Кредитного договору та/або підписанням Заяви-анкети, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що:

1) Банк надав Клієнту в письмовій формі та в повному об'ємі інформацію передбачену Законодавством, що захищає права споживачів фінансових послуг; 2) Клієнта перед укладенням Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору ознайомлено з інформацією, визначеною Паспортом споживчого кредиту, необхідною для отримання Кредиту із порівнянням різних пропозицій Банку з метою прийняття обґрунтованого рішення щодо укладення Договору/Кредитного договору; 3) Клієнт отримав Кредит на сприятливих для нього умовах; Банк надав Клієнту підписаний зі сторони Банку оригінальний примірник Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору, Тарифи Банку зі всіма невід'ємними частинами та всіма додатками до Договору/Кредитного договору; 4) з Договором та Тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору та які розміщені на Офіційному сайті Банку / в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку ознайомлений і згоден, а також зобов'язується їх належно та неухильно виконувати; 5) Послуги Банку пов'язані із видачею Кредиту отримав у повному обсязі. Зауваження щодо якості та обсягу наданих Банком послуг та оплати комісійної винагороди за видачу Кредиту відсутні.

8.1.2.27. Клієнт діє за згодою другого з подружжя або особи, з якою проживає однією сім'єю (фактичні сімейні відносини), на укладання та виконання Договору (в тому числі отримання Кредиту). У випадку визнання Договору чи будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним) з причин відсутності згоди другого з подружжя або особи, з якою проживає Клієнт однією сім'єю (фактичні сімейні відносини), останній зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку з виконанням такого судового рішення.

8.1.2.28. Боргові зобов'язання за Договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити Боргові зобов'язання Клієнта, на що Клієнт підписанням Договору / Заяви-анкети/Заяви надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою Боргових зобов'язань Клієнта за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Договором.

8.1.2.29. ДОСТРОКОВЕ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА ІНІЦІАТИВОЮ БАНКУ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ:

8.1.2.29.1. У випадку невиконання Клієнтом Боргових зобов'язань понад 1 календарний місяць чи невиконання Клієнтом або Третіми особами інших умов Договору, Документів забезпечення та/чи будь-яких інших умов договорів (правочинів) укладених між Банком та Клієнтом, та/чи між Банком та Третіми особами, що існували на момент укладання Договору, чи таких, що будуть укладені в майбутньому (надалі – **Строк порушення зобов'язань**), та/або у випадку пред'явлення будь-яких позовів відносно Клієнта на суму (ціну), що складає більш ніж 10% від розміру Кредиту, та/або у випадку пред'явлення Клієнтом та/або Третіми особами, будь-яких позовів до Банку, Сторони домовились, що Клієнт вважається таким, що допустив істотне порушення умов Договору в зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний погасити Боргові зобов'язання в повному розмірі та в строки відповідно до п.п. 8.1.2.29.2. Договору.

8.1.2.29.2. Банк має право вимагати дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині у випадку невиконання Клієнтом та/або поручителем, та/або майновим поручителем своїх Боргових та/чи інших зобов'язань за Договором чи іншими укладеними з Банком договорами та/або умов Документів забезпечення (надалі – **Вимога**). При цьому, зобов'язання Клієнта щодо дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому настає з дати отримання Клієнтом, відповідної письмової Вимоги (надалі – **Дата отримання Вимоги**) та повинно бути проведено Клієнтом протягом **30-ти календарних днів** з Дати отримання Вимоги.

***Застереження:** Для цілей відправки Вимоги за допомогою засобів поштового зв'язку, Сторони дійшли згоди, що у випадку неотримання Клієнтом Вимоги, відправленої Банком рекомендованим листом на адресу Клієнта, зазначену в Заяві-анкеті/Кредитному договорі чи іншу відому Банку адресу Клієнта, та повернення до Банку відповідного документу поштової організації з відміткою про неотримання Клієнтом листа з Вимогою, з будь-яких причин, зокрема ухилення Клієнта від належного отримання Вимоги, з інших причин, тощо, Вимога вважається отриманою Клієнтом на 7-й календарний день з дати відправки Вимоги. Виконання Боргових*

зобов'язань в цілому, у випадку неотримання Клієнтом Вимоги, повинно бути проведено Клієнтом протягом 30-ти календарних днів з моменту, коли Вимога вважається отриманою.

8.1.2.29.3. У випадку виконання Клієнтом Вимоги Банку у встановлений Договором строк, або якщо протягом цього ж строку Клієнт усуне порушення умов Договору, Вимога вважається відізваною Банком (втрачає чинність), у зв'язку з чим Боргові зобов'язання підлягають виконанню Клієнтом в розмірі, порядку та строки, що визначені Договором з усіма наступними змінами та доповненнями.

Застереження: Підписанням Заяви-анкети/Кредитного договору/Договору Клієнт висловлює свою цілковиту згоду з викладеним порядком виконання Боргових зобов'язань за ініціативою Банку, в т.ч. достроковим, та окремими елементами цього порядку.

8.1.2.29.4. У разі розірвання Клієнтом договору про надання додаткових чи супутніх послуг, що визначений Сторонами Договором, який є обов'язковим для отримання Кредиту та укладення Договору та неукладення протягом 15 календарних днів нового договору про надання таких самих послуг з особою, що відповідає вимогам Банку, Банк має право вимагати дострокового виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Договором.

8.2. Кредитний сервіс «Скибочка»

8.2.1. Умови, передбачені розділом 8.1. (з підрозділами) Договору, частково змінюються та доповнюються умовами, передбаченими розділом 8.2. «Кредитний сервіс «Скибочка» Договору, при настанні обставин (відкладальна обставина, як визначено ч. 1 ст. 212 Цивільного кодексу України), які можуть настати за умови настання однієї із наступних умов:

- шляхом вибору форми оплати «Кредитний сервіс «Скибочка» в торговельно-сервісній мережі або мережі інтернет та направлення Банком відповідного повідомлення щодо з пропозицією переведення такої операції на умови Кредитного сервісу «Скибочка у Партнерів» (надалі окремо – «Кредитний сервіс «Скибочка у Партнерів»);

- шляхом здійснення Клієнтом безготівкового розрахунку в торговельно-сервісній мережі або мережі Інтернет та направлення Банком відповідного повідомлення щодо з пропозицією переведення такої операції на умови Кредитного сервісу «Скибочка Покупка» (надалі окремо – «Кредитний сервіс «Скибочка Покупка») та активації відповідної опції в Системі Інтернет-банкінгу;

- шляхом отримання Клієнтом готівки за допомогою Картки та/або за операціями здійснення переказу за реквізитами Картки та направлення Банком відповідного повідомлення з пропозицією переведення такої операції на умови Кредитного сервісу «Скибочка Готівка» (надалі окремо – «Кредитний сервіс «Скибочка Готівка») та активації відповідної опції в Системі Інтернет-банкінгу.

8.2.1.1. **Кредитний сервіс «Скибочка у Партнерів».** Держатель Платіжної картки, до якої встановлено Кредит та є Кредитний ліміт Кредитного сервісу «Скибочка», має право користуватися Кредитним сервісом «Скибочка» при оплаті товарів в торговельному підприємстві, якщо підприємство підписало з Банком договір про можливість прийняття плати за товари з використанням цього сервісу. Інформація про такі торговельні підприємства розміщуються на Офіційному сайті Банку. Клієнт має право на повернення товару згідно з умовами Законодавства. Для здійснення операції за Кредитним сервісом «Скибочка у Партнерів» Клієнту потрібно: - повідомити працівників торговельного підприємства про бажання здійснити розрахунок за товар за допомогою сервісу «Скибочка» при здійсненні покупки в магазині або самостійно обрати форму оплати «Скибочка» при здійсненні операції на сайті торговельного підприємства; - отримати повідомлення з пропозицією переведення такої операції на умови Кредитного сервісу «Скибочка у Партнерів» в Системі Інтернет-банкінгу, де зазначаються сума операції для переведення на умови Кредитного сервісу «Скибочка», кількість платежів, дата списання першого платежу, сума платежу з урахуванням комісії за користування Кредитним сервісом «Скибочка», строк дії пропозиції та підтвердити активацію Кредитного сервісу «Скибочка» для даної операції. Підтвердження Клієнтом активації Кредитного сервісу «Скибочка» в Системі Інтернет-банкінгу прирівнюється до згоди Клієнта на отримання Клієнтом Кредитного сервісу «Скибочка». Умови надання Кредитного сервісу «Скибочка у Партнерів» визначаються Банком та повідомляються Клієнту в Системі Інтернет-банкінгу. Банк має право здійснювати надавати можливість щодо активації Кредитного сервісу «Скибочка у Партнерів» на власний розсуд.

8.2.1.2. **Кредитний сервіс «Скибочка Покупка».** Держатель Платіжної картки, до якої встановлено Кредит та є Кредитний ліміт Кредитного сервісу «Скибочка», має можливість скористатися Кредитним сервісом «Скибочка готівка» наступним чином: - здійснити операцію покупки в торговельно-сервісній мережі або мережі інтернет за використанням Платіжної картки (Додаткової Платіжної Картки та/чи Основної Платіжної Картки) на суму не менше 1000 грн та що не перевищує доступний баланс Кредитного ліміту Кредитного сервісу «Скибочка»; - отримати повідомлення з пропозицією переведення такої операції на умови Кредитного сервісу «Скибочка у Партнерів» в системі Інтернет-банкінгу, де зазначаються сума операції для переведення на умови Кредитного сервісу «Скибочка», кількість платежів, дата списання першого платежу, сума платежу з урахуванням комісії за користування Кредитним сервісом «Скибочка», строк дії пропозиції та підтвердити активацію Кредитного сервісу «Скибочка» для даної операції. Підтвердження Клієнтом активації Кредитного

сервісу «Скибочка» в Системі Інтернет-банкінгу прирівнюється до згоди Клієнта на отримання Клієнтом Кредитного сервісу «Скибочка». Умови надання Кредитного сервісу «Скибочка Покупка» визначаються Банком та повідомляються Клієнту в Системі Інтернет-банкінгу. Банк має право надавати можливість щодо активації Кредитного сервісу «Скибочка Покупка» для кожної з операцій на власний розсуд.

8.2.1.3. Кредитний сервіс «Скибочка Готівка». Держатель Платіжної картки, до якої встановлено Кредит та є Кредитний ліміт Кредитного сервісу «Скибочка», має можливість скористатися Кредитним сервісом «Скибочка Готівка» наступним чином: - здійснити операцію зняття готівки з використанням Платіжної картки (Додаткової та/чи Основної) / переказ коштів за реквізитами Картки на суму не менше 1000 грн та що не перевищує доступний баланс Кредитного ліміту Кредитного сервісу «Скибочка»; - отримати повідомлення з пропозицією переведення такої операції на умови Кредитного сервісу «Скибочка Готівка» в Системі Інтернет-банкінгу, де зазначаються сума операції для переведення на умови Кредитного сервісу «Скибочка», кількість платежів, дата списання першого платежу, сума платежу з урахуванням комісії за користування Кредитним сервісом «Скибочка», та строк дії пропозиції та підтвердити активацію Кредитного сервісу «Скибочка» для даної операції. Підтвердження Клієнтом активації Кредитного сервісу «Скибочка» в Системі Інтернет-банкінгу прирівнюється до згоди Клієнта на отримання Клієнтом Кредитного сервісу «Скибочка». Умови надання Кредитного сервісу «Скибочка Готівка» визначаються Банком та повідомляються Клієнту в Системі Інтернет-банкінгу. Банк має право надавати можливість щодо активації Кредитного сервісу «Скибочка Покупка» для кожної з операцій на власний розсуд.

8.2.2. Умови Кредитного сервісу «Скибочка» до правовідносин між Банком та Клієнтом, що ґрунтуються на підставі Договору, не застосовуються, у випадку та за наступних умов:

- на момент здійснення операції на Картковому рахунку існує прострочена заборгованість;
- на момент проведення операції не достатньо суми Кредитного ліміту з врахуванням використаних кредитних коштів та ліміту для Кредитного сервісу «Скибочка».
- Клієнт відправив невірний Код підтвердження переведення на Кредитний сервіс «Скибочка»;
- Клієнт відправив Код підтвердження переведення на Кредитний сервіс «Скибочка» з номеру телефону, який не зазначено в системах Банку, як Фінансовий номер мобільного телефону, що належить Клієнту.

8.2.3. Кодом підтвердження переведення на Кредитний сервіс «Скибочка» вважається набір цифр або букв і цифр, який формується Банком та відправляється Клієнту в SMS -повідомленні з пропозицією перевести фінансову операцію на умови Кредитного сервісу «Скибочка». Клієнт відправляє код підтвердження на зазначений Банком номер телефону для підтвердження переведення операції на умови Кредитного сервісу «Скибочка».

8.2.4. Після списання витратної операції з Платіжної картки, Банк надсилає Клієнту в Системі Інтернет-банкінгу «OTP BANK UA» з підтвердженням активації Кредитного сервісу «Скибочка» та можливість ознайомитись. В SMS - повідомленні зазначаються остаточна сума операції, що була переведена на умови Кредитного сервісу «Скибочка», кількість платежів, сума платежу з урахуванням комісії за користування Кредитним сервісом «Скибочка».

8.2.5. Протягом періоду користування Кредитним сервісом «Скибочка» Клієнт зобов'язується своєчасно вносити щомісячний платіж, а також комісійні винагороди, що пов'язані з обслуговуванням Кредитним сервісом «Скибочка».

8.2.6. Сума Кредиту за Кредитним сервісом «Скибочка» визначається у SMS – повідомленні, надісланого Банком на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, та не може складати більше 100 000, 00 гривень.

8.2.7. Плата (процентна ставка та/або комісійна винагорода) за користування Кредитним сервісом «Скибочка» визначаються Тарифами Банку.

8.2.8. Сума Кредиту по Картковому рахунку може бути перерозподілена між сумою за Кредитним сервісом «Скибочка» та встановленою Клієнту сумою Кредитної лінії за запитом Клієнта до Банку або Клієнтом самостійно через Систему Інтернет – банкінгу. Використана сума Кредиту за Кредитним сервісом «Скибочка» та/або використана сума за Кредитною лінією зменшує загальну доступну суму Кредиту по Картковому рахунку. При зменшенні доступної суми Кредиту за рахунок використання Кредитної лінії зменшується сума для можливого перерозподілу та використання суми Кредиту на умовах Кредитного сервісу «Скибочка».

8.2.9. Всі погашені суми Обов'язкового щомісячного платіжу за Кредитним сервісом «Скибочка» збільшують доступну суму Кредитного ліміту за Кредитним сервісом «Скибочка». У випадку не внесення власних коштів для погашення Мінімального щомісячного платіжу за Кредитним сервісом «Скибочка» за попередній Розрахунковий цикл, сума непогашеної заборгованості у розмірі Мінімального щомісячного платежу за Кредитним сервісом «Скибочка» буде списана за рахунок Кредитної лінії або власних коштів Клієнта. При цьому така операція буде вважатись як операція отримання готівки та до неї не буде застосовуватись пільгова процентна ставка. Клієнт зобов'язаний протягом кожного Платіжного періоду сплачувати Банку повну суму Мінімального щомісячного платежу, що включає в себе суму платежу за Кредитним сервісом «Скибочка» або в дату оформлення Кредитного сервісу «Скибочка» платіж буде списано з Карткового рахунку Клієнта за рахунок Кредитної лінії або за рахунок власних коштів Клієнта та суму Мінімального платежу по Кредитній лінії, якщо Клієнт користувався кредитними коштами на умовах Кредитної лінії.

8.2.10. Обов'язковим щомісячним платежем за Кредитним сервісом «Скибочка» вважається сума коштів, що розрахована як аннуїтетний щомісячний платіж, який складається з частини суми кредиту «Скибочка», яку Клієнт зобов'язаний сплатити в термін не пізніше останнього дня Платіжного періоду, встановленого для такої Платіжної Картки разом із сумою Мінімального платежу.

8.2.11. Клієнт має право здійснити повне дострокове повернення суми Кредиту за Кредитним сервісом «Скибочка» із сплатою Банку суми непогашеного Кредиту, непогашеної суми Комісії за надання Кредиту та суми нарахованих відсотків в будь-який момент шляхом подачі заяви про дострокове погашення в Системі Інтернет-банкінгу або звернутися у відділення Банку для підписання відповідної заяви, при цьому забезпечивши необхідну доступну суму коштів на Картковому рахунку.

8.2.12. Всі інші умови користування Кредитом за Кредитним сервісом «Скибочка» визначаються умовами, визначеного розділом 8 Договору.

8.3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПО КРЕДИТУ

8.3.1. ДОГОВІР ПОРУКИ (ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА)

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

Банк – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Договором поруки та за Кредитним договором.

Банківський день – частина робочого дня, протягом якого банківські установи України відкриті для обслуговування клієнтів.

Боржник – особа, яка є позичальником за Кредитним договором (Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного), яку визначено Поручителем та Банком у Договорі поруки.

Боргові зобов'язання - зобов'язання Боржника перед Банком щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом, сплати комісій, штрафних санкцій, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержанні доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Боржником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором та інших платежів, якщо такі матимуть місце.

Валютний курс НБУ - офіційний обмінний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України.

Депозитний договір/Договір про банківський вклад - будь-який договір, що укладається між Банком та Поручителем, предметом якого є розміщення Поручителем у Банку депозиту (вкладу) на визначений депозитним договором строк (строковий вклад) чи без визначення такого строку (вклад на вимогу).

Договір поруки – Договір поруки, укладений між Поручителем та Банком, є невід'ємною частиною цього Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Додаткові умови – додаткові умови, визначені Сторонами у Договорі поруки.

Договірне списання – договірне списання, яке здійснює Банк за дорученням Поручителя, у спосіб та у порядку, визначеного Договором поруки та/або Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Заява-анкета - Заява-анкета про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК», укладена між Банком та Боржником, реквізити якої зазначені у Договорі поруки, яка є невід'ємною частиною Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Законодавство – чинне законодавство України.

Кредитний договір – Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) з усіма змінами, доповненнями та додатками до нього, у тому числі Тарифи Банку, який розміщений на Офіційному сайті Банку, укладений між Банком та Боржником на підставі Заяви-анкети.

Кредит – кредит, кредитна лінія, кошти Банку, які надаються Боржнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Банку (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Кредитні канікули за ініціативою Банку – кредитні канікули, встановлені Банком у порядку, визначеному Кредитним договором/ Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Кредитний комітет Банку - колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає Рішення Кредитного комітету Банку.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Кредитним договором.

Рішення Кредитного комітету Банку – внутрішній документ Банку у вигляді протоколу, затверджений Кредитним комітетом Банку, що визначає умови, розмір, порядок надання, сплати Кредиту, а також інші умови Кредитного договору та Документів забезпечення.

SMS-повідомлення – електронні/текстові повідомлення, в тому числі SMS (Short Message Service), які направляються/отримуються з використанням мобільного зв'язку або мережі Інтернет, або із застосуванням інших сервісів доставки (як існуючих, наприклад: Viber, WhatsUp, Telegram, Push-повідомлень, так і тих, що будуть доступні в майбутньому) на мобільний телефон із відповідною платформою (операційною системою) за

допомогою послуг оператора мобільного зв'язку чи у інший доступний спосіб, коли такі повідомлення можуть бути доставлені з території неокупованої України/на територію неокупованої України.

НБУ – Національний банк України.

Офіційний сайт Банку - офіційний сайт Банку в мережі Інтернет www.otpbank.com.ua.

Поручитель – фізична особа або юридична особа, яка є поручителем за Договором поруки, яку визначено Поручителем та Банком у Договорі поруки. Посилання на сторону або будь-яку іншу особу у Договорі поруки включає також її правонаступників, дозволених цесіонаріїв і дозволених правонабувачів (якщо Поручителем є юридична особа).

Тарифи Банку – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Кредитного договору. Тарифи Банку можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Боржник/Поручитель повідомляється згідно з умовами Кредитного договору. Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку. *Терміни, що використовуються в Договорі поруки з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Договорі поруки, так і у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), та можуть використовуватись, як в однині так і в множині.*

8.3.1.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ПОРУКИ. За Договором поруки Поручитель зобов'язується відповідати за повне та своєчасне виконання Боржником його Боргових зобов'язань перед Банком за Кредитним договором, в повному обсязі таких зобов'язань. Поручитель та Боржник відповідають як солідарні боржники, що означає, що Банк може звернутись з вимогою про виконання Боргових зобов'язань як до Боржника, так і до Поручителя, чи до обох одночасно.

8.3.1.1.1. Кредитні канікули за ініціативою Банку. Банк має право встановлювати для Боржника Кредитні канікули за ініціативою Банку за Кредитним договором без укладення Додаткового договору до Кредитного договору чи змін до Заяви-анкети. Кредитні канікули за ініціативою Банку встановлюються Банком на підставі Рішення Кредитного комітету Банку та/або на підставі вимог Законодавства чи з інших підстав, зокрема, але не виключно: протягом дії карантину та/або воєнного чи надзвичайного стану в Україні. Боржник/Поручитель може бути проінформований про встановлення Кредитних канікул за ініціативою Банку шляхом ознайомлення з інформацією, розміщеною на Офіційному сайті Банку та/або шляхом отримання Повідомлення, у порядку визначеного розділом «20. Способи комунікації» Договору. Під час дії Кредитних канікул за ініціативою Банку може змінюватись порядок нарахування процентів за Кредитом, прощення штрафних санкцій за Кредитним договором, порядок погашення сум Боргових зобов'язань, тощо. Для визначення суми і підстав виконання Боргових зобов'язань або будь-якої їх частини протягом дії або після закінчення Кредитних канікул за ініціативою Банку остаточною підставою будуть: Рішення Кредитного комітету Банку, бухгалтерські книги та рахунки Банку.

8.3.1.2. БОРГОВІ (ЗАБЕЗПЕЧЕНІ) ЗОБОВ'ЯЗАННЯ. Сторонами визначено суть Боргових зобов'язань за Кредитним договором у індивідуальній частині Договору поруки, який підписаний Сторонами, який є невід'ємною частиною публічної частини Договору поруки, що імплементований до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

8.3.1.3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

8.3.1.3.1. У випадку невиконання Боржником Боргових зобов'язань перед Банком за Кредитним договором, Банк має право звернутись до Поручителя з вимогою про виконання Боргових зобов'язань в повному обсязі чи в частині.

8.3.1.3.2. Поручитель приймає на себе зобов'язання, у випадку невиконання Боржником Боргових зобов'язань перед Банком за Кредитним договором, здійснити виконання Боргових зобов'язань в обсязі, заявленому Банком, протягом 1-го Банківського дня з дати отримання відповідної письмової вимоги Банку, якщо інше не передбачено Договором поруки. Погашення здійснюється Поручителем шляхом перерахування відповідної суми на рахунок Банку, який буде повідомлено Поручителю додатково. За вимогою Банку погашення Боргових зобов'язань може бути здійснено на рахунок Боржника.

8.3.1.3.3. Подання Банком вимоги щодо виконання частини Боргових зобов'язань не позбавляє Банк права подати вимогу щодо погашення іншої частини Боргових зобов'язань.

8.3.1.3.4. Подання вимоги Банком. Обов'язок Поручителя виконати Боргові зобов'язання виникає при отриманні від Банку відповідної вимоги. Така вимога вважається отриманою Поручителем, якщо Банк надіслав її поштою за адресою, вказаною в Договорі поруки чи за іншою відомою Банку адресою чи вручив вимогу особисто Поручителю, що підтверджується підписом Поручителя. Для дійсності вимоги Банк не зобов'язаний надавати Поручителю підтвердження невиконання Боргових зобов'язань Боржником.

Застереження 1: При зміні своєї адреси, Поручитель зобов'язаний негайно повідомити в письмовій формі про це Банк. До отримання такого повідомлення, вимога Банку належить до подання за вказаною в Договорі поруки адресою.

Застереження 2: Банк, на власний розсуд, має право, проте не зобов'язаний, відкликати у будь-який момент вимогу, шляхом направлення Поручителю повідомлення про це.

8.3.1.3.5. Санкції за прострочення. При простроченні виконання своїх обов'язків, як вони визначені в п. 8.3.1.3.2. Договору поруки, Поручитель зобов'язаний виплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ річних, що діє на момент (протягом строку) таких прострочених зобов'язань, від суми прострочення, за кожний

день прострочення. Пеня нараховується за кожен день прострочених зобов'язань (починаючи з наступного дня, що слідує за датою прострочення, включаючи день погашення прострочених зобов'язань. Зазначена пеня сплачується додатково до прострочених сум за Договором поруки.

8.3.1.3.6. Право регресу. Поручитель, в разі виконання ним Боргових зобов'язань, стає кредитором Боржника відносно виконаної таким чином частини Боргових зобов'язань.

8.3.1.3.6.1. В разі виконання Поручителем усіх Боргових зобов'язань Боржника (в повному обсязі) відповідно до умов Договору поруки, Банк зобов'язаний надати Поручителю усі необхідні документи, що стосуються Кредитного договору та документів забезпечення (при обов'язковому дотриманні банківської таємниці відповідно до вимог Законодавства) з метою максимального сприяння Поручителю в здійсненні ним свого права регресу передбаченого п. 8.3.1.3.6. Договору поруки.

8.3.1.3.7. Згідно з Договором поруки, Поручитель виконує свої зобов'язання незалежно від виконання Боргових зобов'язань будь-ким з інших солідарних боржників. В разі отримання Банком від Поручителя суми більшої, ніж необхідно для виконання Боргових зобов'язань, Банк повинен повернути Поручителю таку суму перебільшення протягом 3-х Банківських днів з дати отримання відповідної суми на свої рахунки та за умови повідомлення Поручителем Банку реквізитів власного рахунку для перерахування (повернення) надлишково сплачених коштів.

8.3.1.3.8. Договірне списання. Шляхом підписання індивідуальної частини Договору поруки, Поручитель надає Банку доручення на Договірне списання у порядку, визначеному розділом «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного). Черговість списання коштів з рахунків Поручителя Банк встановлює самостійно.

8.3.1.3.9. Банк зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Поручителя, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених розділом «18. Банківська таємниця» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) та Законодавством.

8.3.1.3.10. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Поручителя, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

8.3.1.3.11. У випадку визнання Договору поруки чи будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним) з причин відсутності згоди другого з подружжя або особи, з якою проживає Поручитель однією сім'єю (Фактичні сімейні відносини), останній зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку з виконанням такого судового рішення.

8.3.1.3.12. Банк має право вносити зміни та/чи доповнення до Договору поруки та/або до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного), та/або Тарифів Банку, у порядку та у спосіб, визначеному розділом «10. Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

8.3.1.3.13. Інші права, обов'язки та відповідальність, передбачені Законодавством, Договором поруки та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.1.4. НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ. У випадку, якщо Поручителем виступає юридична особа чи фізична особа – підприємець, Поручитель зобов'язується протягом дії Договору поруки щоквартально, не пізніше місяця після закінчення відповідного звітного кварталу, якщо інший строк не погоджено з Банком, надавати Банку:

- для юридичних осіб - свій бухгалтерський баланс та звіт про фінансові результати за звітний фінансовий квартал, а також свій бухгалтерський баланс та звіт про фінансові результати за звітний фінансовий рік – не пізніше 2-х місяців після закінчення відповідного календарного року;
- для фізичних осіб-підприємців – щоквартальний звіт про доходи.

Застереження: За запитом Банком Поручитель зобов'язаний протягом 5-ти Банківських днів надати письмові розшифровки та пояснення щодо змісту положень наданої Банку фінансової звітності.

8.3.1.5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

8.3.1.5.1. Підписанням Договору поруки Сторони підтверджують, що будь-які умови Договору поруки є істотними і підлягають виконанню в порядку, передбаченому Договором поруки та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.1.5.2. Підписанням Договору поруки Сторони визначили, що Поручитель приймає на себе ризик виконання умов Договору поруки при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору поруки. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Договору поруки, а також для невиконання Поручителем своїх зобов'язань за ним.

8.3.1.5.3. Місцем укладення Договору поруки є місцезнаходження Банку, що зазначене в Договорі поруки.

8.3.1.5.4. Строк дії Договору поруки. Договір поруки набирає чинності з дати його підписання Сторонами і діє до повного виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором та зобов'язань Поручителя за Договором поруки. Відповідальність Поручителя припиняється лише після виконання Боргових зобов'язань Боржника в повному обсязі.

8.3.1.5.5. Посилання в Договорі поруки на Кредитний договір включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до нього (них), укладені між Боржником і Банком. Терміни, що використовуються в Договорі поруки з великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в Договорі поруки та/або у

Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному). Заголовки розділів та пунктів у Договорі поруки використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень Договору поруки.

8.3.1.5.6. Зміни та доповнення до Договору поруки (окрім публічної його частини, яка імплементована до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного)), вважаються його невід'ємною частиною, якщо вони укладені у письмовій формі та підписані належним чином уповноваженими представниками Сторін.

8.3.1.5.7. Інші умови Договору поруки Сторони визначили у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), зокрема у публічній його частині у відповідному розділі «Договір поруки» Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), який є невід'ємною частиною індивідуальної частини Договору поруки, підписанням якого Поручитель приєднався до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

8.3.1.5.8. Підписанням Договору поруки Поручитель заявляє, гарантує та підтверджує, що: 1) ознайомився з розділом «19. Персональні дані» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) і що його було повідомлено про володільця його персональних даних, склад та зміст зібраних його персональних даних, права, передбачені ЗУ «Про захист персональних даних», мету збору його персональних даних та третіх осіб, яким передаються його персональні дані. Поручитель підтверджує надання своєї згоди Банку на передачу його персональних даних третім особам, які мають договірні відносини з Банком; 2) Поручитель з Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним), який розміщений на Офіційному сайті Банку, ознайомлений і згоден, а також зобов'язується його належно та неухильно виконувати; примірники вищевказаних документів отримав.

8.3.1.5.9. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Поручитель надає Банку згоду: на доступ Банку до відомостей, що містяться у Державному реєстрі актів цивільного стану громадян, Єдиному реєстрі довіреностей та які стосуються Поручителя; на здійснення Договірного списання, переведення боргу та розкриття банківської таємниці у порядку, визначеного Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.1.5.10. Договір поруки (індивідуальну частину) укладено у 2-х оригінальних примірниках (по одному для кожної із Сторін), кожен з яких має рівну юридичну силу.

8.3.1.5.11. Перед укладенням Договору поруки Банк надав Поручителю в повному об'ємі інформацію, зазначену в ч. 2 ст. 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі шляхом надання Поручителю доступу до такої інформації на Офіційному сайті Банку. Примірник Договору поруки / Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) Поручителем отримано у дату укладення Договору поруки. Всі інші умови Договору поруки, зокрема права, обов'язки, відповідальність Сторін, Сторони визначили у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному).

8.3.1.5.12. Підписанням Договору поруки, Поручителем надається згода Банку та/або Новому кредитору/Колекторській компанії (у разі залучення) на взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості за Кредитним договором (Договором), в тому числі на обробку персональних даних, а також на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу.

8.3.2. ДОГОВІР ЗАСТАВИ МАЙНОВИХ ПРАВ ВИМОГИ (ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА)

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

Банк – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Договором застави майнових прав вимоги та за Кредитним договором.

Боржник - Заставадавець або особа, яка є позичальником за Кредитним договором (Договором), яку визначено Заставадавцем та Банком у Договорі застави майнових прав вимоги. Якщо особа Боржника та Заставадавця є різними особами, Заставадавець є Майновим поручителем.

Боргові зобов'язання – зобов'язання Боржника перед Банком за Кредитним договором щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом/Кредитною лінією, сплати комісій, пені, штрафних санкцій, Несанкціонованого овердрафту, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержанні доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Боржником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором та інших платежів, якщо такі матимуть місце, зокрема визначені Тарифами Банку.

Договір забезпечення – Договір забезпечення, укладений між Заставадавцем та Банком, який складається з індивідуальної та публічної частини, є невід'ємною частиною Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Договірне списання – договірне списання, яке здійснює Банк за дорученням Заставадавця, у спосіб та у порядку, визначеного Договором забезпечення та/або Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

Заява-анкета - Заява-анкета про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК», укладена між Банком та Боржником, реквізити якої зазначені у Договорі застави майнових прав вимоги, яка є невід'ємною частиною Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Заставадавець – особа, яка є Стороною за Договором застави майнових прав вимоги.

Законодавство – чинне законодавство України.

Кредитний договір – Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) з усіма змінами, доповненнями та додатками до нього, у тому числі Тарифи Банку, який розміщений на Офіційному сайті Банку, укладений між Банком та Боржником на підставі Заяви-анкети.

Кредит (Кредитна лінія) – кошти Банку, які надаються Боржнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором. Надання Кредиту є банківською послугою.

Майнові права – права вимоги Заставадвця до Банку, встановлені Договором забезпечення.

Майновий поручитель - погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір застави майнових прав вимоги та Договір забезпечення з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленою відповідно до умов Договору.

Обтяження - щодо майнових прав вимоги, цей термін означає сукупність обов'язків кредитора за такими правами, існування яких обмежує кредитора щодо одноособової реалізації таких прав на свою користь.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет www.otpbank.com.ua

Предмет застави – Майнові права, які надаються в заставу згідно з Договором застави майнових прав вимоги. Валютний курс НБУ - офіційний обмінний курс гривні до іноземних валют, встановлений НБУ.

Тарифи Банку – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Договору застави майнових прав вимоги. Тарифи Банку можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Заставадавець повідомляється згідно з умовами Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного). Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку.

НБУ – Національний банк України.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Банку (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Кредитні канікули за ініціативою Банку – кредитні канікули, встановлені Банком у порядку, визначеному Кредитним договором / Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

Кредитний комітет Банку - колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає Рішення Кредитного комітету Банку.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Кредитним договором.

Рішення Кредитного комітету Банку – внутрішній документ Банку у вигляді протоколу, затверджений Кредитним комітетом Банку, що визначає умови, розмір, порядок надання, сплати Кредиту, а також інші умови Кредитного договору та Документів забезпечення.

SMS-повідомлення – електронні/текстові повідомлення, в тому числі SMS (Short Message Service), які направляються/отримуються з використанням мобільного зв'язку або мережі Інтернет, або із застосуванням інших сервісів доставки (як існуючих, наприклад: Viber, WhatsUp, Telegram, Push-повідомлень, так і тих, що будуть доступні в майбутньому) на мобільний телефон із відповідною платформою (операційною системою) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку чи у інший доступний спосіб, коли такі повідомлення можуть бути доставлені з території неокупованої України/на територію неокупованої України.

Терміни можуть використовуватись в тексті Договору застави майнових прав вимоги, Договору забезпечення, як в однині так і в множині. Інші терміни, не визначені вище, або далі за текстом у Договорі застави майнових прав вимоги, вживаються в значенні, як це визначено Кредитним договором та/або Договором забезпечення.

8.3.2.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ЗАСТАВИ МАЙНОВИХ ПРАВ ВИМОГИ. ЗАСТАВА. В силу Договору застави майнових прав вимоги, Банк має право, у разі невиконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитним договором, одержати виконання Боргових зобов'язань за рахунок заставлених Майнових прав, переважно перед іншими кредиторами Боржника, та в порядку встановленому в Договорі застави майнових прав вимоги. Право застави виникає у Банка з моменту укладення Договору застави майнових прав вимоги. Метою Договору застави майнових прав вимоги є встановлення відносин Сторін щодо застави Майнових прав за Договором забезпечення.

8.3.2.1.1. Опис Предмета застави. Предметом застави є Майнові права вимоги Заставадвця за Договором забезпечення, а саме: а) право Заставадвця вимагати повернення грошових сум, розміщених Заставадавцем у Банку на Рахунку Грошового забезпечення; б) право Заставадвця на отримання процентів, нарахованих на грошові суми, розміщені Заставадавцем у Банку на Рахунку Грошового забезпечення (якщо передбачено умовами Договору забезпечення).

8.3.2.1.2. Оцінка Предмета застави. Розмір прав вимоги, що складають Предмет застави, визначено Сторонами у Договорі застави майнових прав вимоги. В разі часткового звернення стягнення на Предмет застави, розмір Предмету застави буде становити частину Майнових прав, на яку звернення стягнення не проведено.

8.3.2.1.3. Відсутність інших застав. Заставадавець, шляхом підписанням Договору застави майнових прав вимоги, заявляє, гарантує і зобов'язується, що на дату укладення Договору застави майнових прав вимоги Предмет застави не перебуває, і протягом строку дії Договору застави майнових прав вимоги не перебуватиме у

будь-якій заставі чи під будь-яким іншим Обтяженням, крім застави, передбаченої Договором застави майнових прав вимоги.

8.3.2.1.4. **Реєстрація застави.** Зобов'язання Заставодавця по наданню Предмета застави в заставу будуть вважатись виконаними належним чином при умові, якщо Заставодавець надав на вимогу Банку витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна, що свідчить про цю заставу та відсутність в ньому запису про інше Обтяження Предмета застави.

8.3.2.2. БОРГОВІ (ЗАБЕЗПЕЧЕНІ) ЗОБОВ'ЯЗАННЯ. Сторонами визначено суть Боргових зобов'язань за Кредитним договором у Договорі застави майнових прав вимоги.

8.3.2.3. ЗВЕРНЕННЯ СТЯГНЕННЯ НА ПРЕДМЕТ ЗАСТАВИ

8.3.2.3.1. **Виникнення права звернення стягнення на Предмет застави.** Банк набуває право звернення стягнення (у тому числі право договірної списання) на Предмет застави в разі:

8.3.2.3.1.1. у випадку виникнення у Боржника прострочених Боргових зобов'язань за Кредитним договором перед Банком строком понад 1 (один) календарний день;

8.3.2.3.1.2. якщо в момент настання терміну виконання Боргових зобов'язань чи їх частини, вони не будуть виконані;

8.3.2.3.1.3. якщо Договір забезпечення втрачає чинність з будь-яких підстав чи у випадку, коли Сума Грошового забезпечення зменшується за ініціативою Заставодавця (і Сторонами не укладено відповідний додатковий договір про зміну Предмета застави/зменшення Суми Грошового забезпечення);

8.3.2.3.1.4. отримання Банком постанови щодо арешту Предмета застави;

8.3.2.3.1.5. настання факту неплатоспроможності Боржника чи визнання його банкрутом;

8.3.2.3.1.6. у разі якщо Сума Грошового забезпечення за Договором забезпечення розміщена у іноземній валюті і у разі зміни курсу іноземних валют Суми Грошового забезпечення на думку Банку стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору (Договору) або з інших підстав, коли Суми Грошового забезпечення стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору (Договору);

8.3.2.3.1.7. в інших випадках, встановлених Договором застави майнових прав вимоги та Законодавством.

8.3.2.3.2. **Часткове виконання.** При частковому виконанні Боржником Боргових зобов'язань, застава Майнових прав зберігається в початковому обсязі.

8.3.2.3.3. **Подільність.** Банк вправі за своїм вибором звернути стягнення як на будь-яку частину Предмета застави, так і на весь Предмет застави. Якщо Банк зверне стягнення на частину Предмета застави, він зберігає право звернення стягнення на інші частини Предмета застави.

8.3.2.3.4. **РЕАЛІЗАЦІЯ МАЙНОВИХ ПРАВ.** Сторони встановлюють, що положення цього пункту, разом з іншими положеннями Договору застави майнових прав вимоги являють собою повний укладений між Сторонами під відкладальною умовою *Договір про переведення Майнових прав (прав вимоги) на Банк*. Такою відкладальною умовою є прострочення виконання Боржником Боргових зобов'язань чи їх частини та/або невиконання чи неналежне виконання Заставодавцем будь-якого обов'язку, визначеного Договором застави майнових прав вимоги (зокрема п. 8.3.2.5.2. «Обов'язки Заставодавця» (з підпунктами)).

8.3.2.3.5. Заставодавець передає, а Банк приймає Майнові права, як вони визначені в Договорі застави майнових прав вимоги, при умові, що Боржник не виконає належним чином Боргові зобов'язання чи Заставодавець порушить положення п. 8.3.2.5.2. «Обов'язки Заставодавця» (з підпунктами) Договору застави майнових прав вимоги. Переведення на Банк частини Майнових прав не означає припинення застави за Договором застави майнових прав вимоги, та Банк володіє правом прийняти іншу частину Майнових прав, в разі невиконання Боржником відповідної частини Боргових зобов'язань.

Застереження: *З метою виконання п. 8.3.2.3.4. (з підпунктами) «РЕАЛІЗАЦІЯ МАЙНОВИХ ПРАВ» Договору застави майнових прав вимоги, Сторони домовились, що час переведення та розмір переведених Майнових прав, при невиконанні Боржником Боргових зобов'язань, визначаються згідно з фактом невиконання Боргових зобов'язань.*

8.3.2.3.6. При не виконанні Заставодавцем положень п. 8.3.2.5.2. «Обов'язки Заставодавця» (з підпунктами) Договору застави майнових прав вимоги та/або при невиконанні Боржником Боргових зобов'язань (їх частини) Майнові права вважаються переведеними на Банк з моменту повідомлення Банком Заставодавця про те, що положення п. 8.3.2.5.2. «Обов'язки Заставодавця» (з підпунктами) Договору застави майнових прав вимоги були порушені та/або були невиконані Боржником Боргові зобов'язання (їх частина), та/чи з моменту повідомлення Банком Заставодавця та/або Боржника про невиконання Боржником Боргових зобов'язань, в зв'язку з чим Майнові права були переведені на Банк. Факт переведення на Банк Майнових прав не підлягає підтвердженню додатковою згодою Сторін.

8.3.2.3.7. При здійсненні передачі Майнових прав, Заставодавець зобов'язаний виконати всі свої обов'язки, що передбачені на такий випадок Законодавством.

8.3.2.3.8. Сторони визнають, що після звернення стягнення на Майнові права (їх частину), Заставодавець втрачає право на розпорядження рахунком, на якому обліковуються такі Майнові права (їх частина), в сумі набутих Банком Майнових прав.

Застереження: З метою виконання п. 8.3.2.3.4. (з підпунктами) «РЕАЛІЗАЦІЯ МАЙНОВИХ ПРАВ» Договору застави майнових прав вимоги, Сторони домовились, що розмір переведених Майнових прав повинен дорівнювати розміру строкових та/чи прострочених Боргових зобов'язань.

8.3.2.3.9. При зверненні стягнення на Майнові права, в першу чергу до Банку переходять Майнові права щодо отримання процентів, що нараховуються на Суму Грошового забезпечення (за умови, якщо це визначено Договором забезпечення), в другу чергу – щодо отримання Суми Грошового забезпечення.

8.3.2.3.10. **Часткове стягнення.** При зверненні стягнення на частину Майнових прав, застосовуються такі правила:

8.3.2.3.10.1. З моменту звернення стягнення на Майнові права умови Договору забезпечення вважаються зміненими в частині Суми Грошового забезпечення за Договором забезпечення. Всі інші умови Договору забезпечення зберігають свою юридичну силу. Сторони розуміють, що така зміна умов Договору забезпечення буде здійснена внаслідок настання вищевказаних умов та не потребує укладення будь-якого додаткового договору до Договору забезпечення, і Сторони згодні з таким порядком зміни умов Договору забезпечення протягом всього строку дії Договору забезпечення та Договору застави майнових прав вимог.

8.3.2.3.10.2. Кошти, на які поширюються Майнові права в частині стягнення, зараховуються Банком в рахунок виконання строкових та/чи прострочених Боржником Боргових зобов'язань;

8.3.2.3.10.3. Договір застави майнових прав вимоги залишається чинним щодо Майнових прав за Договором забезпечення.

8.3.2.3.10.4. При наступному частковому зверненні стягнення на Майнові права за Договором забезпечення, Сторони реалізують правовідносини, визначені в п.п. 8.3.2.3.10.1. - 8.3.2.3.10.3. Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.3.11. Виконання Сторонами Договору забезпечення. Положення Договору забезпечення, які стосуються договірної спадщини, прав та обов'язків Сторін щодо Договору забезпечення, підлягають переважному застосуванню. Якщо невиконання будь-яких зобов'язань Сторін визначених Договором забезпечення обумовлене виконанням положень Договору застави майнових прав вимог, то такі дії (бездіяльність) не створюють неправомірного порушення умов Договору забезпечення.

8.3.2.3.12. Право притримання. В разі настання випадку прострочення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитним договором чи/та зобов'язань Заставаодавця за Договором застави майнових прав вимоги, Банк має право притримати виконання прав Заставаодавця за Договором забезпечення, до того часу, коли всі Боргові зобов'язання Боржника за Кредитним договором та зобов'язання Заставаодавця за Договором застави майнових прав вимоги, будуть виконані. З цією метою Сторони встановлюють, що на строк дії Договору застави майнових прав вимоги, його положення, що протирічать правовідносинам щодо Договору забезпечення підлягають пріоритетному застосуванню.

8.3.2.3.13. Право притримання Банку поширюється також на випадки, коли Заставаодавець намагатиметься зменшити розмір Майнових прав, порушуючи положення Договору застави майнових прав вимоги чи умови Договору забезпечення.

8.3.2.4. ЗБЕРЕЖЕННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ЗАСТАВИ

8.3.2.4.1. Застава Предмета застави зберігає силу, якщо за однією з підстав, зазначених Законодавством, Майнові права переходять до третьої особи.

8.3.2.4.2. Застава Предмета застави також зберігає силу у випадках переведення Боржником боргу, який виник із забезпеченої заставою вимоги, на іншу особу.

8.3.2.4.3. Право застави на Предмет застави припиняється:

8.3.2.4.3.1. з припиненням зобов'язань Боржника за Кредитним договором;

8.3.2.4.3.2. у разі переходу Майнових прав в повному обсязі до Банку;

8.3.2.4.3.3. в інших випадках, передбачених Договором застави майнових прав вимоги або Законодавством.

8.3.2.4.4. **Переведення боргу.** У випадку заміни Боржника за Кредитним договором та переходу прав та обов'язків Боржника за Кредитним договором до його спадкоємців, а також у випадку переведення боргу за Кредитним договором на нового боржника, покладення Боржником виконання обов'язків за Кредитним договором на іншу особу, забезпечення за Договором застави майнових прав вимоги залишається дійсним. Заставаодавець надає свою згоду на те, що Договором застави майнових прав вимоги забезпечується виконання обов'язку будь-якого боржника, який прийняв на себе Боргове зобов'язання за Кредитним договором, в забезпечення виконання якого укладений Договір застави майнових прав вимоги. У випадку множинності боржників, які прийняли на себе Боргове зобов'язання за Кредитним договором у відповідних частинах, цим Договором застави майнових прав вимоги забезпечується в повному обсязі виконання Боргового зобов'язання кожного з нових боржників, якщо інше не передбачене Договором застави майнових прав вимоги. При цьому Заставаодавець погоджується, що у випадку порушення виконання Боргового зобов'язання будь-яким із нових боржників у відповідній частині свого обов'язку, Банк має право вимагати від Заставаодавця виконання Боргового зобов'язання відповідно до умов Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.4.5. **Дострокове повне погашення Боргових зобов'язань.** У випадку, якщо Сума Грошового забезпечення за Договором забезпечення буде зменшена в порівнянні з Сумою Грошового забезпечення, що була передана Заставаодавцем у заставу Банку за Договором застави майнових прав вимоги, чи припинення строку дії Договору

забезпечення, чи у випадку направлення Банком на адресу Заставаодавця та/або Боржника письмового повідомлення про дострокове виконання Боргових зобов'язань, Заставаодавець та/або Боржник зобов'язаний достроково погасити Боргові зобов'язання в повному обсязі.

8.3.2.5. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.3.2.5.1. Права Заставаодавця:

8.3.2.5.1.1. Протягом дії Договору застави майнових прав вимоги отримувати інформацію щодо виконання умов Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.5.1.2. Інші права, передбачені Законодавством та Договором застави майнових прав вимоги.

8.3.2.5.2. Обов'язки Заставаодавця:

8.3.2.5.2.1. Виконувати дії, необхідні для забезпечення дійсності Майнових прав, та не здійснювати уступки Майнових прав третім особам;

8.3.2.5.2.2. Не виконувати дій, що тягнуть дострокове припинення Майнових прав чи зменшення їх суми, в тому числі – не зменшувати Суму Грошового забезпечення, Майнові права щодо якої є Предметом застави, окрім випадків часткового звернення стягнення на Майнові права;

8.3.2.5.2.3. Вживати заходів, необхідних для захисту Майнових прав від посягань з боку третіх осіб;

8.3.2.5.2.4. Надати Банку відомості про зміни що сталися з Предметом застави, про порушення Майнових прав третіми особами та про претензії третіх осіб на Майнові права, протягом 1 (одного) календарного дня з моменту вчинення таких порушень або виникнення таких претензій;

8.3.2.5.2.5. Не допускати змін в Майнових правах, відносно Сторін, змісту, строків та способів виконання Майнових прав;

8.3.2.5.2.6. Вчинити всі необхідні дії, які будуть необхідні, для здійснення Банком договірною списання та/чи уступки Майнових прав Банком, в разі невиконання Боржником Боргових зобов'язань та/або Заставаодавцем положень Договору застави майнових прав вимоги;

8.3.2.5.2.7. Протягом строку дії Кредитного договору та Договору застави майнових прав вимоги забезпечувати чинність Договору забезпечення, в тому числі шляхом продовження строку дії Договору забезпечення на новий строк в передбаченому Договором забезпечення порядку.

8.3.2.5.2.8. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором застави майнових прав вимоги документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору застави майнових прав вимоги та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Заставаодавець повинен надавати Банку відповідно до умов Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.5.2.9. Протягом строку дії Договору застави майнових прав вимоги, Заставаодавець зобов'язується не створювати (не допускати) будь-якого іншого обтяження Предмета застави та/або іншого майна, на яке поширюється обтяження в силу Договору застави майнових прав вимоги та Законодавства.

8.3.2.5.2.10. Заставаодавець зобов'язується не здійснювати уступки майнових прав на Предмет застави; Будь-які правочини або інші юридично значущі дії стосовно Предмета застави здійснені без письмової згоди Банку, вважатимуться недійсними та вчинені з порушенням вимог Договору застави майнових прав вимоги та/або Законодавства.

8.3.2.5.2.11. Заставаодавець зобов'язується нести усі витрати, пов'язані з укладенням, обслуговуванням та розірванням Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.5.2.12. Виконувати інші обов'язки, які випливають з Договору застави майнових прав вимоги та Законодавства.

8.3.2.5.3. Права Банку:

8.3.2.5.3.1. Вступати у справу як третя особа в судовому спорі, в якому розглядається позов про Предмет застави, Майнові права;

8.3.2.5.3.2. Вживати всіх заходів, право на які надано Банку положеннями Законодавства та Договору застави майнових прав вимоги, з метою реалізації своїх прав та виконання Забезпечених вимог;

8.3.2.5.3.3. Вживати всіх заходів, необхідних для захисту Майнових прав від порушень, домагань та посягань третіх осіб, у разі невжиття таких заходів Заставаодавцем, а також незалежно від нього;

8.3.2.5.3.4. Вимагати від Заставаодавця виконання обов'язків, які випливають з Договору застави майнових прав вимоги, з метою належного забезпечення виконання Боргових зобов'язань;

8.3.2.5.3.5. Незалежно від настання терміну виконання Боргових зобов'язань – прийняти Майнові права, згідно з положеннями про уступку Майнових прав, що викладені в п. 8.3.2.3.4. (з підпунктами) «РЕАЛІЗАЦІЯ МАЙНОВИХ ПРАВ» Договору застави майнових прав вимоги, якщо Заставаодавець припустить порушення своїх зобов'язань за Договором застави майнових прав вимоги та/чи Кредитним договором, та/чи Договором забезпечення.

8.3.2.5.3.6. Незалежно від настання терміну виконання Боргових зобов'язань - отримувати виконання Боргових зобов'язань за рахунок сум, що підлягають виплаті Заставаодавцю за Майновими правами.

8.3.2.5.3.7. Банк має право відмовити в погодженні (наданні згоди відносно) будь-якої(ого) заяви (звернення) Заставаодавця щодо розпорядження (відчуження, передача у володіння чи використання у будь-який спосіб) Предметом застави та/або Обтяження Предмета застави на користь будь-якої(их) третьої(их) особи(ів).

8.3.2.5.3.8. Банк має право у будь-який час відступити всі або частину своїх прав і вигод за Договором застави майнових прав вимоги, а також за угодами про забезпечення, будь-якій третій особі і повідомити такому реальному або потенційному цесіонарію, або іншій особі, будь-яку інформацію про Заставодавця, Боржника та третіх осіб, з якими укладено договори про забезпечення, яка необхідна або яку Банк вважатиме доцільною.

8.3.2.5.3.9. Якщо це не заборонено Законодавством, Банк має право не здійснювати реєстрацію відомостей про звернення стягнення на Предмет застави.

8.3.2.5.3.10. **Договірне списання.** Шляхом підписання індивідуальної частини Договору застави майнових прав вимоги, Заставодавець надає Банку доручення на Договірне списання у порядку, визначеному у публічній частині п. 8.3.3.2. «ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ» Договору забезпечення, де Заставодавець є також Стороною Договору забезпечення, та/або розділом «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним). Черговість списання коштів з рахунків Заставодавця Банк встановлює самостійно.

8.3.2.5.3.11. Банк має право вносити зміни та/чи доповнення до Договору застави майнових прав вимоги та/або до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного), та/або Тарифів Банку, у порядку та у спосіб, визначеному розділом «10. Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

8.3.2.5.3.12. Інші права, передбачені Законодавством, Договором застави майнових прав вимоги та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.2.5.4. Обов'язки Банку:

8.3.2.5.4.1. Виконувати належним чином умови Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.5.4.2. Банк зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Заставодавця, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених розділом «18. Банківська таємниця» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) та Законодавством.

8.3.2.5.4.3. Інші обов'язки, передбачені Законодавством, Договором застави майнових прав вимоги та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.2.5.5. Відповідальність Сторін

8.3.2.5.5.1. За неналежне або несвоєчасне виконання своїх зобов'язань за Договором застави майнових прав вимоги винна Сторона несе відповідальність згідно із Договором застави майнових прав вимоги та/або Законодавством.

8.3.2.5.5.2. У випадку визнання Договору застави майнових прав вимоги чи будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним) з причин відсутності згоди другого з подружжя або особи, з якою проживає Заставодавець однією сім'єю (Фактичні сімейні відносини), останній зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку з виконанням такого судового рішення.

8.3.2.5.5.3. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Заставодавця, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

8.3.2.6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.3.2.6.1. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги, Сторони підтверджують, що будь-які умови Договору застави майнових прав вимоги є істотними і підлягають виконанню в порядку, передбаченому Договором застави майнових прав вимоги та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.2.6.2. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Сторони визначили, що Заставодавець приймає на себе ризик виконання умов Договору застави майнових прав вимоги при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору застави майнових прав вимоги. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Договору застави майнових прав вимоги, а також для невиконання Заставодавцем своїх зобов'язань за ним.

8.3.2.6.3. Місцем укладення Договору застави майнових прав вимоги є місцезнаходження Банку, що зазначене в Договорі застави майнових прав вимоги.

8.3.2.6.4. **Строк дії Договору застави майнових прав вимоги.** Договір застави майнових прав вимоги набирає чинності з дати його підписання Сторонами і діє до повного виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором та зобов'язань Заставодавця за Договором застави майнових прав вимоги. Відповідальність Заставодавця припиняється лише після виконання Боргових зобов'язань Боржника в повному обсязі.

8.3.2.6.5. Посилання в Договорі застави майнових прав вимоги на Кредитним договором включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до нього (них), укладені Боржником і Банком. Терміни, що використовуються в Договорі застави майнових прав вимоги з великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в Договорі застави майнових прав вимоги та/або Договорі забезпечення, та/або у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному). Заголовки розділів та пунктів у Договорі застави майнових прав вимоги використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень Договору застави майнових прав вимоги.

8.3.2.6.6. Зміни та доповнення до Договору застави майнових прав вимоги (окрім публічної його частини, яка

імплементована до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного), вважаються його невід'ємною частиною, якщо вони укладені у письмовій формі та підписані належним чином уповноваженими представниками Сторін.

8.3.2.6.7. Інші умови Договору застави майнових прав вимоги Сторони визначили у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), зокрема у публічній його частині у відповідному розділі «Договір застави майнових прав вимоги» Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), який є невід'ємною частиною індивідуальної частини Договору застави майнових прав вимоги, підписанням якого Заставодавець приєднався до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

8.3.2.6.8. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Заставодавець заявляє, гарантує та підтверджує, що: 1) ознайомився з розділом «19. Персональні дані» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) і що його було повідомлено про володільця його персональних даних, склад та зміст зібраних його персональних даних, права, передбачені ЗУ «Про захист персональних даних», мету збору його персональних даних та третіх осіб, яким передаються його персональні дані. Заставодавець підтверджує надання своєї згоди Банку на передачу його персональних даних третім особам, які мають договірні відносини з Банком; 2) Заставодавець з Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним), який розміщений на Офіційному сайті Банку, ознайомлений і згоден, а також зобов'язується його належно та неухильно виконувати; примірники вищевказаних документів отримав.

8.3.2.6.9. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Заставодавець надає Банку згоду: на доступ Банку до відомостей, що містяться у Державному реєстрі актів цивільного стану громадян, Єдиному реєстрі довіреностей та які стосуються Заставодавця; на здійснення Договірного списання, переведення боргу та розкриття банківської таємниці у порядку, визначеного Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.2.6.10. Договір застави майнових прав вимоги (індивідуальну частину) укладено у 2-х оригінальних примірниках (по одному для кожної із Сторін), кожен з яких має рівну юридичну силу.

8.3.2.6.11. Перед укладенням Договору застави майнових прав вимоги Банк надав Заставодавцю в повному об'ємі інформацію, зазначену в ч. 2 ст. 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі шляхом надання Заставодавцю доступу до такої інформації на Офіційному сайті Банку. Примірник Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) Заставодавцем отримано у дату укладення Договору застави майнових прав вимоги. Всі інші умови Договору застави майнових прав вимоги, зокрема права, обов'язки, відповідальність Сторін, Сторони визначили у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному).

8.3.2.6.12. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги, Заставодавцем надається згода Банку та/або Новому кредитору/Колекторській компанії (у разі залучення) на взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості за Кредитним договором (Договором), в тому числі на обробку персональних даних, а також на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу.

8.3.3. ДОГОВІР ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА)

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

Банк – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Договором забезпечення та за Кредитним договором.

Боржник – Клієнт або особа, яка є позичальником за Кредитним договором (Договором), яку визначено Клієнтом та Банком у Договорі забезпечення. Якщо особа Боржника та Клієнта є різними особами, Клієнт є Майновим поручителем.

Боргові зобов'язання – зобов'язання Боржника перед Банком за Кредитним договором щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом/Кредитною лінією, сплати комісій, пені, штрафних санкцій, Несанкціонованого овердрафту, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержанні доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Боржником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором та інших платежів, якщо такі матимуть місце, зокрема визначені Тарифами Банку.

Грошове забезпечення - грошові кошти Клієнта (в національній та/або в іноземній валюті) надані Банку в забезпечення виконання Кредитного договору відповідно до умов Договору забезпечення та Договором застави майнових прав вимоги.

Дата внесення Суми Грошового забезпечення – дата внесення Клієнтом Суми Грошового забезпечення на Рахунок Грошового забезпечення, зазначена у Договорі забезпечення.

Дата щомісячної сплати Процентів - перший банківський день місяця, що слідує за місяцем нарахування Процентів.

Договір забезпечення – Договір забезпечення, укладений між Клієнтом та Банком, який складається з індивідуальної та публічної частини.

Договірне списання – договірне списання, яке здійснює Банк за дорученням Клієнта, у спосіб та у порядку, визначеного Договором забезпечення та/або Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

Законодавство – чинне законодавство України.

Заява-анкета - Заява-анкета про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК», укладена між Банком та Боржником, реквізити якої зазначені у Договорі забезпечення, яка є невід'ємною частиною Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

Кредит (Кредитна лінія) – кошти Банку, які надаються Боржнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором. Надання Кредиту є банківською послугою.

Кредитний договір – Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) з усіма змінами, доповненнями та додатками до нього, у тому числі Тарифи Банку, який розміщений на Офіційному сайті Банку, укладений між Банком та Боржником на підставі Заяви-анкети.

Майновий поручитель - погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір застави майнових права вимоги та Договір забезпечення з метою забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитною лінією, встановленою відповідно до умов Договору.

Поточний Рахунок Клієнта – поточний рахунок Клієнта, відкритий у Банку, номер якого зазначений у Договорі забезпечення.

Проценти – проценти, розмір яких визначений Сторонами у Договорі забезпечення у річних, які нараховує Банк на Суму Грошового забезпечення. Банк має право змінювати розмір Процентів відповідно до умов Договору забезпечення та/або Тарифів Банку.

Рахунок Грошового забезпечення - рахунок Грошового забезпечення (який не є рахунком Клієнта), відкритий у Банку, номер якого зазначений у Договорі забезпечення.

Сума Грошового забезпечення – сума, що розміщена Клієнтом на Рахунку Грошового забезпечення, розмір якої зазначений у Договорі забезпечення. Сума Грошового забезпечення не є банківським вкладом та не є заставою, як це визначено нормами Законодавства.

НБУ – Національний банк України.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет www.otpbank.com.ua

Тарифи Банку – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Договору забезпечення. Тарифи можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Клієнт повідомляється згідно з умовами Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного). Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Банку (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Кредитні канікули за ініціативою Банку – кредитні канікули, встановлені Банком у порядку, визначеному Кредитним договором/ Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

Кредитний комітет Банку - колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає Рішення Кредитного комітету Банку.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Кредитним договором.

Рішення Кредитного комітету Банку – внутрішній документ Банку у вигляді протоколу, затверджений Кредитним комітетом Банку, що визначає умови, розмір, порядок надання, сплати Кредиту, а також інші умови Кредитного договору та Документів забезпечення.

SMS-повідомлення – електронні/текстові повідомлення, в тому числі SMS (Short Message Service), які направляються/отримуються з використанням мобільного зв'язку або мережі Інтернет, або із застосуванням інших сервісів доставки (як існуючих, наприклад: Viber, WhatsUp, Telegram, Push-повідомлень, так і тих, що будуть доступні в майбутньому) на мобільний телефон із відповідною платформою (операційною системою) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку чи у інший доступний спосіб, коли такі повідомлення можуть бути доставлені з території неокупованої України/на територію неокупованої України.

***Застереження:** Терміни, що використовуються з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Договорі забезпечення, Договорі застави майнових прав вимоги, так і у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), та можуть використовуватись, як в однині так і в множині.*

8.3.3.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ. Предмет договору визначено у індивідуальній частині Договору забезпечення, який підписаний Сторонами, який є невід'ємною частиною публічної частини Договору забезпечення, що імплементований до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

8.3.3.2. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ. Підписавши індивідуальну частину Договору забезпечення, Клієнт надає Банку доручення на Договірне списання коштів з Рахунку Грошового забезпечення та/або з Поточного Рахунку Клієнта з метою виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором (Договором).

8.3.3.2.1. Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови настання строку чи терміну виконання Боргових зобов'язань Боржника перед Банком за Кредитним договором (Договором) у наступних випадках:

- 1) у повній сумі використаних кредитних коштів Кредитного ліміту/Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором (Договором), з метою погашення заборгованості за Кредитною лінією, встановленої до Картки Боржника;
- 2) у разі отримання Банком письмового повідомлення (заяви) Боржника про дострокове погашення Боргових зобов'язань Боржника перед Банком у сумі, яка зазначена в письмовому повідомленні (заяві) та із сплатою, в разі необхідності, від імені та за рахунок Боржника зборів/податків/інших необхідних для такої(их) операції(й) витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому Законодавством та/або Тарифами Банку;
- 3) у повній сумі або частково використаних кредитних коштів Кредитного ліміту/Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором (Договором), у разі якщо Суми Грошового забезпечення розміщена у іноземній валюті і у разі зміни курсу іноземних валют Суми Грошового забезпечення на думку Банку стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору (Договору) або Суми Грошового забезпечення стане не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань по Кредитному договору (Договору) з інших підстав;
- 8.3.3.2.2. При договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань Боржника перед Банком, Клієнт цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, а саме, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Клієнта здійснювати безготівкову купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, що визначається самостійно Банком, при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж курс купівлі/продажу/обміну, що діяв в операційній касі Банку на день проведення Договірному списання. За кожне таке договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань Боржника перед Банком, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за розрахункове обслуговування по договірному списанню у розмірі, що визначена Тарифами Банку та розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком.
- 8.3.3.2.3. Клієнт також надає Банку згоду та доручення на Договірне списання у порядку, визначеному розділом «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного). Черговість списання коштів з рахунків Клієнта Банк встановлює самостійно.

8.3.3.3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

8.3.3.3.1. Обов'язки Банку:

8.3.3.3.1.1. Виконувати належним чином умови Договору забезпечення.

8.3.3.3.1.2. Банк зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених розділом «18. Банківська таємниця» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) та/або Законодавством.

8.3.3.3.1.3. Інші обов'язки, передбачені Законодавством, Договором забезпечення та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.3.3.2. Обов'язки Клієнта:

8.3.3.3.2.1. Виконувати належним чином умови Договору забезпечення.

8.3.3.3.2.2. Забезпечити на Дату внесення Суми Грошового забезпечення наявність на Поточному Рахунку Клієнта коштів у розмірі Суми Грошового забезпечення не обтяжених будь-яким обтяженням (арешт, застава тощо) або здійснити внесення Суми Грошового забезпечення через касу Банку на Рахунок Грошового забезпечення.

8.3.3.3.2.3. У разі порушення Клієнтом вимог п. 8.3.3.3.2.2. Договору забезпечення, Банк не несе відповідальності за порушення Дати внесення Суми Грошового забезпечення.

8.3.3.3.2.4. Протягом строку дії Договору забезпечення, Клієнт зобов'язується не створювати (не допускати) будь-якого іншого обтяження Грошового забезпечення та/або іншого майна, на яке поширюється обтяження в силу Договору забезпечення та Законодавства.

8.3.3.3.2.5. Клієнт зобов'язується не здійснювати уступки майнових прав на Грошове забезпечення; Будь-які правочини або інші юридично значущі дії стосовно Грошового забезпечення, вчинені з порушенням вимог Договору забезпечення та/або Законодавства, є недійсними.

8.3.3.3.2.6. Клієнт зобов'язується негайно письмово повідомляти Банк про будь-які домагання третіх осіб на Грошове забезпечення, про будь-які обставини, що можуть негативно вплинути на права Банку за Договором забезпечення.

8.3.3.3.2.7. Клієнт зобов'язується вживати всіх заходів, необхідних для захисту Грошового забезпечення від посягань з боку третіх осіб.

8.3.3.3.2.8. Клієнт зобов'язується нести усі витрати, пов'язані з укладенням, обслуговуванням та розірванням Договору забезпечення.

8.3.3.3.2.9. У випадку зміни Клієнтом прізвища чи/та імені, чи/та по-батькові (надалі – ПІБ), останній зобов'язаний в термін 10 календарних днів з моменту видачі уповноваженими державними органами документів, що свідчать про зміну ПІБ Клієнта (надалі – Документи) надати Банку копії Документів, а також, за умови отримання вимоги Банку, укласти з Банком додатковий договір до Договору забезпечення.

8.3.3.3.2.10. Клієнт зобов'язаний надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором забезпечення документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність

Договору забезпечення та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку відповідно до умов Договору забезпечення.

8.3.3.3.2.11. Клієнт зобов'язаний відслідковувати зміну розміру Проценту, що сплачує Банк на Суму Грошового забезпечення, відповідно до п. 8.3.3.3.4. Договору забезпечення.

8.3.3.3.3. Банк має право:

8.3.3.3.3.1. У разі виникнення у Боржника прострочених Боргових зобов'язань, Банк має право заблокувати Картку Боржника та/або відмінити надання Кредитної лінії / скасувати Кредитний ліміт до такої Картки / знизити Ліміт Кредитної лінії, та здійснити повне погашення Боргових зобов'язань, шляхом здійснення Договірного списання.

8.3.3.3.3.2. Банк має право здійснювати Договірне списання у порядку, визначеному п. 8.3.3.2. Договору забезпечення та/або розділом «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним). Черговість списання коштів з рахунків Клієнта Банк встановлює самостійно.

8.3.3.3.3.2. В односторонньому порядку розірвати Договір забезпечення, шляхом направлення на адресу Клієнта відповідного листа. Договір забезпечення вважатиметься розірваним з моменту відправлення Банком на адресу Клієнта/Боржника/Майнового поручителя вищевказаного листа.

8.3.3.3.3.3. Банк має право у будь-який час відступити всі або частину своїх прав і вигод за Договором забезпечення, а також за Кредитним договором, будь-якій третій особі, і повідомити (розкрити) такому реальному або потенційному цесіонарію, або іншій особі, інформацію яка необхідна в силу закону про Клієнта та/або Боржника, та його/їх діяльність, яку Банк вважатиме доцільною.

8.3.3.3.3.4. Банк має право в будь-який час строку дії Договору забезпечення змінювати розмір Процентів, які нараховує Банк на Суму Грошового забезпечення, про що Банк повідомляє Клієнта за 7 календарних днів до запланованої дати застосування нового розміру процентної ставки, що планується нараховуватися Банком на Суму Грошового забезпечення (надалі – **Новий розмір Проценту**), шляхом розміщення Нового розміру Проценту в операційних залах установ Банку та/або на Офіційному сайті Банку. Клієнт зобов'язаний відслідковувати інформацію про зміну розміру Проценту, що сплачує Банк на Суму Грошового забезпечення.

8.3.3.3.3.4.1. У випадку незгоди Клієнта з Новим розміром Проценту, Клієнт має право до дати набрання чинності Новим розміром Проценту здійснити повне погашення Боргових зобов'язань за Кредитним договором, в наслідок чого Договір забезпечення вважається автоматично розірваним.

8.3.3.3.3.4.2. У випадку невиконання Клієнтом умов, визначених п. 8.3.3.3.4.1. Договору забезпечення, Клієнт вважається таким, що повністю погоджується з Новим розміром Проценту.

8.3.3.3.3.5. Банк має право вносити зміни та/чи доповнення до Договору забезпечення та/або до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного), та/або Тарифів Банку, у порядку та у спосіб, визначеному розділом «10. Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

8.3.3.3.3.6. Банк має право вимагати від Клієнта поповнення Рахунку Грошового забезпечення з метою збільшення Суми Грошового забезпечення у разі, якщо виявиться, що розміщеної Клієнтом Суми Грошового забезпечення не достатньо для забезпечення виконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитним договором (Договором).

8.3.3.3.3.7. Банк має інші права, передбачені Законодавством, Договором забезпечення та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.3.3.4. Клієнт має право:

8.3.3.3.4.1. Вимагати від Банку повернення Суми Грошового забезпечення чи її частини у відповідності до порядку, визначеного умовами Договору забезпечення.

8.3.3.3.4.2. Інші права, передбачені Законодавством та Договором забезпечення.

8.3.3.3.5. Відповідальність Сторін

8.3.3.3.5.1. За неналежне або несвоєчасне виконання своїх зобов'язань за Договором забезпечення винна Сторона несе відповідальність згідно із Договором забезпечення та/або Законодавством.

8.3.3.3.5.2. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Клієнта, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

8.3.3.4. Інші положення

8.3.3.4.1. **Переведення боргу.** У випадку заміни Боржника за Кредитним договором та переходу прав та обов'язків Боржника за Кредитним договором до його спадкоємців, а також у випадку переведення боргу за Кредитним договором на нового боржника, покладення Боржником виконання обов'язків за Кредитним договором на іншу особу, забезпечення за Договором забезпечення залишається дійсним. Шляхом підписання Договору забезпечення, Клієнт надає свою згоду на те, що Договором забезпечення забезпечується виконання обов'язку будь-якого боржника, який прийняв на себе Боргове зобов'язання за Кредитним договором, в забезпечення виконання якого укладений Договір забезпечення. У випадку множинності боржників, які прийняли на себе Боргове зобов'язання за Кредитним договором у відповідних частинах, Договором забезпечення забезпечується в повному обсязі виконання Боргового зобов'язання кожного з нових боржників,

якщо інше не передбачене Договором забезпечення. При цьому Клієнт погоджується, що у випадку порушення виконання Боргового зобов'язання будь-яким із нових боржників у відповідній частині свого зобов'язку, Банк має право вимагати від Клієнта виконання Боргового зобов'язання відповідно до умов Договору забезпечення.

8.3.3.4.2. Підписанням Договору забезпечення, Сторони підтверджують, що будь-які умови Договору забезпечення є істотними і підлягають виконанню в порядку, передбаченому Договором забезпечення та Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.3.4.3. Підписанням Договору забезпечення Сторони визначили, що Клієнт приймає на себе ризик виконання умов Договору забезпечення при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору забезпечення. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Договору забезпечення, а також для невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за ним.

8.3.3.4.4. Місцем укладення Договору забезпечення є місцезнаходження Банку, що зазначене в Договорі забезпечення.

8.3.3.4.5. **Строк дії Договору забезпечення.** Договір забезпечення набирає чинності з дати його підписання Сторонами і діє до повного виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором та зобов'язань Клієнта за Договором забезпечення. Відповідальність Клієнта припиняється лише після виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором в повному обсязі.

8.3.3.4.6. Посилання в Договорі забезпечення на Кредитний договір включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до нього (них), укладені Боржником і Банком. Терміни, що використовуються в Договорі забезпечення з великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в Договорі забезпечення, Договорі застави майнових прав вимоги та/або у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному). Заголовки розділів та пунктів у Договорі забезпечення використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень Договору забезпечення.

8.3.3.4.7. Зміни та доповнення до Договору забезпечення (окрім публічної його частини, яка імплементована до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного)), вважаються його невід'ємною частиною, якщо вони укладені у письмовій формі та підписані належним чином уповноваженими представниками Сторін.

8.3.3.4.8. Інші умови Договору забезпечення Сторони визначили у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), зокрема у публічній його частині у відповідному розділі «Договір забезпечення» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному), який є невід'ємною частиною індивідуальної частини Договору забезпечення, підписанням якого Клієнт приєднався до Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного).

8.3.3.4.9. Підписанням Договору забезпечення Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що: 1) ознайомився з розділом «19. Персональні дані» Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) і що його було повідомлено про володільця його персональних даних, склад та зміст зібраних його персональних даних, права, передбачені ЗУ «Про захист персональних даних», мету збору його персональних даних та третіх осіб, яким передаються його персональні дані. Клієнт підтверджує надання своєї згоди Банку на передачу його персональних даних третім особам, які мають договірні відносини з Банком; 2) Клієнт з Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним), який розміщений на Офіційному сайті Банку, ознайомлений і згоден, а також зобов'язується його належно та неухильно виконувати; примірники вищевказаних документів отримав.

8.3.3.4.10. Підписанням Договору забезпечення Клієнт надає Банку згоду: на доступ Банку до відомостей, що містяться у Державному реєстрі актів цивільного стану громадян, Єдиному реєстрі довіреностей та які стосуються Клієнта; на здійснення Договірного списання, переведення боргу та розкриття банківської таємниці у порядку, визначеного Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним).

8.3.3.4.11. Договір забезпечення (індивідуальну частину) укладено у 2-х оригінальних примірниках (по одному для кожної із Сторін), кожен з яких має рівну юридичну силу.

8.3.3.4.12. Перед укладенням Договору забезпечення Банк надав Клієнту в повному об'ємі інформацію, зазначену в ч. 2 ст. 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на Офіційному сайті Банку. Примірник Договору забезпечення/ Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) Клієнтом отримано у дату укладення Договору забезпечення. Всі інші умови Договору забезпечення, зокрема права, зобов'язки, відповідальність Сторін, Сторони визначили у Договорі про видачу та обслуговування платіжних карток (публічному).

8.3.3.4.13. Підписанням Договору забезпечення, Клієнтом надається згода Банку та/або Новому кредиту/Колекторській компанії (у разі залучення) на взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості за Кредитним договором (Договором), в тому числі на обробку персональних даних, а також на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу.

9. Доручення (довіреність) Клієнта

Відповідно до довіреності Клієнта, яка імплементована до цього пункту Договору «Доручення (довіреність) Клієнта», дата вчинення якої визначається датою підписанням Клієнтом Заяви-анкети або Заяви, Клієнт уповноважує Банк протягом дії Договору, за рахунок Клієнта та в інтересах Клієнта:

➤ Відкривати у Банку на ім'я Клієнта будь-які рахунки у будь-якій валюті.

Застереження 1: Банк виконує доручення відкриття рахунків на ім'я Клієнта за умови, якщо у Клієнта вже відкрито хоч один рахунок у Банку і Банком вже проведено всі необхідні заходи, визначені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Застереження 2: У разі виконання Банком доручення Клієнта з відкриття рахунку, такі рахунки обслуговуються у відповідності до порядку, визначеного Правилами користування рахунками та надання платіжних послуг (публічними), які є невід'ємною частиною Договору про відкриття та обслуговування банківського рахунку в іноземній та національній валюті для фізичних осіб та РКО (публічного)/Договору про банківський вклад та які розміщені на Офіційному сайті Банку. Клієнт має отримати свій примірник Заяви-анкети у відділенні Банку. Примірник Заяви-анкети видається Банком Клієнту на його першу вимогу на паперовому носії.

Застереження 3: Банк виконує це Доручення (довіреність) Клієнта, за умови надання Клієнтом додаткової інформації Банку (наприклад, тип рахунку, валюту рахунку тощо) шляхом здійснення телефонного дзвінка до Довідкового центру Банку. У разі надання Клієнтом доручення Банку відкрити вкладний рахунок, Клієнт обов'язково ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що підтверджується його підписом у Заяві/Заяві-анкеті.

➤ Здійснювати:

а) щомісячно регулярні перекази з Карткового рахунку Клієнта на ощадний та/або вкладний рахунок Клієнта, відкритий у Банку;

б) перекази страхового платежу (страхового внеску, страхової премії), що є платою за страхування, яку Клієнт зобов'язаний внести страховій компанії (страховику) згідно з договором страхування, за яким Клієнт є стороною (страхувальник).

Застереження 1: Після здійснення телефонного дзвінка Клієнтом до Довідкового центру Банку, Банк виконує доручення Клієнта, визначене цим пунктом, за умови надання Клієнтом додаткової інформації Банку (наприклад, повідомивши Банку реквізити рахунків, суму переказу, строк, протягом якого Банк повинен здійснювати регулярні платежі, інші визначені Законодавством реквізити, необхідні для здійснення Банком регулярного переказу тощо). За виконання Банком доручення Клієнта, зазначеного в цьому пункті, Клієнт сплачує Банку комісію в розмірі визначеному Тарифами.

Застереження 2: Банк виконує доручення Клієнта, визначене пп. б) цього Доручення (довіреності) Клієнта, за умови укладеного між Клієнтом та страховою компанією договору страхування, який було укладено сторонами шляхом підписання договору страхування на паперовому носії або шляхом надсилання Клієнтом «згоди з одноразовим ідентифікатором (кодом)» у формі SMS-повідомлення у якості акцепту (прийняття пропозиції) на ofertу (пропозицію) страхової компанії укласти договір страхування.

Застереження 3: Клієнт має право відкликати своє доручення (довіреність) Банку з проведення регулярних переказів, шляхом здійснення телефонного дзвінка до Довідкового центру Банку.

10. Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору

10.1. Строк дії Договору та порядок розірвання Договору.

10.1.1. Договір набирає чинності з дати його розміщення на Офіційному сайті Банку, для Клієнта – з дати підписання ним Заяви-анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК», діє до прийняття Сторонами чи однією із Сторін рішення про його розірвання та за умови належного виконання Сторонами інших положень Договору.

Застереження: Незважаючи на зміст п.10.1.1 (з підпунктами) Договору, Договір діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

10.1.1.1. Договір забезпечення / Договір застави майнових прав вимоги / Договір поруки, які є невід'ємною частиною цього Договору, діють до повного виконання Боргових зобов'язань Боржником, якщо інше не визначено Сторонами письмово або Законодавством.

10.1.2. Дострокове розірвання Договору за ініціативою Клієнта можливе у разі повного погашення Клієнтом/Боржником Боргових зобов'язань за Договором та виконання Клієнтом/Боржником, за **45 (сорок п'ять) календарних днів** до бажаної дати розірвання Договору, наступних обов'язків:

а) надання на адресу Банку письмової заяви про розірвання Договору, шляхом укладення Заяви-анкети про відмову від отримання Банківських послуг / Заяви про відмову від отримання Банківської послуги;

б) повернення Банку Картки/ток, строк дії яких не закінчився;

в) повного погашення Клієнтом/Боржником Боргових зобов'язань;

г) усного повідомлення Клієнта про розірвання Договору зі свого Фінансового номеру мобільного телефону через Довідковий центр;

г) повідомлення Клієнта про розірвання Договору за допомогою облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, що зв'язаний із Фінансовим номером мобільного телефону Клієнта, шляхом надсилання такого

повідомлення на офіційний обліковий запис Банку в месенджері Viber та/або Telegram (посилання на відповідні облікові записи розміщені на Офіційному сайті Банку).

Застереження: Банк за власною ініціативою може не вимагати виконання Клієнтом п.п.(б) п. 10.1.2. Договору. 10.1.3. У випадку, коли Клієнт хоче відмовитися від одержання Кредиту, Сторони керуються п. «8.1.1.11. Порядок та умови відмови від надання та одержання Кредиту» Договору.

10.1.4. У випадку невиконання Клієнтом/Боржником Боргових зобов'язань понад 30 календарних днів Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати Договір або Договір в частині надання Банківської послуги, шляхом відправлення на адресу Клієнта відповідного листа та/або повідомлення про розірвання Договору (надалі разом – Повідомлення про розірвання Договору). Через 10 календарних днів з дати відправлення на адресу Клієнта/Боржника Повідомлення про розірвання договору, Договір або Договір в частині надання Банківської послуги, вважається розірваним або у інший строк, визначений Банком у такому Повідомленні про розірвання Договору.

Застереження: Повідомлення про розірвання Договору надсилається Банком Клієнту у порядку, визначеному розділом «20. Способи комунікації» Договору.

10.1.5. Сторони прийшли до згоди, що Банк має право зупинити виконання операції/й за Договором або відмовити Клієнту у виконанні Платіжних операції/й, відмовитися від Договору та/або закрити Картковий рахунок Клієнта, якщо є підстави / підозри вважати, що фінансова операція/ї Клієнта пов'язана/і з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, а також у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта відповідно до Законодавства, у тому числі, в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті (змісту) його діяльності, фінансового стану чи умисного надання неправдивих відомостей, а також, в разі наявності при здійсненні ідентифікації та/або уточнення інформації у Банку підозри, щодо надання Клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання інформації з метою введення Банк в оману, або у випадках порушення Клієнтом умов Договору.

10.1.6. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення. Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви-анкети/Заяви, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської послуги. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання, зокрема, може бути обумовлена(е) будь-якою з наступних обставин:

- 1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківських послуг, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Банківської послуги, та/або
- 2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом; та/або
- 3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору, та/або
- 4) настання випадку невиконання умов Договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку з Клієнтом та/або з будь-якою з пов'язаних осіб щодо Клієнта, та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Договору; та/або
- 5) будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Договору; та/або
- 6) смерть Клієнта; та/або
- 7) наявність інших обставин, що свідчать про те, що боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані;
- 8) наявність обставин, визначених розділом «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору;
- 8) інші підстави, визначені Законодавством та/або Договором;
- 9) інші підстави, визначені Банком.

10.1.7. Банк має право достроково розірвати Договір або припинити дію Договору без пояснення причин відмови. Банк має право, але не зобов'язаний, направити повідомлення Клієнту про намір розірвати Договір або припинити дію Договору в частині надання банківської послуги. У разі надіслання Банком Клієнту письмового повідомлення про розірвання Договору, Договір буде вважатись розірваним на 45-й календарний день з дня відправлення Банком зазначеного повідомлення. З метою розірвання Договору Банк має право закрити всі відкриті у Банку рахунки Клієнта, залишок грошових коштів (за наявності) Банк перераховує на окремий рахунок в Банку та обліковує їх на умовах, визначених Тарифами Банку, до моменту отримання їх Клієнтом в Банку а якщо Картковий рахунок було арештовано, то до моменту примусового списання з нього коштів уповноваженим органом. Якщо сума примусового списання була меншою чим залишок коштів на такому окремому рахунку, Клієнт має право звернутися до відділення Банку та отримати різницю залишку коштів. Залишок коштів повертається Банком Клієнту у разі, якщо Клієнт звернеться за їх поверненням («до запитання») до відділення Банку. Таке повернення коштів «до запитання» можливе протягом 3 (трьох) календарних років з дня зарахування коштів Клієнта на окремий рахунок Банку. Якщо протягом 3 (трьох) календарних років з дня зарахування залишку коштів Клієнта на окремий рахунок Банку коштів Клієнт не з'явився до Банку за їх отриманням, сума

залишку зараховується на рахунок доходів Банку. До моменту розірвання Договору або припинення надання банківської послуги, який визначений у повідомленні Банку, Клієнт зобов'язаний погасити будь-яку заборгованість перед Банком, яка могла виникнути протягом дії Договору або за погодженням з Банком в частині банківської послуги, яка припиняється надаватися Клієнту.

10.2. Порядок зміни умов Публічної частини Договору та/чи Тарифів Банку.

10.2.1. У зв'язку зі змінами кон'юнктури Банківської послуги та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, Банк має право змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України, умови Публічної частини Договору та/або Тарифів Банку, умови Заяви-анкети, які дублюються з положеннями Публічної частини Договору і є загальними для всіх Клієнтів, повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за **30 (тридцять) календарних днів** до їх введення.

10.2.2. Сторони досягли згоди з усіх істотних умов Договору. Будь-які пропозиції Банку Клієнту про зміну умов Договору, в тому числі про зміну істотних умов Договору / Кредитного договору / Договору забезпечення / Договору застави майнових прав вимоги / Договору поруки, Тарифів Банку, здійснюватимуться у строки, встановлені п. 10.2.1. Договору. Банк повідомляє про зміни у Публічній частині Договору та/чи Тарифів Банку шляхом розміщення змін та/чи доповнення чи нову редакцію Публічної частини Договору, Тарифів Банку в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та на Офіційному сайті Банку не пізніше ніж за **30 календарних днів** до дати набрання чинності змін та/чи доповнень чи нової редакції Публічної частини Договору, Тарифів Банку. Клієнту, який є Держателем Платіжної Картки, Банк направляє такому Клієнту повідомлення про зміни умов Публічної частини Договору та/чи Тарифів Банку через зазначений у Заяві-анкеті Пріоритетний Канал комунікації та/або Систему Інтернет-банкінгу / Систему Клієнт-Банк.

Застереження: Сторони домовилися, що внесення змін та/чи доповнень до Публічної частини Договору та/або Тарифів Банку не розцінюються Сторонами, як внесення змін до Договору в односторонньому порядку.

10.2.3. Вказаний в розділі «10. Строк дії Договору, зміна Договору, Тарифів Банку, розірвання Договору» Договору 30-денний строк для повідомлення про внесення змін та/чи доповнень до Публічної частини Договору, Тарифів Банку не застосовується у випадках внесення змін/доповнень, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг, банківських продуктів Банку та/або зменшують Тарифи Банку) або спрямовані на виконання вимог Законодавства, що набувають чинності раніше, ніж встановлений 30-денний строк для розміщення змін та/чи доповнень до Публічної частини Договору, Тарифів Банку на Офіційному сайті Банку, якщо інше не визначено у повідомленні Банку.

10.2.4. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо внесення змін до Публічної частини Договору та/або до Тарифів Банку, шляхом перевірки надходжень повідомлень у Пріоритетний Канал комунікації, зазначеного у Заяві-анкеті, в тому числі ознайомлюватися з інформацією розміщеною в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку, а також шляхом відвідування Офіційного сайту Банку не рідше ніж 1 раз на місяць.

10.2.5. У разі незгоди зі змінами до Публічної частини Договору та/або Тарифів Банку, Клієнт має право достроково розірвати Договір або відмовитись від отримання Банківської послуги до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, без сплати додаткової Комісійної винагороди Банку за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими/погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору, шляхом подання відповідної заяви до Банку про відмову від отримання Банківської послуги і виконання всіх Боргових зобов'язань за Договором.

10.3. Порядок внесення змін до Індивідуальної частини Договору.

10.3.1. Для зміни умов, визначених Сторонами у відповідних розділах з індивідуальними умовами Заяви-анкети, яка є Індивідуальною частиною Договору, Сторони укладають за затвердженою Банком формою нову редакцію Заяви-анкети про зміну умов користування Банківськими послугами за затвердженою Банком формою Договору або документ, за затвердженою Банком формою, у вигляді внесення змін та доповнень (додатковий договір), яка/-ий вважається укладеною/-им Сторонами за умови її/його підписання Клієнтом та Банком.

11. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ:

11.1. ПРИВАТНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

ПРИВАТНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ (PRIVATE BANKING) – сукупність продуктів та сервісів, що надаються Клієнтам Банку на індивідуальних умовах, як самим Банком, так і його партнерами, і включають банківські, інвестиційні та страхові продукти, а також консультаційні, посередницькі, представницькі та інші послуги, що передбачені Тарифним пакетом Приватного банківського обслуговування.

РВ-КЛІЄНТ (Private Banking - Client) – Клієнт, сторона Договору, фізична особа, що користується Пакетним обслуговуванням та/або індивідуальними умовами згідно з Заявою-анкетною; держателі додаткових Карток, які емітовані до Карток, які емітовано Банком згідно умов Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування; члени родини РВ-Клієнта, яким відкрито Банком Картрахунки згідно умов Тарифного пакету приватного банківського обслуговування.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ МЕНЕДЖЕР – працівник Банку, який обслуговує РВ-Клієнта та є персональним фінансовим радником РВ-Клієнта з Приватного банківського обслуговування. ,

ТАРИФНИЙ ПАКЕТ ПРИВАТНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ – спеціальний тарифний пакет, тип якого визначається у Заяві-анкеті.

ПАКЕТНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ - обслуговування РВ-Клієнта на підставі підключення та оплати РВ-Клієнтом Тарифного пакета Приватного банківського обслуговування з відповідним переліком послуг та сервісів, в тому числі і ексклюзивних послуг фінансового та нефінансового характеру, які надаються РВ-Клієнту виключно в рамках Приватного банківського обслуговування.

ОФІС – спеціалізоване відділення Банку для конфіденційного, якісного, зручного Приватного банківського обслуговування РВ-Клієнтів.

РВ CALL-CENTER – довідковий центр Банку для РВ-Клієнтів (044) 459-05-00, 290-92-08.

СИСТЕМА ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ТЕЛЕФОННИЙ БАНКІНГ» - Банківська послуга, що надається Банком РВ-Клієнтам, у порядку та у спосіб, визначеного Договором.

11.1.1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ

11.1.1.1. Шляхом підписання РВ-Клієнтом та Банком Заяви-анкети та оплати РВ-Клієнтом відповідного типу Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування, РВ-Клієнт отримує право Приватного банківського обслуговування.

11.1.1.2. У межах Приватного банківського обслуговування РВ-Клієнт може отримати всі ключові Банківські послуги, а також ряд продуктів та послуг, що надаються партнерами Банку, у спеціальному Пакетному обслуговуванні.

11.1.1.3. Тарифний пакет Приватного банківського обслуговування тарифікується згідно з діючими Тарифами Банку для РВ-Клієнтів і при відповідності РВ-Клієнт вимогам Банку, які встановлені для кожного Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування. Тарифні пакети Приватного банківського обслуговування можуть бути змінені Банком у разі запровадження нових послуг та сервісів, про що РВ-Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер. Строк дії Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування зазначається у відповідному Тарифному пакеті і закінчується у разі відсутності його оплати РВ-Клієнтом, у такому разі Банк має право замінити визначений Заявою-анкетною Тарифний пакет Приватного банківського обслуговування на інші Стандартні Тарифи Банку, на власний розсуд Банку, про що РВ-Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер.

11.1.1.4. Банк надає можливість РВ-Клієнту отримувати Банківські послуги в Офісі. Обов'язковими елементами Офісу є окремі кімнати Персональних менеджерів, окреме касове приміщення та кімнати для переговорів. Офіс знаходиться осторонь звичайних зон обслуговування, доступ в який мають лише РВ-Клієнти.

11.1.1.5. Банк закріплює за РВ-Клієнтом Персонального менеджера, в тому числі і якщо РВ-Клієнт обслуговується не в Офісі, а в будь-якому відділенні Банку.

11.1.1.6. Банк організовує для РВ-Клієнта окрему лінію спеціалізованої цілодобової служби «РВ Call-Center», що спрямована на додаткове забезпечення оперативної та ефективної взаємодії між РВ-Клієнтом та Банком.

11.1.1.7. Банк сприяє розвитку новітніх продуктів та сервісів, що пропонуються РВ-Клієнтам в межах Тарифних пакетів Приватного банківського обслуговування, зокрема: елітних платіжних карток, гнучких умов за депозитними програмами, вигідних інвестиційних продуктів, послуг дистанційного керування рахунками (Система Інтернет-банкінгу/ОТР-Smart), виконання операцій за довіреністю, небанківських сервісів через партнерів Банку, аналітичної підтримки та інших послуг.

11.1.1.8. Банк підтверджує, що разом зі стандартними продуктами та послугами для РВ-Клієнта також розробляються продукти та послуги, що носять ексклюзивний характер.

11.1.1.9. Банк надає РВ-Клієнту консультації щодо вибору інвестиційних стратегій та різних варіантів розміщення коштів РВ-Клієнта, виходячи з наданої РВ-Клієнтом інформації.

11.1.1.10. Перед наданням консультацій з питань інвестування, Банк збирає та аналізує інформацію про РВ-Клієнта, про його інвестиційні можливості та уподобання, бажаний ним інвестиційний горизонт, розмір капіталу, який планується до інвестування, а також про рівень інвестиційних ризиків які РВ-Клієнт згоден взяти на себе в процесі інвестування. При наданні консультацій Банк керується Законодавством та внутрішніми процедурами Банку.

11.1.1.11. РВ-Клієнт самостійно робить висновки і приймає рішення, в тому числі і на основі інформації отриманої від Банку, щодо використання послуг третіх осіб, а також, щодо інвестування власних коштів. Банк, а також його працівники не несуть відповідальності за невиконання, або неналежне виконання обов'язків будь-яких третіх осіб перед РВ-Клієнтом, а також за інвестиційний результат, отриманий РВ-Клієнтом в процесі інвестування.

11.1.1.12. Інформація, надана Банком в письмовій формі, в тому числі електронною поштою, факсом, або висвітлена під час усної та телефонної розмови з РВ-Клієнтом, носить виключно інформативний характер та базується на даних, отриманих з публічних джерел, а також з висновків, що були отримані працівниками Банку в процесі аналізу даної інформації. Надання такої інформації не може бути розцінено, як рекомендація, пропозиція чи порада користуватись певними послугами партнерів Банку, або інвестувати в будь-які інвестиційні інструменти.

11.1.1.13. Підписанням Заяви-анкети, РВ-Клієнт надає згоду на надання йому Банком консультаційних та інших послуг в межах Приватного банківського обслуговування.

11.1.1.14. Дія Договору в частині надання Банківської послуги «ПРИВАТНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» може припинитись за ініціативою Банку в односторонньому порядку без пояснення причин та/або у разі наявності у Клієнта будь-якої простроченої заборгованості перед Банком за будь-яким договором, що укладений між Сторонами. Банк, на власний розсуд, може додатково проінформувати РВ-Клієнта про припинення дії Договору в частині надання Банківської послуги «ПРИВАТНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» з підстав, що визначені цим пунктом Договору.

11.1.2. ДОДАТКОВІ УМОВИ:

11.1.2.1. Обов'язковою умовою для підключення до Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування є відкриття або наявність у РВ-Клієнта діючого Карткового рахунку за Карткою Виду MasterCard World Elite та/або MasterCard Platinum, відкритого в Банку. Обраний РВ-Клієнтом тип Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування починає діяти з наступного банківського дня після оплати вартості та підписання відповідної Заяви-анкети РВ-Клієнтом з опцією про підключення до відповідного типу Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування.

11.1.2.1.1. Банк здійснює випуск Картки (MC Elite) з новим строком дії лише, якщо Клієнт здійснював операції по Картці протягом строку її дії. Якщо Клієнт не здійснював операцій за Карткою протягом 12 (дванадцяти) останніх місяців строку дії Картки, Банк має право не перевипускати Картку з новим строком дії з метою надання її Клієнту. Проте, за відповідною заявою Клієнта, в тому числі через Довідковий центр, Банк може здійснити випуск нової Картки до Карткового рахунку відповідно до Тарифів Банку.

11.1.2.2. Комісія за обслуговування Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування стягується один раз на рік/місяць, в залежності від умов, визначених Тарифним пакетом Приватного банківського обслуговування, шляхом Договірної списання з Карткового рахунку РВ-Клієнта або в інший спосіб, визначений Сторонами.

11.1.2.3. РВ-Клієнт має право обрати запропонований Банком тип Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування, призначений лише для приватних клієнтів-фізичних осіб, які відповідають вимогам Банку.

11.1.2.4. Перелік послуг, що не входять до Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування, тарифікуються згідно Стандартних Тарифів Банку, які діють на момент здійснення операції.

11.1.2.5. Вихідні перекази для фізичних осіб резидентів та нерезидентів виконуються з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством.

11.1.2.6. Комісії сплачуються в момент здійснення банківської операції. Комісії, які зазначені для операцій в іноземній валюті, сплачуються в гривнях за курсом, що визначений у розділі «7. Порядок установлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти» Договору.

11.1.2.7. Банківські операції проводяться за умови наявності у РВ-Клієнта документа, що посвідчує особу або документа, що його замінює, якщо інше не передбачено Законодавством.

11.1.2.8. При зміні Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування за ініціативою РВ-Клієнта, та за умови підписання відповідної заяви на зміну Тарифного пакету, всі рахунки та послуги, що відкриті та/або обслуговуються, надаються в рамках відповідного Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування, змінюються на умови обслуговування згідно Стандартних Тарифів Банку відповідних продуктів для фізичних осіб, що затверджені Банком.

11.1.2.9. При закритті Карткового рахунку та/або всіх поточних рахунків, що відкриті та/або обслуговуються в Тарифному пакеті Приватного банківського обслуговування, за ініціативи РВ-Клієнта або за ініціативи Банку, дія Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування припиняється.

11.1.3. **СИСТЕМА ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ТЕЛЕФОННИЙ БАНКІНГ».** РВ-Клієнт має право дистанційно проводити транзакції по своїм рахункам у Банку за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Телефонний Банкінг».

11.1.3.1. Для проведення дистанційної транзакції по власним рахункам, РВ-Клієнт телефонує до РВ Call-Center або до Персонального менеджера зі свого Фінансового номеру мобільного телефону. Після успішного проходження РВ-Клієнтом ідентифікації, РВ-Клієнт попередньо узгоджує параметри запланованої транзакції: повні реквізити, суму та призначення платежу, дозволений добовий ліміт для дистанційного проведення транзакції, інших деталей. Персональний менеджер або працівник РВ Call-Center додатково інформує РВ-Клієнта щодо операційного часу Банку, протягом якого Банк зможе провести попередньо замовлену РВ-Клієнтом транзакцію, який залежить від часу фактичної доступності до програмних комплексів та встановленого у Банку регламенту роботи.

11.1.3.2. У випадку звернення РВ-клієнта до Персонального менеджера РВ-Клієнту на Фінансовий номер мобільного телефону РВ-клієнта додатково телефонує працівник РВ Call-Center та проводить ідентифікацію РВ-Клієнта. Після успішного проходження РВ-Клієнтом ідентифікації, РВ-Клієнт усно узгоджує або коригує сформовану Банком платіжну інструкцію, реквізити якої працівник РВ Call-Center усно озвучує РВ-Клієнту засобами телефонного зв'язку.

11.1.3.3. Після усного узгодження РВ-Клієнтом реквізитів платіжної інструкції, на Фінансовий номер мобільного телефону повинно надійти SMS-повідомлення з цифровим кодом, який РВ-Клієнт повинен продиктувати по телефону працівнику РВ Call-Center. Ця дія вважається підтвердженням (акцептуванням) платіжної інструкції з боку РВ-Клієнта, внаслідок чого транзакція авторизується Банком. Після авторизації

платіжної інструкції на Фінансовий номер мобільного телефону РВ-Клієнта надходить SMS-повідомлення про успішне проходження транзакції.

11.1.3.4. РВ-Клієнт несе відповідальність за надання Банку коректних реквізитів для здійснення переказу, в тому числі призначення платежу.

11.1.3.5. Усі розмови між РВ-Клієнтом та працівником РВ Call-Center фіксуються (записуються) Банком та зберігаються протягом встановленого Законодавством строку.

11.1.3.6. Банк має право залишити без виконання дистанційне розпорядження Клієнта, у випадках, встановлених Законодавством, зокрема Законом України «Про банки і банківську діяльність» та/або Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», про що Банк повідомляє Клієнта шляхом надіслання електронного листа на електронну адресу, яку Клієнт зазначив у Заяві-анкеті чи в іншій письмовій заяві, наданій Банку.

11.1.3.7. Транзакції, які проведені РВ-Клієнтом за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Телефонний Банкінг», підлягають оплаті Клієнтом згідно з Тарифами Банку.

11.1.4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН

Окрім прав та обов'язків, визначених Договором, Сторони в рамках Банківської послуги «ПРИВАТНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» домовились також про наступне.

11.1.4.1. Банк має право:

11.1.4.1.1. Ініціювати внесення змін до Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування для РВ-Клієнтів.

11.1.4.1.2. Повідомляти РВ-Клієнта про впровадження нових продуктів та послуг в рамках Приватного банківського обслуговування.

11.1.4.1.3. Припинити дію Договору в частині надання Банківської послуги «ПРИВАТНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» в односторонньому порядку без пояснення причин та/або у разі наявності у Клієнта будь-якої простроченої заборгованості перед Банком за будь-яким договором, що укладений між Сторонами. Про таке припинення дії Договору в частині Банківської послуги «ПРИВАТНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» Банк, на власний розсуд, може додатково проінформувати РВ-Клієнта.

11.1.4.1.4. Припинити Пакетне обслуговування РВ-Клієнта у випадку несплати РВ-Клієнтом вартості Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування по закінченню одного календарного місяця/року (в залежності від умов, визначених Тарифним пакетом Приватного банківського обслуговування) з моменту останньої повної оплати, якщо РВ-Клієнт оплачує пакет на щомісячній/щорічній основі.

Застереження: Вартість Тарифного пакета Приватного банківського обслуговування Банк має право списати шляхом Договірної списання у порядку та спосіб, визначеного розділом «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)» Договору. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на договірне списання.

11.1.4.1.5. У випадку несплати РВ-Клієнтом вартості Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування по закінченню строку його дії, Банк має право замінити визначений Заявою-анкетною Тарифний пакет Преміального банківського обслуговування на інші Стандартні Тарифи Банку, на власний розсуд Банку, про що РВ-Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер.

11.1.4.2. Банк зобов'язаний:

11.1.4.2.1. Повідомляти РВ-Клієнта про розширення Тарифного пакета Приватного банківського обслуговування та запровадження нових ексклюзивних банківських продуктів.

11.1.4.3. РВ-Клієнт має право:

11.1.4.3.1. Отримувати всі ключові Банківські продукти та послуги, а також перелік послуг та сервісів, які надаються РВ-Клієнту виключно в рамках Приватного банківського обслуговування.

11.1.4.3.2. Отримувати консультації Персонального менеджера з питань, що стосуються Приватного банківського обслуговування.

11.1.4.4. РВ-Клієнт зобов'язаний:

11.1.4.4.1. Протягом строку користування Тарифним пакетом Приватного банківського обслуговування, забезпечити наявність коштів на поточному рахунку, що відкритий у Банку, на достатньому рівні для здійснення Банком Договірної списання в рахунок оплати наданих Банком послуг у відповідності до Тарифів Банку та/або Тарифного пакету Приватного банківського обслуговування.

11.2. ПРЕМІАЛЬНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

ПРЕМІАЛЬНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ (PREMIUM BANKING) – сукупність продуктів та сервісів, що надаються Клієнтам Банку на індивідуальних умовах, як самим Банком, так і його партнерами, і включають банківські, інвестиційні та страхові продукти, а також консультаційні, посередницькі, представницькі та інші послуги, що передбачені Тарифним пакетом Преміального банківського обслуговування, що передбачає оформлення карток **MasterCard World** або **MasterCard Black Edition**.

PREMIUM КЛІЄНТ (Premium Banking Client) – Клієнт, сторона Договору, фізична особа, що користується Пакетним обслуговуванням та/або індивідуальними умовами згідно з Заявою-анкетною, а також держателі додаткових Карток, які емітовані до Карток, що емітовано Банком згідно умов Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ МЕНЕДЖЕР – працівник Банку, який обслуговує Premium Клієнта та є персональним фінансовим консультантом Premium Клієнта з Преміального банківського обслуговування. ,

ТАРИФНИЙ ПАКЕТ ПРЕМІАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ – спеціальний тарифний пакет, тип якого визначається у Заяві-анкеті.

ПАКЕТНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ – обслуговування Premium Клієнта на підставі підключення та оплати Premium Клієнтом Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування та передбачає обов'язкове оформлення карток **MasterCard World або MasterCard Black Edition** та надання відповідного переліку послуг та сервісів, в тому числі і ексклюзивних послуг фінансового та нефінансового характеру, які надаються Premium Клієнту виключно в рамках Преміального банківського обслуговування.

ЗОНА ПРЕМІАЛЬНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ – спеціально виділене та обладнане місце у відділенні Банку для здійснення конфіденційного, якісного, комфортного Преміального банківського обслуговування Premium Клієнтів.

PREMIUM LINE – довідковий центр Банку для Premium Клієнтів (044) 459-05-25.

Програма лояльності eVisa – це Програма лояльності, що доступна лиш для Преміальних Клієнтів, що мають Картку eVisa.

11.2.1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ

11.2.1.1. Шляхом підписання Premium Клієнтом та Банком Заяви-анкети та оплати Premium Клієнтом відповідного Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування, Premium Клієнт отримує право Преміального банківського обслуговування.

11.2.1.2. У межах Преміального банківського обслуговування Premium Клієнт може отримати всі ключові Банківські послуги, а також ряд продуктів та послуг, що надаються партнерами Банку в рамках Пакетного обслуговування.

11.2.1.3. Тарифний пакет Преміального банківського обслуговування тарифікується згідно з діючими Тарифами Банку для Premium Клієнтів і при відповідності Premium Клієнт вимогам Банку, які встановлені для кожного Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування. Тарифні пакети Преміального банківського обслуговування та вимоги до оформлення Преміального банківського обслуговування можуть бути змінені Банком у разі запровадження нових послуг та сервісів, про що Premium Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер. Строк дії Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування зазначається у відповідному Тарифному пакеті і закінчується у разі відсутності його оплати Premium Клієнтом, у такому разі Банк має право замінити визначений Заявою-анкетною Тарифний пакет Преміального банківського обслуговування на інші Стандартні Тарифи Банку, на власний розсуд Банку, про що РВ-Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер.

11.1.1.1. Банк надає можливість Premium Клієнту отримувати Банківські послуги в Зонах преміального обслуговування. Обов'язковими елементами Зони преміального обслуговування є окремі кімнати Персональних менеджерів, окреме касове приміщення та кімнати для переговорів, доступ до яких мають лише Premium Клієнти.

11.1.1.2. Банк закріплює за Premium Клієнтом Персонального менеджера, в тому числі і якщо Premium Клієнт обслуговується в будь-якому відділенні Банку.

11.1.1.3. Банк організовує для Premium Клієнта окрему лінію спеціалізованої цілодобової служби «Premium Line», що призначена для додаткового забезпечення оперативної та ефективної взаємодії між Premium Клієнтом та Банком.

11.1.1.4. Банк сприяє розвитку новітніх продуктів та сервісів, що пропонуються Premium Клієнтам в межах Тарифних пакетів Преміального банківського обслуговування, зокрема: преміальних платіжних карток, гнучких умов за депозитними програмами, вигідних інвестиційних продуктів, послуг дистанційного керування рахунками (Система Інтернет-банкінгу), виконання операцій за довіреністю, небанківських сервісів через партнерів Банку, аналітичної підтримки та інших послуг.

11.1.1.5. Банк підтверджує, що разом зі стандартними продуктами та послугами для Premium Клієнта також розробляються продукти та послуги, що носять ексклюзивний характер.

11.1.1.6. Банк надає Premium Клієнту консультації щодо вибору інвестиційних стратегій та різних варіантів розміщення коштів Premium Клієнта, виходячи з наданої Premium Клієнтом інформації.

11.1.1.7. Перед наданням консультацій з питань інвестування, Банк збирає та аналізує інформацію про Premium Клієнта, про його інвестиційні можливості та уподобання, бажаний ним інвестиційний горизонт, розмір капіталу, який планується до інвестування, а також про рівень інвестиційних ризиків які Premium Клієнт згоден взяти на себе в процесі інвестування. При наданні консультацій Банк керується Законодавством та внутрішніми процедурами Банку.

11.1.1.8. Premium Клієнт самостійно робить висновки і приймає рішення, в тому числі і на основі інформації отриманої від Банку, щодо використання послуг третіх осіб, а також, щодо інвестування власних коштів. Банк,

а також його працівники не несуть відповідальності за невиконання, або неналежне виконання обов'язків будь-яких третіх осіб перед Premium Клієнтом, а також за інвестиційний результат, отриманий Premium Клієнтом в процесі інвестування.

11.1.1.9. Інформація, надана Банком в письмовій формі, в тому числі електронною поштою, факсом, або висвітлена під час усної та телефонної розмови з Premium Клієнтом, носить виключно інформативний характер та базується на даних, отриманих з публічних джерел, а також з висновків, що були отримані працівниками Банку в процесі аналізу даної інформації. Надання такої інформації не може бути розцінено, як рекомендація, пропозиція чи порада користуватись певними послугами партнерів Банку, або інвестувати в будь-які інвестиційні інструменти.

11.1.1.10. Підписанням Заяви-анкети, Premium Клієнт надає згоду на надання йому Банком консультаційних та інших послуг в межах Преміального банківського обслуговування.

11.1.1.11. Дія Договору в частині надання Банківської послуги «ПРЕМІАЛЬНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» може припинитись за ініціативою Банку в односторонньому порядку без пояснення причин та/або у разі наявності у Premium Клієнта будь-якої простроченої заборгованості перед Банком за будь-яким договором, що укладений між Сторонами.

11.1.1.11.1. Банк, на власний розсуд, може додатково проінформувати Premium Клієнта про припинення дії Договору в частині надання Банківської послуги «ПРЕМІАЛЬНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» з підстав, що визначені в п.11.2.1.14. Договору.

11.1.2. ДОДАТКОВІ УМОВИ:

11.1.2.1. Обов'язковою умовою для підключення до Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування є відкриття або наявність у Premium Клієнта діючого Карткового рахунку за Карткою Виду **MasterCard World або MasterCard World Black Edition**, відкритого в Банку. Обраний Premium Клієнтом тип Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування починає діяти з наступного банківського дня після оплати вартості та підписання відповідної Заяви-анкети Premium Клієнтом з опцією про підключення до відповідного типу Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування.

11.1.2.2. Комісія за обслуговування Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування стягується один раз на рік/місяць, в залежності від умов, визначених Тарифним пакетом Преміального банківського обслуговування, шляхом Договірною списання з Карткового рахунку Premium Клієнта або в інший спосіб, визначений Сторонами.

11.1.2.3. Premium Клієнт має право обрати запропонований Банком тип Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування, призначений лише для Premium Клієнтів -фізичних осіб, які відповідають вимогам Банку.

11.1.2.4. Перелік послуг, що не входять до Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування, тарифікуються згідно Стандартних Тарифів Банку, які діють на момент здійснення операції.

11.1.2.5. Вихідні перекази для фізичних осіб резидентів та нерезидентів виконуються з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством.

11.1.2.6. Комісії сплачуються в момент здійснення банківської операції. Комісії, які зазначені для операцій в іноземній валюті, сплачуються в гривнях за курсом, що визначений у розділі «7. Порядок установа курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти» Договору.

11.1.2.7. Банківські операції проводяться за умови наявності у Premium Клієнта документа, що посвідчує особу або документа, що його замінює, якщо інше не передбачено Законодавством.

11.1.2.8. При зміні Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування за ініціативою Premium Клієнта, та за умови підписання відповідної заяви на зміну Тарифного пакету, всі рахунки та послуги, що відкриті та/або обслуговуються, надаються в рамках відповідного Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування, змінюються на умови обслуговування згідно стандартних Тарифів Банку відповідних продуктів для фізичних осіб, що затверджені Банком.

11.1.2.9. При закритті Карткового рахунку та/або всіх поточних рахунків, що відкриті та/або обслуговуються в Тарифному пакеті Преміального банківського обслуговування, за ініціативи Premium Клієнта або за ініціативи Банку, дія Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування припиняється.

11.1.2.10. В рамках Преміального банківського обслуговування Клієнт має можливість оформити Картку eVisa (Вид Картки Visa Platinum), що передбачає участь Клієнта в Програмі лояльності eVisa. Обов'язковою умовою участі в даній Програмі лояльності є відкритий Картковий рахунок з Карткою eVisa. Банк нараховує Клієнту бонуси за операції купівлі з використанням Картки. Сума бонусів розраховується Банком після обробки операцій і зараховується на бонусний рахунок Клієнта. Нарахування Банком суми коштів в рамках програми лояльності, здійснюється послідовно за фактом обробки Банком операцій Клієнта за рахунком (в т.ч. операцій, процент від яких за домовленістю з Клієнтом Банк направляє на благодійність). У разі скасування операції з дійсною з використанням Картки за яку нараховані бонуси (повернення придбаного товару або відміна платіжної операції щодо придбання товару), Банк має право без попередження Клієнта анулювати нараховані Клієнту бонуси. Сума операції множить на **коефіцієнт** для даної операції відповідно до обраної категорії. Клієнт може використати бонуси після формування виписки та накопичення не менше ніж 100 бонусів.

11.1.3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

Окрім прав та обов'язків, визначених Договором, Сторони в рамках Банківської послуги «ПРЕМІАЛЬНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» домовились також про наступне.

11.2.3.1. Банк має право:

11.2.3.1.1. Ініціювати внесення змін до Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування для Premium Клієнтів.

11.2.3.1.2. Повідомляти Premium Клієнта про впровадження нових продуктів та послуг в рамках Преміального банківського обслуговування.

11.2.3.1.3. Припинити Пакетне обслуговування Premium Клієнта у випадку несплати Premium Клієнтом вартості Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування по закінченню одного календарного місяця/року (в залежності від умов, визначених Тарифним пакетом Преміального банківського обслуговування) з моменту останньої повної оплати, якщо Premium Клієнт оплачує пакет на щомісячній/щорічній основі.

Застереження: Вартість Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування Банк має право списати шляхом Договірної списання у порядку та спосіб, визначеного розділом «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)» Договору. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

11.2.3.1.4. У випадку несплати Premium Клієнтом вартості Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування по закінченню строку його дії, Банк має право замінити визначений Заявою-анкетой Тарифний пакет Преміального банківського обслуговування на інші Стандартні Тарифи Банку, на власний розсуд Банку, про що РВ-Клієнта обов'язково повідомляє Персональний менеджер.

11.2.3.2. Банк зобов'язаний:

11.2.3.2.1. Повідомляти Premium Клієнта про розширення Тарифного пакета Преміального банківського обслуговування та запровадження нових ексклюзивних банківських продуктів.

11.2.3.3. Premium Клієнт має право:

11.2.3.3.1. Отримувати всі ключові Банківські продукти та послуги, а також перелік послуг та сервісів, які надаються Premium Клієнту виключно в рамках Преміального банківського обслуговування.

11.2.3.3.2. Отримувати консультації Персонального менеджера з питань, що стосуються Преміального банківського обслуговування.

11.2.3.4. Premium-Клієнт зобов'язаний:

11.2.3.4.1. Протягом строку користування Тарифним пакетом Преміального банківського обслуговування, забезпечити наявність коштів на Картковому рахунку, що відкритий у Банку, на достатньому рівні для здійснення Банком Договірної списання в рахунок оплати наданих Банком послуг у відповідності до Договору та Тарифів Банку та/або Тарифного пакету Преміального банківського обслуговування.

12. Особливості Видів Карток та бонусних програм

12.1. Особливості Видів Карток

12.1.1. ПЛАТІЖНА КАРТКА VISA INFINITE (КРІМ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ)

Платіжна картка Visa Infinite може бути відкрита лише в Тарифному пакеті Приватного банківського обслуговування. Держатель Картки Visa Infinite має можливість скористатись послугами запропонованими відповідно до акції «Безкоштовне наземне обслуговування пасажирів в Прем'єр VIP залі (Міжнародний аеропорт Бориспіль)». Умови акційної пропозиції розміщені на Офіційному сайті Банку.

Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт надає згоду щодо передачі особистих персональних даних/банківської таємниці партнерам Банку, що задіяні при наданні послуг відповідно до умов акції, відповідно до цього розділу Договору. Партнерами в даному випадку виступають - «Віза Інтернешнл Сервіс Ассосіейшн», що знаходиться за адресою: США, CA 94404 – 2775, м. Фостер-Сіті, бульвар Метро Сентер, 900 та ТОВ «Аерохендлінг» (офіс знаходиться за адресою Аеропорт, Бориспіль, Київська область, Україна, 08301), Ідентифікаційний код юридичної особи: 40353928.

12.1.2. ВІРТУАЛЬНА ПЛАТІЖНА КАРТКА VISA VIRTUON (КРІМ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ)

Віртуальна платіжна карта Visa Virtuon призначена для проведення Операцій із картою лише в мережі Інтернет. На віртуальній платіжній картці відсутня смуга для підпису та магнітна смуга. ПІН-код до віртуальної картки не надається.

12.1.3. ПЛАТІЖНА КАРТКА «ВІРТУАЛЬНА КАРТКА»

Віртуальна Картка може бути від платіжних систем Visa та MasterCard. Віртуальна Картка передбачає відкриття Карткового рахунку та електронного платіжного інструменту до нього без фізичного випуску Картки. Даний продукт дозволяє здійснювати платежі та оплати за реквізитами Карткового рахунку та Віртуальної Картки. Це цифрова Віртуальна Картка, яка завжди доступна у смартфоні та в Системі Інтернет-банкінгу (зокрема в Системі «ОТР BANK UA»). Клієнт може відкрити Віртуальну Картку самостійно онлайн в Системі «ОТР BANK UA», без необхідності візиту до відділення Банку. Віртуальна Картка передбачає доступність всіх платіжних функцій звичайної Платіжної Картки та може бути додана через застосунок Apple Pay та Google Pay до смартфона Клієнта, модель якого підтримує ці сервіси, щоб розраховуватись Віртуальною Карткою в магазинах або в інтернеті, переглянувши номер Віртуальної Картки та її код CVC2. Для відкриття Віртуальної Картки Клієнт повинен приєднатися до публічного **Договору про дистанційне обслуговування та електронну взаємодію** та встановити **Мобільний додаток «ОТР BANK UA»** до власного смартфона до якого закріплений Фінансовий номер мобільного телефону. Відкриття Віртуальної Картки та Карткового рахунку можливо у наступних валютах: гривня, долар, євро.

12.1.4. ПЛАТІЖНА КАРТКА «VODAFONE BONUS CARD» (КРИМ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ)

12.1.4.1. Нові платіжні картки «Vodafone Bonus Card» (Visa International) не оформлюються. При зверненні клієнтів щодо обслуговування карткового рахунку клієнту пропонується здійснити перехід на інший картковий продукт банку шляхом підписання Заяви-анкети.

12.1.4.2. Клієнт, який має Платіжну картку «МТС/Vodafone Bonus Card» та надав свою згоду на передання Банком інформації про кількість нарахованих бонусів за операції, здійснені з використанням Платіжної картки «МТС/Vodafone Bonus Card» в торгівельно-сервісній мережі України та за її межами, партнеру Банку Приватному акціонерному товариству «ВФ Україна», що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Лейпцигська, 15.

12.1.5.3. У випадку здійснення операції повернення покупки, Банк залишає за собою право анулювати раніше нараховані бонуси, шляхом нарахування мінусового значення бонусів в тому розмірі, в якому вони були попередньо отримані.

12.1.5.4. Клієнт може використовувати накопичені бонуси згідно з умовами програми компанії-партнера «Vodafone Bonus». Інформація про кількість нарахованих бонусів за операції, здійснені з використанням Картки «Vodafone Bonus Card» в торгівельно-сервісній мережі України та за її межами, передається Банком в компанію-партнер один раз на день за попередній Робочий день. Перевірити актуальну кількість нарахованих балів та обміняти бали на подарунки Клієнт може на сайті компанії-партнера bonus.vodafone.ua.

12.1.5.5. У випадку ненадання інформації про зміну номера Банк не несе відповідальність за коректність нарахування бонусів. З дати надання Клієнтом в Банк заяви на закриття Карткового рахунку бонуси припиняють нараховуватись, в тому числі не нараховуються за день, в якому подана заява на закриття Карткового рахунку.

12.1.5.6. Бонуси нараховуються за суми операцій, які були списані з Карткового рахунку Держателя платіжної картки «Vodafone Bonus Card». При нарахуванні бонусів враховуються будь-які торгові операції, здійснені виключно з метою оплати товарів та послуг за допомогою Платіжної Картки, за винятком переказів коштів (в тому числі Visa Money transfer, Money send, перекази через Систему Інтернет-банкінгу/OTPSmart або інші ресурси: my.alfabank.ua, liq pay тощо); страхових платежів; сплати процентів, штрафів за невиконання умов Договору, інших комісій та плат; придбання дорожніх чеків; будь-яких азартних ігор (включаючи плату за можливість виграти приз).

12.1.5. ПЛАТІЖНА КАРТКА «ОТР TICKETS TRAVEL CARD»

Платіжна картка «ОТР Tickets Travel Card» (Visa Platinum) надається в рамках спільного проекту між Банком та компанією-партнером Товариство з обмеженою відповідальністю «ТИКЕТС.ЮЕЙ». Всі умови нарахування балів розміщено на Офіційному сайті Банку.

Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт, який отримав в Банку Платіжну Картку «ОТР Tickets Travel Card», надає згоду на передання Банком інформації про кількість нарахованих балів за операції, здійснені з використанням Платіжної Картки «ОТР Tickets Travel Card» в торгівельно-сервісній мережі України та за її межами, в компанію-партнера Товариство з обмеженою відповідальністю «ТИКЕТС.ЮЕЙ», що знаходиться за адресою 79039, Україна, м. Львів, вул. Шевченка, 111А.

У випадку здійснення операції повернення покупки, Банк залишає за собою право анулювати раніше нараховані бали, шляхом нарахування мінусового значення балів в тому розмірі, в якому вони були попередньо отримані.

Інформація про кількість нарахованих балів за операції, здійснені з використанням Платіжної картки «ОТР Tickets Travel Card» в торгівельно-сервісній мережі України та за її межами, передається Банком в компанію-партнер один раз на день за попередній робочий день. Перевірити актуальну кількість нарахованих балів Клієнт може на сайті компанії-партнера www.tickets.ua в особистому кабінеті. Держатель Платіжної картки «ОТР Tickets Travel Card» може використовувати накопичені бали згідно з умовами програми лояльності ОТР Tickets Travel Card, яка розміщена на сайті www.tickets.ua. З дати надання Клієнтом в Банк заяви на закриття Карткового рахунку бали припиняють нараховуватись.

12.1.6. ПЛАТІЖНА КАРТКА «GLOBAL AUTO CARD»

Платіжна картка «Global Auto Card» (Master Card World, Master Card Platinum) (надалі – Картка) надається Клієнту в рамках спільного проекту між Банком та компаніями-партнерами: Товариство з обмеженою відповідальністю «Асисанс-Сервіс», Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Арсенал

Страховання» та Приватне акціонерне товариство «Концерн Галнафтогаз». Всі умови нарахування знижок та балів зазначаються на Офіційному сайті Банку.

12.1.7. КРЕДИТНА КАРТКА «MASTERCARD STANDARD-OTP CREDIT». КРЕДИТНА КАРТКА «MASTERCARD STANDARD», ЯКА ОФОРМЛЮЄТЬСЯ РАЗОМ ЗІ СПОЖИВЧИМ КРЕДИТОМ.

12.1.7.1. КРЕДИТНА КАРТКА «MASTERCARD STANDARD-OTP CREDIT». Надсилається Клієнту засобами поштового зв'язку з інструкцією щодо активації. ПІН-код надсилається засобами поштового зв'язку протягом 5-ти Банківських днів з дати активації Картки. ПІН-код надсилається у спеціальному конверті, який унеможливує прочитання ПІН-коду без порушення цілісності конверту. Номер Карткового рахунку, номер Кредитної картки, розмір Кредитного ліміту та інша інформація повідомляються Клієнту в окремому Листі-Повідомленні.

При отриманні Картки/ ПІН-коду засобами поштового зв'язку Клієнт має негайно перевірити цілісність конверта, в якому міститься Картка/Пін-код. Якщо конверт або його вміст має ознаки ушкодження, відкриття тощо Клієнт має негайно повідомити Банк. В цьому випадку Банк має забезпечити виготовлення нової Картки та/або ПІН-коду та їх доставку Клієнту. Для активації Картки Клієнту, до моменту проведення першої Платіжної операції, має зателефонувати до Довідкового центру та після проведення ідентифікації, згідно Договору, активувати Картку. Клієнту може бути відмовлено в наданні Кредиту шляхом відмови активації Картки без надання пояснення причини відмови. Картка, видана Клієнту, є власністю Банку. Картка та ПІН-код повинні використовуватися відповідно до Договору. Умови користування Кредитною лінією регулюється Договором.

12.1.7.2. КРЕДИТНА КАРТКА «MASTERCARD STANDARD». Картка видається Клієнту в активному статусі та доступна до використання одразу після укладення Кредитного договору. Максимальний Розмір Кредитного ліміту готівкою, що може бути отриманий Клієнтом чи Довіреною особою не може перевищувати 50% від загальної суми Кредитного ліміту, встановленого Банком. Умови користування Кредитною лінією регулюється Договором.

За обслуговування Карткового рахунку Банк стягує з Клієнта плату, розмір якої визначається Банком та встановлюється в Тарифах, виходячи з правил Платіжної Системи та витрат Банку. Розмір винагороди Банку зазначається в Тарифах Банку. Комісійні винагороди за операціями з Кредитними картками міжнародних платіжних систем уповноважені банки отримують у порядку, встановленому правилами здійснення операцій на міжбанківському валютному ринку. Власник Карткового рахунку несе всі зобов'язання стосовно сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів, які виникають при здійсненні Платіжних операцій.

12.1.8. Віртуальні Картки, відкриті в рамках державних програм

12.1.8.1. З метою виконання рішень Кабінету Міністрів України щодо виплат грошової допомоги, соціальної допомоги або інших виплат, визначених Законодавством, Банк відкриває Клієнту Картковий рахунок зі спеціальним режимом використання в рамках державних програм де залучено Банк та/або коли укладено Банком з Мінцифри чи іншим уповноваженим органом влади відповідний договір про співпрацю. Умови відкриття Карткового рахунку зі спеціальним режимом використання та сума допомоги, яка виплачується Клієнту визначаються окремими рішеннями Кабінету Міністрів України чи іншим уповноваженим органом влади.

12.1.8.2. Особливості відкриття, обслуговування Віртуальних Карток, відкритих в рамках державних програм:

12.1.8.2.1. Програма «ЄПідтримка». Отримувачем державної допомоги може бути Клієнт – фізична особа, яка авторизувалась у Мобільному додатку «Дія», а також є громадянином України, якій присвоєно реєстраційний номер облікової картки платника податків та яка відповідає умовам, визначеним у [Порядку надання допомоги в рамках Програми «ЄПідтримка», затв. постановою КМУ від 09 грудня 2021 р. № 1272](#) (надалі – **Програма «ЄПідтримка»**). **2.1.8.2.2.** Для надання Банку згоди на відкриття Карткового рахунку з метою отримання Клієнтом грошової допомоги в рамках Програми «ЄПідтримка», Клієнт в Системі Інтернет-банкінгу, а саме в Мобільному додатку «OTP BANK UA», може ініціювати відкриття Карткового рахунку зі спеціальним режимом використання (перейти за посиланням меню для відкриття картки «ЄПідтримка», після цього Клієнт має натиснути кнопку «Відкрити зараз», ввести в полі значення «Кодове слово» та підтверджує його, підтверджує дані e-mail адреси Клієнта для відправки документа про згоду Клієнта на відкриття Банком Карткового рахунку та відправити повідомлення. Після отримання Банком повідомлення Клієнта, Банк має право зателефонувати на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта для отримання підтвердження ініціювання Клієнтом відкриття Карткового рахунку з метою отримання грошової допомоги в рамках Програми «ЄПідтримка»).

12.1.8.2.3. Відкриття/обслуговування/закриття Карткового рахунку здійснюється відповідно до Тарифів Банку.

12.1.8.2.4. За Картковим рахунком здійснюються лише зарахування коштів державної грошової допомоги та всі види видаткових операцій, визначених Програмою «ЄПідтримка».

12.1.8.2.5. Картковий рахунок закривається Банком за заявою Клієнта в будь-який час, а у разі наявності залишку на Картковому рахунку, Клієнт доручає Банку невикористані кошти перерахувати до Державного бюджету України.

12.1.8.2.6. Допомога, зарахована на Картковий рахунок, у разі смерті Клієнта, набрання законної сили рішенням суду про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим повертається Банком на рахунок АТ «Ощадбанк», який перераховує кошти на небюджетний рахунок Мінекономіки або у інший спосіб, визначений Законодавством.

12.1.9. Депозитна Картка «Депозит 24/7» (крім зарплатного проекту)

Платіжна Картка «Депозитна картка» «Депозит 24/7» міжнародної платіжної системи MasterCard WorldWide - це Картка зі схемою нарахуванням процентів на фактичний залишок коштів на Картковому рахунку в залежності від суми залишку на кінець кожного дня. Процентна ставка розраховується згідно Тарифів Банку за кожний повний календарний день перебування коштів на Картковому рахунку. При цьому застосовується порогова схема розрахунку. В залежності від того, до якого діапазону відноситься баланс рахунку, нараховується відповідна процентна ставка на всю суму залишку коштів, виходячи з тривалості року 365 календарних днів (366 календарних днів у високосний рік), починаючи від дня, наступного за днем надходження Вкладу на Картковий рахунок до дня, який передує його поверненню Клієнту або списанню з Карткового рахунку з інших підстав. У випадку, якщо дата щомісячної сплати процентів у конкретному місяці, за який проводиться виплата нарахованих процентів, припадає на небанківський день, то виплата процентів здійснюється в останній Банківський день місяця.

Валюта Вкладу - у Валюті Карткового рахунку. Строк Вкладу: безстроковий; з капіталізацією процентів (у разі зарахування нарахованих процентів на Картковий рахунок, Вклад збільшується на суму зарахованих процентів). Початкова ставка, що зазначена у Заяві-анкеті може змінюватись згідно з Тарифами Банку. Вклад можливо поповнювати та знімати повністю чи частково. Порядок повернення Вкладу: за допомогою Картки або Системи Інтернет-банкінгу Вклад/частина Вкладу може перераховуватися з Карткового рахунку або виплачуватися готівково Клієнту через касу Банку, за винятком окремих випадків: у разі обтяження Вкладу, накладене обтяжувачем з підстав, визначених Законодавством чи арешту коштів (Вкладу чи його частини) Клієнта, накладеного у відповідності до вимог Законодавства. В такому випадку повернення Вкладу чи його частини здійснюється після зняття обтяження та/або арешту чи виконання платіжної інструкції на примусове стягнення та за умови, якщо після примусового списання Вклад не списано повністю.

На підтвердження укладення Договору (Вкладу) і внесення суми вкладу на Картковий рахунок (або розпорядження Клієнта щодо його поповнення шляхом Договірною списання) Клієнт отримує свій екземпляр Заяви-анкети, підписаний Клієнтом та Банком. Протягом дії Договору Тарифи Банку, інші збори, податки, тощо та вартість Супровідних послуг Банку чи третіх осіб (за наявності) можуть бути змінені

У разі надходження коштів на поповнення Вкладу від третіх осіб на користь Клієнта Банк зараховує такі кошти на поповнення Вкладу у порядку, встановленому Договором та внутрішніми процедурами Банку.

Банк має право змінити розмір процентів на Вклад, як у сторону збільшення, так і в сторону зменшення, і попереджає Клієнта через зазначений у Заяві-анкеті Канал комунікації/Систему Інтернет-банкінгу про зміну процентної ставки не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до такої зміни та розміщує нову редакцію Тарифів Банку в операційних залах установ Банку та на Офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

При оформленні Платіжної Картки «Депозитна Картка» Клієнту надається Картка Виду MasterCard Standard Instant - неперсоніфікована Картка, на якій не нанесені ім'я та прізвище Клієнта.

12.1.10. Пенсійна Платіжна Картка

12.1.10.1. Пенсійна Платіжна Картка - це Картка міжнародної платіжної системи, яка може передбачати схему нарахування процентів на фактичний залишок коштів на Картковому рахунку в залежності від суми залишку на кінець кожного дня особам, які отримують пенсію. Процентна ставка розраховується щоденно за кожний повний календарний день перебування коштів на Картковому рахунку, виходячи з тривалості року 365 календарних днів (366 календарних днів у високосний рік). Розмір процентної ставки, що нараховується на залишок коштів на Картковому рахунку, залежить від розміру суми, що знаходиться на Картковому рахунку, який визначається Тарифами Банку.

12.1.10.2. Картковий рахунок не є таким, що відкривається для зарахування виключно пенсії.

12.1.10.3. Банк має право відмовити: у відкритті Карткового рахунку та в оформленні Пенсійної Платіжної Картки представником за довіреністю, в тому числі у розпорядженні Картковим рахунком на підставі довіреності, а також в оформленні Додаткової Платіжної Картки до Пенсійної Платіжної Картки.

12.2. Особливості бонусних програм

12.2.1. **БОНУСНА ПРОГРАМА MASTERCARD БІЛЬШЕ.** Терміни та умови Бонусної програми MasterCard Більше розміщені у мережі Інтернет за адресою: <https://www.bilshe.mastercard.ua/>. Дізнатися більше про Бонусну програму MasterCard Більше та про Положення про Конфіденційність можливо за адресою у мережі Інтернет <https://www.mastercard.us/en-us/vision/who-we-are/terms-of-use/anti-piracy-policy.html>.

Бонусна програма MasterCard Більше передбачає отримання комерційних повідомлень від MasterCard та Банку електронною поштою, поштою, через SMS-повідомлення, а також з Довідкового центру, згідно з Положенням про Конфіденційність, Бонусної програми MasterCard Більше, що доступне за адресою: <https://www.mastercard.ua/uk-ua/vision/what-we-do/privacy.html>

При підключенні до Програми винагород MasterCard та шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт надає згоду на обробку персональних даних, а також на отримання інформації особистого спрямування та найбільш доречних пропозицій (які можуть включати, без обмежень, рекламні заходи, такі, як розіграші призів, лотереї та змагання). Персональні дані, що обробляються в контексті цієї Бонусної програми MasterCard Більше, можуть збиратися українською філією MasterCard, організатором комерційних рекламних заходів або Банком. Деякі персональні дані Клієнта можуть бути повідомлені іншим суб'єктам, що безпосередньо беруть участь у

Бонусній програмі MasterCard Більше, особливо Партнерам з Обміну Балів, таким чином при підключенні. Також Клієнт надає свою згоду на передачу персональних даних до компанії MasterCard, що знаходиться в Сполучених Штатах Америки, згідно з Законом України «Про захист персональних даних». MasterCard є сертифікованою компанією за американсько-європейською програмою «Safe Harbor», що забезпечує відповідний рівень захисту згідно з законодавством Європейського Союзу про захист даних.

Шляхом підписання Заяви- анкети, Клієнт уповноважує Банк на передачу компаніям MasterCard Europe sprl, MasterCard International Incorporated та всім суб'єктам, що беруть участь в забезпеченні Бонусної програми MasterCard Більше, зокрема, Партнерам з Обміну Балів, особистих даних Клієнта, що охороняються за режимом банківської таємниці відповідно до Законодавства, в той мірі, в якій це необхідно для забезпечення успішної участі Клієнта в Бонусній програмі MasterCard Більше. Клієнт також уповноважує MasterCard та всіх суб'єктів, що безпосередньо беруть участь в наданні послуг за Бонусною програмою MasterCard Більше, зокрема, Партнерів з Обміну Балів, обробляти такі дані в тій мірі, в якій це необхідно для забезпечення успішної участі Клієнта в Бонусній програмі MasterCard Більше.

Шляхом підписання Заяви- анкети Клієнт надає свою згоду на отримання послуг, пов'язаних з Бонусною програмою MasterCard Більше, починаючи з Реєстрації та погоджується з тим, що з цих причин протягом 10-ти днів від дати Реєстрації у Клієнта може не бути можливості скористатися особливим правом відкликання його згоди на участь в Бонусній програмі MasterCard Більше, безкоштовно та без зазначення причин, шляхом надання відповідної письмової заяви, відповідно до Законодавства.

У випадку невиконання чи неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених положеннями Договору, Банк залишає за собою право призупинити участь та/або виключити Клієнта з Бонусної програми MasterCard Більше або обмежити доступ до деяких її частин. Умови нарахування та обміну балів здійснюється відповідно до умов наведених на Офіційному сайті Банку.

12.2.2. БОНУСНА ПРОГРАМА MASTERCARD БІЛЬШЕ (далі – Бонусна програма Більше) надає Клієнту можливість участі у Бонусній програмі Більше для Держателів Карток платіжної системи MasterCard WorldWide. Умови участі в Бонусній програмі Більше та порядок нарахування балів зазначено на Офіційному сайті Банку. Банк має право вносити зміни у правила Бонусної програми Більше у відповідності до інформації зазначеної на Офіційному сайті Банку.

12.2.3. БОНУСНА ПРОГРАМА MASTERCARD ПРЕМІУМ БІЛЬШЕ (ПРЕМІАЛЬНІ СЕРВІСИ) (далі – Бонусна програма Більше Преміум) надає Клієнту можливість участі у Бонусній програмі Більше Преміум при умові підключення до Преміального обслуговування. Умови участі в Бонусній програмі Більше Преміум та порядок нарахування балів зазначено на Офіційному сайті Банку. Банк має право вносити зміни у правила Бонусної програми Більше у відповідності до інформації зазначеної на Офіційному сайті Банку.

12.2.4. БОНУСНА ПРОГРАМА GLOBAL AUTO CARD MC PREMIUM БІЛЬШЕ (далі – Бонусна програма Global Auto Card MC Premium Більше). Програма надає Клієнтам Держателям Карток Premium Black Edition та Карток «Global Auto Card» можливість в участі у Бонусній програмі Global Auto Card MC Premium Більше. Умови участі в Бонусній програмі Global Auto Card MC Premium Більше та порядок нарахування балів зазначено на Офіційному сайті Банку. Банк має право вносити зміни у правила Бонусної програми Global Auto Card MC Premium Більше у відповідності до інформації зазначеної на Офіційному сайті Банку.

13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками

13.1. Умови дотримання безпеки здійснення Платіжних операцій

13.1.1. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) Клієнта, що стосуються використання Картки або Неналежної Платіжної операції, ініційованого з його допомогою, надати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, передбаченого Законом України «Про звернення громадян».

13.1.2. На час встановлення ініціатора та правомірності Платіжної операції, протягом строку, визначеного ЗУ «Про платіжні послуги», Банк, як Емітент, має право не повертати на рахунок Неналежного Платника суму попередньо списаної Неналежної Платіжної операції.

13.1.3. Банк має право заблокувати кошти в сумі Неналежної Платіжної операції на Картковому рахунку Неналежного Отримувача на строк до 30 (тридцяти) календарних днів для встановлення правомірності Платіжної операції з використанням Картки в разі опротестування Неналежної Платіжної операції власником рахунку та/або держателем та/або на вимогу емітента.

13.1.4. Банк має право визнати безпідставною заяву про оскарження операцій з Карткою, наданою Власником Карткового рахунку. Заява може бути визнана Банком безпідставною в результаті розслідування, яке Банк проводить відповідно до правил та вимог Visa або MasterCard.

13.1.5. Якщо Клієнт невідкладно повідомив Банк:

1) про Неналежну Платіжну операцію, Недозволену та/чи Некоректно виконану операцію, за винятком операцій зазначених в абзацах 2) та/чи 3) цього пункту, Банк відшкодовує Клієнту суму такої операції у строки, визначені Законодавством;

2) про спірну(і) операцію(і) по Картці, Банк відшкодовує Клієнту суму такої операції у строки, визначені Законодавством;

3) про спірну/і операцію/ї, яка/і Клієнтом не ініціювалась/ися (шахрайська/і операція/ї), Банк після закінчення розслідування, протягом строку, визначеного Законодавством, крім випадків, коли Клієнт діяв з порушенням умов Договору чи Законодавства, відшкодовує Клієнту суму такої операції.

Застереження: Належним повідомленням Банка про обставини зазначені в абзаці 2) та/чи 3) цього пункту вважається подання в Банк Клієнтом відповідної письмової заяви за формою, визначеною Банком. Банк має право списати з Карткового рахунку суму повернутих коштів та всі суми витрат, пов'язані з розглядом заяви, та плату за з'ясування Банком обставин здійснення Платіжної/их операції/ій, по якій/их Клієнтом письмово заявлено про сумніви щодо факту її/їх здійснення, а Банком з'ясовано, що операція/ї мала/и місце.

13.2. Фінансовий номер мобільного телефону

13.2.1. Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт дійсним підтверджує, що на момент укладення Договору використовує номер мобільного телефону, який зазначено Клієнтом у Заяві-анкеті як Фінансовий номер мобільного телефону та який знаходиться виключно у власному використанні Клієнта і не передається для використання Клієнтом третім особам. Клієнт підписавши Заяву-анкету надає Банку згоду на використання Фінансового номеру мобільного телефону для отримання Банківських послуг, згідно Договору.

13.2.2. У разі заміни, втрати, безконтрольного використання Фінансового номера мобільного телефону, Клієнт зобов'язується **Негайно** повідомити Банк письмово або зателефонувавши до Довідкового центру про такий випадок з метою блокування Фінансового номеру мобільного телефону та уникнення шахрайських дій.

13.2.3. У разі неповідомлення Клієнтом **Негайно** про випадок заміни, втрати, безконтрольного використання Фінансового номера мобільного телефону, Банк не несе відповідальності за несанкціоноване списання коштів з рахунків Клієнта та не відшкодовує збитки, нанесені Клієнту, що стали наслідком невчасного повідомлення Клієнтом Банку.

13.2.4. Заміна Фінансового номеру мобільного телефону можливе лише за ініціативою Клієнта, шляхом персонального подання Клієнтом до будь-якого відділення Банку на території України письмової заяви про зміну Фінансового номеру мобільного телефону. **Зміна Фінансового номеру мобільного телефону Довіреною особою Клієнта заборонено.**

13.3. Порядок дій Клієнта у разі втрати Картки

13.3.1. Клієнт зобов'язаний не повідомляти та іншим чином не розголошувати індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати Платіжні операції. Якщо Клієнту стало відомо про факт втрати/викрадення такої інформації та/або Картки або з іншої причини Картка стала непридатною для використання, а також якщо сторонній особі став відомий ПІН-код або реквізити платіжної Картки (номер Картки, строк дії Картки, CVC або CVV-2), чи у випадку несанкціонованого використання Картки третіми особами, Клієнт повинен **Негайно** заявити про це до Банку (м. Київ, вул. Жилинська, 43, тел.: 044-490-05-26, (+38 044-490-05-26 для дзвінків із-за кордону), факс: 044-494-47-27 (+38 044-494-47-27 для відправки факсу із-за кордону) або через месенджери Viber та/або Telegram, шляхом надання усної заяви. Якщо Картку втрачено/викрадено за кордоном, необхідно повідомити про це в найближчу поліцейську дільницю, а потім зв'язатися з Банком. В разі неможливості негайно сповістити Банк, потрібно сповістити найближчий заклад MasterCard WorldWide або Visa International або Банк, де ця Картка обслуговується.

13.3.2. До моменту повідомлення Банку Клієнтом інформації, визначеної п. 13.3.1 Договору, ризик збитків від виконання неналежних Платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта. З моменту повідомлення Банку Клієнтом інформації, визначеної п. 13.3.1 Договору, ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних Платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк. Момент, з якого настає відповідальність Банку, вважається час, у який Банк отримав/зафіксував інформацію від Клієнта, визначену п. 13.3.1 Договору. Клієнт зобов'язується, в разі необхідності, надати Банку всю інформацію для розслідування обставин зникнення Картки.

13.3.3. Якщо буде доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта / Додаткового Держателя Картки призвели до втрати Картки або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІНУ/індивідуальної облікової інформації або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжну операцію з використанням Картки, то в такому разі відповідальність несе Клієнт / Додатковий Держатель Картки.

13.3.4. Дані про всі загублені та вкрадені Картки вносяться до Стоп-листа. При знаходженні Картки, про яку заявлено, як про вкрадену чи загублену, Клієнт повинен **Негайно** повідомити про це Банк. Нову Картку Банк видає за письмовою заявою Клієнта.

13.4. Підстави для блокування Банком Картки та призупинення Платіжних операцій Клієнта

13.4.1. Банк має право зупинити право Клієнта на використання Картки в разі порушення Клієнтом умов її використання, визначених Договором та/або Законодавством. Зупинення права Клієнта на використання Картки не припиняє зобов'язань Клієнта і Банку, що виникли до зупинення зазначеного права. Банк зобов'язаний інформувати Клієнта про зупинення права використовувати Картку та причини такого зупинення, шляхом здійснення телефонного дзвінка на Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, чи в інший спосіб, визначений розділом «20. Способи комунікації» Договору, у разі можливості перед тим, як право Клієнта використовувати Картку буде зупинено, і **Негайно** після цього, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів із безпеки або якщо це не заборонено Законодавством. Банк має право поновити

право Клієнта використовувати Картку або надати нову Картку після усунення причини зупинення права використовувати Картку.

13.4.1. З метою запобігання несанкціонованому використанню Карток та попередження пов'язаних з цим збитків Клієнта, Банк має право проводити Блокування Карток або блокувати проведення деяких Платіжних операцій без попередження Власника Карткового рахунку за операціями, які проводяться на території країн, що за оперативною інформацією Банку мають підвищений рівень ризику.

13.4.2. У випадку отримання повідомлення від Клієнта або від Додаткового Держателя Картки, про втрату (крадіжку) Картки, або можливість несанкціонованого використання Картки третьою особою, переданого у порядку, передбаченому Договором, Банк, негайно, окрім випадків технічної несправності програмного комплексу, припиняє розрахункове обслуговування Карткового рахунку до моменту випуску нової Картки.

13.4.3. Банк має також право заблокувати Картку у наступних випадках:

1) У разі порушення Клієнтом положень Договору, Тарифів Банку, вимог Законодавства до повного врегулювання спірних питань.

2) З метою попередження чи припинення можливих незаконних чи непогоджених з Банком дій з використанням Картки (наприклад, за наявності підозри про шахрайство, в тому числі, якщо Банку стало відомо про отримання/заміну sim-картки до Фінансового номеру мобільного телефону Клієнта, або якщо Клієнт передав Картку та/або ПІН код у користування третій особі, в тому числі Довірній особі Клієнта, що заборонено цим Договором, або Клієнт передав логін, пароль та коди доступів до Системи Інтернет – банкінгу, що відкрито Клієнту, третій особі, в тому числі Довірній особі, що заборонено цим Договором, тощо). При цьому Банк не несе відповідальності за можливі прямі чи опосередковані збитки, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій. Водночас Банк має право надавати інформацію про такі випадки Visa або MasterCard та правоохоронним органам.

3) За наявності Несанкціонованого овердрафту за Картрахунком до повного погашення Клієнтом такої заборгованості.

4) У разі невиконання Клієнтом умов Договору/Тарифів Банку.

5) У разі, якщо Банку стало відомо про припинення трудових правовідносин між Клієнтом (Держателем) та Організацією (у тому числі з Банком), в тому числі за наявності непогашеної Кредитної лінії.

6) У разі, якщо Банку стало відомо про смерть Клієнта (надходженні до Банку запиту нотаріуса, копії свідоцтва про смерть або рішення суду про оголошення померлим тощо), блокується як основна Картка так і додаткова, а також Картковий рахунок.

7) в разі дострокового розірвання/припинення Договору з ініціативи Банку.

8) в разі закриття Карткового рахунку.

9) у інших випадках, з метою запобігання порушення Законодавства та/або Договору.

10) у разі наявності прострочених боргових зобов'язань Клієнта (Держателя) перед Банком за іншими кредитними договорами до моменту погашення Клієнтом (Держателем) заборгованості в частині простроченого платежу чи в сумі всієї заборгованості за кредитним договором (Банк визначає самостійно);

11) за заявою Клієнта.

12) за операціями, які проводяться на території країн, що за оперативною інформацією Банку мають підвищений рівень ризику.

13.4.4. Банк має право зупинити Платіжні операції за Картковим рахунком Клієнта у випадках та в порядку, передбачених Законодавством, Договором, в т.ч. за рішенням уповноважених органів, а також ініціювати розірвання Договору, у разі наявності підстав, визначених п. 13.4. (з підпунктами) Договору.

13.4.5. Банк має право призупинити здійснення Платіжних операцій та/або надання послуг за Договором у випадку недостатнього залишку коштів на Картковому рахунку для здійснення платежу та утримання відповідної винагороди (оплати) на користь Банку на надані Банком послуги.

13.4.6. Для припинення або застереження будь-яких незаконних або неузгоджених з Банком дій з Карткою, Клієнт доручає Банку в будь-який час та без укладення будь-яких Заяв-анкет, заяв, додаткових договорів призупинити або припинити дію Картки/ток або відмовити в її поновленні, заміні або видачі нової Картки/ток, або надати доручення будь-якому учаснику Платіжної системи вилучити Картку, зокрема, в наступних випадках:

- якщо Клієнт або Довірена особа Клієнта навмисно невірно повідомив Банк про себе та/або про свої стосунки з іншими банками, або приховав відомості, які були невідомі Банку та не були враховані при розгляді заяви на відкриття Карткового рахунку;
- якщо Клієнт більш ніж 1 раз здійснював прострочення погашення заборгованості перед Банком (в тому числі Боргових зобов'язань), яка виникла у зв'язку з використанням Карток;
- якщо Клієнт або Довірена особа Клієнта більш ніж 1 раз надавав в Банк заяву в письмовій формі про втрату/крадіжку Картки, та при цьому по такій Картці до її фактичного блокування в системі Авторизації Банку та постановки до Стоп - листа проводились операції, від яких пізніше він відмовився;
- якщо кількість операцій, за якими Клієнтом було ініційовано повернення платежів (chargeback) за один Розрахунковий цикл (календарний місяць), перевищує 15 % від загальної кількості операцій цього Розрахункового циклу.

Клієнт доручає Банку без будь-яких обмежень або додаткових умов повідомляти учасникам Платіжної системи про будь-які незаконні або неузгоджені з Банком дії з використанням Карток.

14. Права, обов'язки, відповідальність Сторін

14.1. Права Клієнта

14.1.1. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений розділом «10. Строк дії Договору, зміна Договору та Тарифів Банку, розірвання Договору» Договору.

14.1.2. Одержувати від Банку офіційні довідки про стан рахунків Клієнта (на запит Клієнта), згідно діючих Тарифів Банку.

14.1.3. У разі виникнення спірних транзакцій вимагати від Банку надання пояснень, які підтверджують правильність списання коштів з рахунків Клієнта, відкритих у Банку.

14.1.4. Самостійно розпоряджатися коштами на власних рахунках, відкритих у Банку, з дотриманням вимог Законодавства та умов Договору.

14.1.5. Після закінчення строку дії Картки та за умови належного виконання Клієнтом умов Договору, отримати в Банку Картку з новим строком дії.

14.1.6. Інші права, передбачені Договором та Законодавством.

14.2. Обов'язки Клієнта

14.2.1. Для відкриття Карткового рахунку надати Банку документи, визначені Законодавством.

14.2.2. До отримання Картки:

- Клієнт має ознайомитись особисто та ознайомити кожну Довірену особу Клієнта та/або Додаткового Держателя Картки з умовами Договору та Тарифів Банку та інших додатків до Договору;

- перерахувати Банку на Картковий рахунок суму Незнижувального залишку згідно Тарифів Банку, у разі якщо Картка оформлюється без Кредитної лінії або передбачено умовами Банківського продукту.

Застереження 1: Незнижувальний залишок не сплачується у випадку укладання Організацією з Банком Договору про надання банківських послуг (публічного) або при оформленні Клієнтом Корпоративної Картки.

- оплатити Банку суму плати за випуск та обслуговування Картки згідно Тарифів Банку.

Застереження 2: Виконання вимог пункту 14.2.2. Договору є умовою отримання Картки Клієнтом або Додатковим Держателем Картки.

14.2.3. Здійснювати контроль за використанням Довіреною особою Клієнта / Додатковим Держателем Картки коштів Карткового рахунку та дотриманням Витратного Ліміту з метою недопущення заборгованості (Несанкціонованого овердрафту), а також контролювати дотримання Довіреною особою Клієнта / Додатковим Держателем Картки інших вимог Договору, а також вимог Законодавства.

14.2.4. У випадку виникнення на Картковому рахунку Несанкціонованого овердрафту, Клієнт вважається таким, що отримав зазначений Несанкціонований овердрафт та зобов'язується своєчасно повернути Банку його суму та сплатити нараховані за користування таким Несанкціонований овердрафтом проценти.

14.2.5. У порядку, встановленому Договором, негайно повідомити Банк про втрату, пошкодження, крадіжку або можливість несанкціонованого використання Картки третіми особами.

14.2.6. У випадку закриття Карткового рахунку або визнання Картки недійсною, забезпечити повернення Картки до Банку протягом 3-х календарних днів з дати настання відповідної події.

14.2.7. Не користуватися недійсною, фальшивою, підробленою чи пошкодженою Карткою.

14.2.8. Зберігати та використовувати Картку відповідно до вимог Законодавства та умов Договору і не допускати використання Картки особами, які не мають на це законного права або повноважень.

14.2.9. Повідомляти Банк про всі зміни у контактних даних, які зазначені у Заяві-анкеті/Заяві, документах та/або інформації (ідентифікаційні дані, фактичної адреси проживання (або місце тимчасового перебування на території України (якщо Клієнт має статус нерезидента), адреси реєстрації, у разі зміни виду (суті, змісту) діяльності, фінансового стану, контактні реквізити, зміна мобільного номеру телефону, який визначений у Заяві/Заяві-анкеті як Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта, тощо (надалі – **Зміна особистих/контактних даних**), які були раніше надані Клієнтом з метою встановлення ділових відносин з Банком, у порядку та обсягах, передбачених Законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку з питань відкриття (обслуговування) рахунків, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом протягом 10-ти календарних днів з дати настання відповідних змін, якщо інший строк не встановлено Законодавством.

У випадку ненадання Клієнтом інформації до Банку про Зміну особистих/контактних даних у вищевказаних строк, Банк, у випадку направлення Клієнту письмових повідомлень (листів, вимог тощо) за допомогою поштового зв'язку за адресою, що Клієнт надав в Банк, вважається таким, що належним чином направив Повідомлення, а Клієнт вважається таким, що отримав таке Повідомлення. Будь-які претензії Клієнта щодо неотримання/несвоєчасного отримання Повідомлення Банк не приймає за умови не надання Банку інформації щодо Зміни особистих/контактних даних протягом 10-ти календарних днів з моменту Зміни особистих/контактних даних.

14.2.9.1. У випадку зміни власного прізвища чи/та імені, чи/та по-батькові (надалі – «ПІБ») в термін 10-ти календарних днів з моменту видачі уповноваженими державними органами документів, що свідчать про зміну ПІБ Клієнта (надалі – «Документи») надати Банку копії Документів.

14.2.9.2. Якщо у документи та/або інформацію, що була раніше подана Клієнтом до Банку для проведення його ідентифікації і вивчення, вносились будь-які зміни та/або вони втратили чинність чи визнані не дійсними, та/або строк їх дії закінчився, в такому випадку Клієнт зобов'язаний надати нові документи до Банку в термін 10-ти календарних днів після внесення таких змін.

14.2.9.3. Надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта та/або вигодоодержувачів, та/або контролерів, в тому числі уточнення інформації щодо ідентифікації, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10-ти календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку.

14.2.10. Використовувати Картковий рахунок у відповідності до режиму рахунків, визначених Законодавством та із врахуванням обмежень, визначених Договором та Законодавством.

14.2.11. Держатель Платіжної картки зобов'язаний:

- при отриманні Картки поставити на ній свій підпис;
- не повідомляти та іншим чином не розголошувати індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати Платіжні операції; не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, номер Картки, ПІН-код та CVC або CVV-2 код, не зберігати ПІН-код разом з Карткою, не писати його на Картці;
- Негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку Картки, а також про те, що ПІН-код чи реквізити Платіжної картки (номер Картки, строк дії Картки, CVC або CVV-2) став відомий третій особі; не користуватися Недійсною, підробленою, пошкодженою Карткою;
- зберігаючи Картку, дотримуватись тих же заходів безпеки, що і з готівковими коштами та цінними паперами;
- підписувати тільки вірно, коректно, без помилок та повністю складені рахунки та квитанції;
- зберігати Платіжні квитанції, що підтверджують дійсність проведених операцій, протягом 3-х років з дня оформлення відповідного документу та надавати ці документи до Банку за його першою вимогою;
- проводити операції з Карткою в межах встановленого Витратного Ліміту та не допускати виникнення Несанкціонованого овердрафту;
- оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку.
- оплачувати суми всіх транзакцій, Несанкціонованих овердрафтів, кредитів, комісій, процентів, нарахованих на Кредит та/або Несанкціонований овердрафт інших платежів відповідно до Тарифів Банку, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Карток Клієнтами або які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Картки після втрати/викрадення та/або несанкціонованого використання третьою особою до моменту отримання Банком повідомлення Клієнта/Держателя про втрату/крадіжку Картки чи/та ПІН-коду та блокування Картки в порядку передбаченому Договором.
- оплачувати суми збитків Банку, які виникли у зв'язку з використанням Карток з порушенням умов Договору;
- оплачувати суми всіх транзакцій, Несанкціонованих овердрафтів, кредитів, комісій, процентів, нарахованих на кредит та/або Несанкціонований овердрафт інших платежів, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Картки після втрати/викрадення та/або несанкціонованого використання третьою особою до моменту отримання Банком повідомлення Клієнта/Держателя про втрату/крадіжку Картки чи/та ПІН-коду та блокування Картки в порядку передбаченому Договором.
- Не передавати Картку та ПІН-код до неї для користування Довіреної особі Клієнта, а також логін, пароль та коди доступів до Системи Інтернет – банкінгу, який відкрито Клієнту.

14.2.12. Держатель Платіжної Картки зобов'язаний повернути Картку до Банку, якщо у нього з'явилися сумніви щодо своїх можливостей виконувати умови Договору. Клієнт відшкодовує всі збитки, яких зазнає Банк з його вини, або з вини Довірених осіб Клієнта.

14.2.13. Надати Банку Негайно заяву щодо наявності спірної транзакції, що була виконана за допомогою Платіжної картки.

14.2.14. У разі розірвання трудових правовідносин між Клієнтом (Держателем Картки) та Організацію, Клієнт зобов'язаний звернутися до Банку для здійснення закриття Карткового рахунку або зміни умов обслуговування Карткового рахунку на інших умовах, які діють для загального кола осіб і які не стосуються зарплатних проектів.

14.2.15. У разі заміни довіреної особи Клієнта або скасування довіреності, Клієнт зобов'язаний сповістити про це Банк у порядку, визначеного Договором.

14.2.16. Повідомити Негайно Банк про випадки, визначені у пункті «13.2. Фінансовий номер мобільного телефону» (з підпунктами) Договору.

14.2.17. Клієнт зобов'язаний виконувати вимоги Законодавства та нормативно-правових актів НБУ, дотримуватися принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

14.2.18. Не використовувати Картковий рахунок для здійснення підприємницької діяльності (заборона не поширюється на Корпоративний Картковий рахунок).

14.2.19. У разі заміни Довіреної особи Клієнта або скасування довіреності, Негайно сповістити про це Банк шляхом відправлення письмового повідомлення та/або з'явитися до Банку для здійснення дій щодо скасування довіреності. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про заміну Довіреної особи Клієнта, Банк не несе

відповідальності за навмисні (шахрайські) дії Довіреної особи Клієнта, які спричинили нанесення збитків Клієнту.

14.2.20. Клієнт зобов'язується регулярно, але не рідше одного разу в місяць заходити на Офіційний сайт Банку або відвідувати Банк з метою перегляду можливих змін у Договорі, Тарифах Банку. Підписанням Заяви-анкети, Клієнт підтверджує, що він ознайомився та погоджується із процедурою внесення змін до вищеперахованих документів. У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Договору та/або Тарифів Банку, Клієнт має право розірвати Договір у порядку, передбаченому Договором з одночасним виконанням Боргових зобов'язань за Договором.

14.2.21. У випадку здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, Клієнт зобов'язаний ініціювати Платіжну операцію на користь Банку на еквіваленту суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, в порядку, передбаченому Законодавством. При цьому, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк про помилковий, неналежний або неакцептований переказ коштів на рахунок Клієнта та повернути такі кошти Банку. У разі якщо Клієнт самостійно не повернув Банку суму помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, зараховану на рахунок Клієнта, Клієнт цим надає Банку згоду/доручає здійснити Дебетування рахунку (Договірне списання) в сумі помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, зарахованої на його рахунок, а також суму неустойки (пені) за несвоєчасне повернення суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції (у випадку її нарахування), в порядку та у спосіб передбаченому Договором.

14.2.22. Інші обов'язки, передбачені Договором, Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

14.3. Права Банку

14.3.1. Своєчасно отримувати винагороду за надання Банківських послуг Клієнту, згідно з Договором та Тарифами Банку.

14.3.2. У випадках порушення Клієнтом або Довіреною особою Клієнта / Додатковим Держателем Картки вимог Законодавства або умов Договору, припинити здійснення розрахунків по Картці та/або Картковому рахунку та визнати Картку недійсною до усунення зазначених порушень.

14.3.3. Змінювати умови Договору, Тарифи Банку за умови попереднього повідомлення Клієнта про такі зміни у порядку, визначеному Договором.

14.3.4. В порядку передбаченому Договором встановлювати Витратний Ліміт.

14.3.5. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення. Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви-анкети/Заяви, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої банківської послуги, зокрема відмовити у встановленні Кредитної лінії. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання, зокрема, але не виключно, може бути обумовлена(е) будь-якою з наступних обставин:

1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківських послуг, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Банківської послуги, та/або

2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом; та/або

3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору/Кредитного договору (значно збільшеного ризику неспроможності Клієнта виконати своє зобов'язання щодо сплати Кредиту (Кредитної лінії) та процентів за ним), та/або

4) настання випадку невиконання умов Договору/Кредитного договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку з Клієнтом та/або з будь-якою з пов'язаних осіб щодо Клієнта, та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Договору; та/або

5) будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Договору; та/або

6) смерть Клієнта; та/або

7) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким договором застави укладеним з Банком; та/або

8) не виконані Боргові зобов'язання та/або наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані.

14.3.6. Здійснювати, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори працівників Банку, в т. ч. операторів Довідкового центру, та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали у якості доказів.

14.3.7. Банк має право відступити права / замінити кредитора у зобов'язанні за Договором/Кредитним договором без необхідності отримання згоди Клієнта.

14.3.8. Протягом строку дії Договору Банк має право приймати виконання Боргових зобов'язань від третьої особи і підписанням Договору/Заяви-анкети/Заяви Клієнт дає Банку свою згоду на це.

14.3.9. Банк має право на підставі відповідних документів та в порядку, встановленому Законодавством та внутрішніми процедурами Банку, зупиняти Платіжні операції за рахунками Клієнта, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна та відновлювати Платіжні операції за рахунками у випадку, визначеному Законодавством.

14.3.10. У разі припинення трудових правовідносин Клієнта з Банком, Банк має право вимагати повного погашення заборгованості за Договором/Кредитним договором, необхідного для повного виконання зобов'язання, включаючи Кредитну лінію, проценти, неустойку, відшкодування збитків, погашення Несанкціонованого овердрафту, комісій за Договором/Кредитним договором тощо.

14.3.11. Банк має право зупинити виконання Платіжних операцій/ї або відмовити Клієнту у виконанні Платіжних операцій/ї та/або закрити Картковий рахунок Клієнта, якщо є підозри вважати, що фінансова операція/ї Клієнта пов'язана/ї з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта відповідно до Законодавства, у тому числі в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті (змісту) його діяльності, фінансового стану, а також разі наявності при здійсненні ідентифікації у Банку підозри щодо надання Клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання інформації з метою введення Банк в оману, також у разі не надання Клієнтом документів про походження коштів за запитом Банку.

14.3.12. У випадку наявності у Банку інформації про Некоректно виконану операцію, Банк має право на власний розсуд, без отримання повідомлення від Клієнта повернути останньому надмірно утримані кошти.

14.3.13. Здійснювати контроль за Платіжними операціями Клієнта з метою здійснення валютного нагляду та/або фінансового моніторингу, та/або з метою контролю режимів рахунку, що визначені нормативно-правовими актами НБУ, Договором та Законодавством.

14.3.14. Протягом дії карантину, воєнного чи надзвичайного стану, встановлених Законодавством, Банк має право самостійно вводити тимчасові обмеження для Клієнта/третіх осіб, зокрема із внесення готівки для зарахування іноземної та/або національної валюти на рахунки Клієнта, відкритих у Банку.

14.3.15. Змінювати умови Договору, Тарифів Банку, за умови попереднього повідомлення Клієнта про такі зміни у порядку, визначеному Договором.

14.3.16. Банк має право здійснювати Примусове списання та Договірне списання коштів з рахунків Клієнта, відкритих у Банку, у випадках, передбачених Законодавством та розділом «5. Договірне списання (Дебетування рахунку)» Договору.

14.3.17. Надсилати Клієнту рекламну інформацію від Банку у вигляді листів, sms-повідомлень та у вигляді інших повідомлень.

14.3.18. Банк має право прийняти рішення про зупинення здійснення операцій з використанням Картки, а також про вилучення Картки за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне її використання та/або її реквізитів, значно збільшеного ризику неспроможності Клієнта виконати своє зобов'язання щодо сплати Кредиту та процентів за ним, в інших випадках, установлених Договором.

14.3.19. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів, якщо фінансова операція буде містити ознаки такої, що згідно з вимогами Законодавства підлягає фінансовому моніторингу.

14.3.20. Банк має право припинити або призупинити дію Картки, а також відмовити у її поновленні, заміні або видачі нової Картки.

14.3.21. Здійснювати контроль за банківськими операціями Клієнта, зокрема відповідно до умов розділу «13. Безпека здійснення Платіжних операцій та управління ризиками» Договору, в тому числі з метою здійснення валютного нагляду та/або фінансового моніторингу, та/або з метою контролю режимів рахунку, що визначені нормативно-правовими актами НБУ та Законодавством.

14.3.22. Банк має право проводити блокування рахунків та/або блокувати проведення деяких Платіжних операцій у випадках, визначених Договором.

14.3.23. Банк має право повернути подану Клієнтом Платіжну інструкцію/Касовий документ без виконання якщо:

- немає супровідних документів, надання яких разом із Платіжною інструкцією/Касовим документом передбачено Законодавством, або закінчився строк дії цих супровідних документів; або
- Платіжна інструкція/Касовий документ та/або супровідні документи до них оформлені із порушенням Законодавства, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, та/або внутрішніх правил (документів) Банку, або
- Платіжна інструкція/Касовий документ не можуть бути виконані у зв'язку із недостатністю залишку коштів на Картковому рахунку Клієнта;
- з інших підстав, визначених Законодавством.

14.3.24. Інші права, передбачені Договором, Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

14.4. Обов'язки Банку:

14.4.1. Відкрити Клієнту Картковий рахунок, що визначений у Заяві-анкеті, для забезпечення відображення операцій здійснених з використанням Картки визначеного Заявою-анкетною Виду, її реквізитів чи без використання Картки.

14.4.2. Протягом 8-ми Банківських днів після укладення Договору, за умови виконання Клієнтом умов п.п. 14.2.1., 14.2.2. Договору, надати Картку Клієнту.

14.4.3. Здійснювати:

➤ розрахункове обслуговування Платіжних операцій Клієнта з Карткою/Картковим рахунком, зараховувати кошти, перераховані на Картковий рахунок Клієнта, та Дебетувати Картковий рахунок Клієнта на суми операцій з використанням Карток та суми винагород (комісій) Банку згідно Тарифів Банку;

➤ зберігання коштів Клієнта на Картковому рахунку;

➤ надання Клієнту Несанкціонованого овердрафту в обсязі суми, якої не вистачає на Картковому рахунку Клієнта для оплати нарахованих процентів на Несанкціонований овердрафт, а також відповідних комісій Банку за здійснення розрахункового обслуговування Платіжних операцій Клієнта з Карткою;

➤ надання Клієнту Виписки за Картковим рахунком у строки, порядку та у спосіб, що визначений Договором.

14.4.4. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту або отримання усного чи письмового повідомлення Клієнта або Довіреної особи Клієнта про втрату (крадіжку) Картки або про несанкціоноване використання Картки третіми особами, забезпечити негайне припинення розрахунків з використанням Картки в порядку передбаченому Договором.

Застереження: Зобов'язання Банку щодо припинення розрахунків за Карткою, як визначено вище, обмежується випадками, коли при здійсненні Платіжної операції виконується Авторизація згідно правил Платіжної системи. По Платіжним операціям, здійсненим в межах доавторизаційних сум після блокування Банком Карки, повну відповідальність несе Клієнт.

14.4.5. За умови здійснення Страхування Клієнта/ів, передати Клієнту, протягом 8-ми Банківських днів після укладення Договору, документи, що підтверджують факт страхування Клієнта та Довіреної особи Клієнта у Страховика (страховий сертифікат (поліс) та інформаційний буклет) згідно з умовами Страховика.

14.4.6. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором та коли розкриття такої інформації вимагається нормами Законодавства.

14.4.7. У випадках, які передбачені Законодавством, протягом дії Договору, Банк виконує функції податкового агента та зобов'язаний нараховувати, утримувати та сплачувати суми податків та зборів до бюджету за рахунок платника податку (Клієнта).

14.4.8. Інші обов'язки, передбачені Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

14.5. Відповідальність Клієнта:

14.5.1. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Договору, Тарифів Банку відповідно до вимог Законодавства та умов Договору.

14.5.2. Клієнт несе відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладення Договору згідно із Законодавством.

14.5.3. Клієнт протягом дії Договору несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати):

➤ за всі операції, здійснені після викрадення чи втрати Картки та/або ПІН-коду, до моменту повідомлення Клієнтом чи Довіреною особою Клієнта Банку про втрату Картки в порядку передбаченому Договором;

➤ за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Картки (номера, строку дії, CVV- 2/CVC коду) та/або Карткового рахунку в мережі Інтернет для яких використовувався код підтвердження 3DSecure/SecureCode та/або торговельно-сервісній мережі та/або операцій, здійснених з використанням Фінансового номеру мобільного телефону через Довідковий центр та/або облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, що зв'язаний із Фінансовим номером мобільного телефону Клієнта;

➤ за всі операції по яким доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до ініціювання несанкціонованої операції.

Застереження: Банк має право не вимагати виконання умов пункту будь-якого з підпунктів п.14.5.3. Договору, виключно на власний розсуд.

14.5.4. Клієнт безпосередньо відповідає за свої дії чи бездіяльність та за дії чи бездіяльність Довірених осіб Клієнта чи Додаткових Держателів Картки при використанні Картки, які завдали Банку збитків.

14.5.5. У разі невідшкодування Клієнтом заборгованості та нарахованих процентів, в тому числі, у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту, Банк має право вимагати від Клієнта їх погашення в судовому порядку. Клієнт та Додатковий Держатель Картки несуть солідарну відповідальність за погашення заборгованості по Картковому рахунку.

14.5.6. За невиконання або неналежне виконання прийнятих на себе зобов'язань по Кредитному договору Клієнт сплачує пеню/штраф в розмірі, встановленому Тарифами Банку, а також несе відповідальність в порядку і на умовах, визначених Договором/Кредитним договором.

14.5.7. Клієнт несе повну відповідальність:

➤ за виконання умов Договору;

- за всі операції з Карткою, що були здійснені до моменту закінчення терміну дії Договору з Клієнтом (або його розірвання) та повернення Картки Банку;
- протягом 45 календарних днів з дня закінчення строку дії Договору з Клієнтом або його розірвання та здачі Картки до Банку;
- в інших випадках передбачених Договором з Клієнтом.

14.5.8. Клієнт протягом дії Договору несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати) за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Картки (номеру, строку дії, SVC або CVV -2 коду) в мережі Інтернет, які в результаті оспорювання не підлягають поверненню через Платіжну систему.

14.5.9. Боргові зобов'язання за будь-яким укладеним між Клієнтом та Банком договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити боргові зобов'язання Клієнта, на що Клієнт підписанням Заяви-анкети надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою боргових зобов'язань Клієнт за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Договором.

14.5.10. Відповідальність Клієнта-Платника:

14.5.10.1. Клієнт-Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у Платіжній інструкції, суті Платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт-Платник має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

14.5.10.2. Клієнт-Платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Банку, внаслідок недотримання Клієнтом-Платником вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У разі недотримання Клієнтом-Платником вищезазначених вимог, Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом-Платником за виконання Платіжних операцій. Платник зобов'язаний негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити письмово Банк або зателефонувавши до Довідкового центру Банку про факт виконання з рахунку Клієнта-Платника неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією у запропонованій і затвердженій Банком формі. Клієнт-Платник має право вимагати відшкодування коштів за неналежною Платіжною операцією, за умови письмового повідомлення про це Банк протягом **90 (дев'яносто) календарних днів** з дати списання коштів за такою операцією з рахунку Клієнта-Платника. Зазначений у цьому пункті строк не застосовується, якщо Банк не дотримався свого обов'язку щодо інформування Клієнта-Платника про виконані Платіжні операції згідно з вимогами Законодавства та/або Договору (із врахуванням відмови Клієнта від інформування (за наявності)).

14.5.11. Відповідальність Клієнта-Отримувача:

14.5.11.1. Клієнт, який є Неналежний Отримувач протягом **3-х (трьох) робочих днів** з дати надходження повідомлення від Банку/надавача платіжних послуг Платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції зобов'язаний ініціювати Платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, на користь Банку/такого надавача Платіжних послуг.

14.5.11.2. У разі порушення строку, встановленого п. 14.5.11.1. Договору, Неналежний Отримувач зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, та сплатити Банку / надавачу платіжних послуг пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої Платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми Платіжної операції.

14.6. Відповідальність Банку

14.6.1. Банк несе відповідальність за виконання умов Договору, Тарифів Банку, за виконання Платіжних операцій відповідно до вимог Законодавства та умов Договору.

14.6.2. Банк звільняється від відповідальності у разі зміни Законодавства, яке припиняє правовідносини Сторін за Договором.

14.6.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Довіреними особами Клієнта, Додатковими Держателями Картки, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

14.6.4. Банк несе відповідальність, окрім випадків технічної несправності програмного комплексу, за негайне блокування Картки після повідомлення Клієнтом чи Довіреною особою Клієнта Банку про втрату Картки в порядку, передбаченому цим Договором і за сплату всіх Авторизованих після прийняття вищевказаного повідомлення Платіжних операцій, та за умови надання Клієнтом при зверненні до Банку номеру втраченої/викраденої Картки та/чи достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації Банком номеру Картки (ім'я, прізвище, Вид Картки, пароль) та підтвердження Банком прийняття такого повідомлення. Вилучення Картки зі Стоп-листа та зняття блокування здійснюється на підставі письмового повідомлення Клієнта.

14.6.5. Банк несе відповідальність відповідно до Законодавства за незаконне розголошення або використання банківської таємниці Клієнта.

14.6.6. Банк не несе відповідальності:

- за відмову третьої особи (Торговця) прийняти Картку;
- за якість товарів та послуг, отриманих за допомогою Картки;
- за ліміти та обмеження, встановлені третьою стороною, які можуть зачіпати інтереси Клієнта;
- за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій, такий ризик (відповідальність) покладається виключно на Клієнта;
- за достовірність інформації, зазначеної Клієнтом в Платіжній інструкції, суті операції, призначенні платежу, за якою здійснюється транзакція/переказ Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів, інших обов'язкових платежів.

14.6.7. Відповідальність Банку під час виконання Платіжних операцій:

14.6.7.1. У разі порушення Банком строків виконання Платіжних операцій, передбачених Законодавством та/або Договором Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,01 відсотків суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми Платіжної операції.

14.6.7.2. Банк не несе відповідальність за неможливість завершення переказу, ініційованого Клієнтом, внаслідок невірної зазначення Клієнтом реквізитів отримувача; застосування до країни місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ; порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача; виникнення обставин, що не залежать від волі Банку, тощо.

14.6.7.3. Банк несе відповідальність від час виконання Платіжних операцій відповідно до Законодавства.

15. ДИСТАНЦІЙНА ІДЕНТИФІКАЦІЯ КЛІЄНТА

15.1. Під час усного дистанційного звернення Клієнта до Довідкового центру Банку та/або звернення, здійсненого за допомогою облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, що зв'язаний із Фінансовим номером мобільного телефону Клієнта, здійснюється його ідентифікація з використанням слова-пароля та додаткових параметрів ідентифікації таких, як: паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дані реєстрації місця проживання відповідно до наданої інформації під час встановлення ділових (договірних) відносин з Банком. Розпорядження/доручення Клієнта, що були вчинені усно під час використання послуг Довідкового центру та/або шляхом надсилання повідомлення за допомогою облікового запису Клієнта в месенджерах Viber та/або Telegram, що зв'язаний із Фінансовим номером мобільного телефону Клієнта прирівнюються до письмових розпоряджень/доручень та є підставою для стягнення відповідних комісій (якщо такі мають місце) згідно Тарифів Банку.

15.2. Клієнт несе повну відповідальність за можливі збитки, що стали наслідком розголошення слова-пароля іншим особам. В разі неможливості надати працівнику Довідкового центру слово-пароль для проведення ідентифікації, Клієнт має звернутися до Банку та, надавши документ, що посвідчує особу, здійснити його зміну. До моменту зміни слова-пароля Клієнт може використовувати обмежений перелік послуг Довідкового центру, який встановлюється самостійно Банком, за умови надання на запит працівника Довідкового центру додаткової персональної інформації для ідентифікації.

16. Форс - мажор

16.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором про видачу та обслуговування платіжних карток (публічним)/ Договором про споживчий кредит / Договором поруки / Договором застави майнових прав вимоги / Договором забезпечення (надалі разом по тексті цього розділу 16 – Договір) у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус); б) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокорності, повстання, природні та неприродні катастрофи, аварія, вибух, пожежа та інші непередбачені і невідворотні обставини, які є поза контролем Сторін; в) дії, вимоги, міжнародні санкції або санкції України, або обмеження, що їх встановлює для Банку Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського Законодавства або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків.

16.2. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п. 16.1. Договору, настали у період прострочення виконання Боргових зобов'язань.

16.3. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання дії обставин непереборної сили (форс-мажор), з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України (або уповноваженою нею регіональною торгово-промисловою палатою). Не надання підтверджуючого документа, виданого Торгово-промисловою палатою України (або уповноваженою нею регіональною торгово-промисловою палатою) позбавляє Сторону посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

16.4. У разі настання обставин, визначених п. 16.1. Договору, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 місяць.

16.5. Якщо обставини, визначені п. 16.1. Договору, діятимуть понад 1 місяць, Клієнт/Поручитель/Заставадавець зобов'язаний протягом 5-ти Робочих днів від закінчення строку, визначеного п. 16.1. Договору, погасити заборгованість за Договором.

16.6. Сторони домовились, що письмове повідомлення Банком Клієнта про настання обставин непереборної сили (форс-мажор) Банк здійснює шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку в мережі Інтернет або будь-яким іншим способом, зазначеним в розділі «20. Способи комунікації» Договору.

17. Гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

17.1. Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі – Закон), Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд здійснює відшкодування коштів за вкладами в порядку та на умовах визначених Законом.

17.2. Актуальну інформацію щодо відшкодування Фондом коштів за вкладами Клієнт може отримати через Інтернет (на офіційному сайті Банку або на веб-сайті Фонду www.fg.gov.ua), з інформаційних стендів в операційних залах Банку, або зателефонувавши до Довідкового центру Банку.

17.3. Шляхом підписання Заяви-анкети Клієнт підтвердив, що до укладення Договору одержав та ознайомився з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка).

Сторони домовилися, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, Банк зобов'язується надавати Клієнту актуальну редакцію Довідки, шляхом розміщення Довідки на Офіційному сайті Банку та/або за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, в тому числі за допомогою Системи Інтернет-банкінгу/Системи «ОТР SMART» / Системи Клієнт-Банк, в електронній формі. Клієнт зобов'язується, що протягом дії Договору, періодично, але не рідше ніж один раз на рік, ознайомлюватиметься з актуальною редакцією Довідки, яку Банк розміщуватиме на Офіційному сайті Банку та/або яку Банк надаватимиме Клієнту за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, в тому числі за допомогою Системи Інтернет-банкінгу/ Системи «ОТР SMART» / Системи Клієнт-Банк, в електронній формі. Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт підтверджує про періодичне ознайомлення із актуальною редакцією Довідки, розміщеної на Офіційному сайті Банку, та/або щодо отримання та ознайомлення з Довідкою, яка періодично отримуватиметься Клієнтом від Банку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, в тому числі за допомогою Системи Інтернет-банкінгу/Системи «ОТР SMART» / Системи Клієнт-Банк протягом дії Договору.

17.4. Фонд не відшкодовує кошти, у випадках, визначених Законом.

17.5. Банк на вимогу Клієнта має надати витяг з цього Договору, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

18. Банківська таємниця

18.1. Сторони зобов'язуються зберігати в межах, визначених Законодавством, конфіденційність стосовно змісту Договору про видачу та обслуговування платіжних карток (публічного) / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору забезпечення (надалі разом по тексті цього розділу – **Договір**), а також будь-якої інформації та відомостей, що надаються кожній зі Сторін у зв'язку з виконанням Договору. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить банківську таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Якщо у випадку неналежного зберігання та/або розголошення інформації, вказаної у цьому пункті, Стороні Договору будуть заподіяні збитки, то винна Сторона зобов'язана відшкодувати такі збитки згідно із Законодавством.

18.2. Клієнт/Поручитель/Позичальник/Заставадавець (надалі разом по тексті цього розділу – Клієнт) розуміє, що Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому Законодавством, в тому числі надання контролюючим органам інформації та її документального підтвердження стосовно виконання Банком вимог податкового законодавства. Ніякі зобов'язання Банку в зв'язку із збереженням банківської таємниці та конфіденційної інформації, викладені в Договорі або в інших договорах (Заявах, угодах, протоколах, листах) Клієнта з Банком не розповсюджуються на випадки, коли Банк вимушений на свій розсуд передавати таку інформацію третім особам для захисту своїх інтересів та у випадку порушення Клієнтом своїх обов'язків перед Банком.

18.3. Банк є частиною групи ОТП в яку входять ОТП Банк (Угорщина), його місцеві та іноземні філії та їх дочірні компанії (Група ОТП). Компанії Групи ОТП постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику групи в цілому. Клієнт надає дозвіл на отримання, використання та розголошення інформації в середині Групи ОТП, що стосується безпосередньо Клієнта (для оцінки ризику), що стала відома Банку у зв'язку з діловими стосунками з Клієнтом. Цей дозвіл поширюється на Банк, інших членів Групи ОТП в Угорщині та за її межами, які організовані та функціонують як єдиний банк, на міжнародні платіжні системи та банківські асоціації у випадку виникнення підозри на використання Картки у шахрайських цілях. Цей дозвіл знімає будь-які претензії Клієнта щодо порушення Банком положень про нерозголошення банківської таємниці, які існують у Законодавстві.

18.4. Підписанням Договору та/або Заяви-анкети Клієнт дає Банку дозвіл на передачу інформації, що складає банківську таємницю Клієнта, установам, організаціям, органам державної влади, державним реєстраторам, третім особам, що перебувають з Банком у договірних відносинах, а також уклали з Банком договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, а також рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банку як кредитора, автоімпортерам, дилерам, у випадку необхідності захисту прав та інтересів Банку, у тому числі особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за Договором, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Договором, страховим

компаніям та страховим посередникам, у разі укладення Клієнтом договору страхування зі страховою компанією від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк; іншим фізичним та юридичним особам, з метою виконання вимог Законодавства, Договору та інших договорів, укладених Банком, та/або якщо передання такої інформації необхідне Банку для виконання своїх зобов'язань за Договором, а саме, але не виключно, у випадку передання інформації третім особам, які здійснюють ембування, пакування та відправлення Карток та/або конвертів з ПІН-кодами, та з якими Банк уклав відповідні договори про надання послуг (виконання робіт; в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, банківським установам, банкам кореспондентам, адвокатам, компаніям, що здійснюють оцінку майна, банківським асоціаціям, поручителям Клієнта, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних, трудових відносинах, в тому числі надання Банком роботодавцеві Клієнта/Організації/Пенсійному фонду України/іншим соціальним органам інформації про відкриті поточні/карткові рахунки Клієнта та/або номери Карток Клієнта (PAN); приватним/юридичним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Законодавства, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон, будь-яким фізичним та юридичним особам у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення, міжнародним платіжним системам та/або членам міжнародної платіжної системи з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій (чи у їх підозрі), а також для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банка внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами; органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю про відкриття чи закриття рахунків Клієнта у Банку у разі наявності інформації про внесення Клієнта до Єдиного реєстру боржників та/або у разі наявності публічного обтяження рухомого майна Клієнта; - на запит контролюючого органу стосовно виконання Банком вимог податкового законодавства (у разі прощення боргу); - у випадках, визначених Законодавством, коли Банк зобов'язаний надавати інформацію та/або документи, які стосуються Клієнта, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS; - у разі проведення Банком акцій, розіграшів чи інших заходів, при визначенні та оголошенні результатів їх проведення; - контрагентам (партнерам) Банку, які задіяні при наданні послуг Банку та/або Клієнту відповідно до умов акцій, розіграшів чи інших заходів, в тому числі у разі передачі Банком інформації про кількість нарахованих балів/бонусів за операції, здійснені з використанням Картки Клієнта; на передачу Банком банківської таємниці під час взаємодії Банком з уповноваженими органами (зокрема, але не виключно з Пенсійним фондом України, Міністерством цифрової трансформації України, Міністерством економіки України, Кабінетом Міністрів України, Державним підприємством «ДІЯ» та з іншими уповноваженими органами) з метою отримання Клієнтом пенсії, грошових допомог, соціальних виплат, інших виплат, кредиту; на передачу Банком під час надання платіжних послуг іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу тощо.

- укладенням Клієнтом Договору Клієнт надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

18.5. Клієнт також надає дозвіл на розкриття Банком банківської таємниці на усний запит Клієнта, який є власником банківської таємниці, на підставі Договору та у межах запитуваної усно Клієнтом інформації. Довідки/листи, які надає Банк Клієнту, можуть бути підписані з боку Банку уповноваженими особами з використанням факсиміле, з чим Клієнт повністю погоджується.

18.6. Клієнт або Довірена особа Клієнта, шляхом підписання Заяви-анкети та/або будь-якої іншої письмової заяви, у якому зазначено адреса електронної пошти на яку Клієнт дозволив Банку відсилати Виписки по Карткових рахунках, є письмовим дозволом Клієнта щодо розкриття Банком банківської таємниці особам, які можуть бути отримувачами електронної кореспонденції за вказаною Клієнтом/Довіреною особою Клієнта електронною поштою. Цим Клієнт дозволяє Банку відсилати Виписки по Картковим рахункам через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом або Довіреною особою Клієнта електронну адресу електронної пошти. Всю відповідальність за розголошення даних по рахунках Клієнта третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком виписок через відкритий канал мережі Інтернет на вказану адресу електронної пошти, Клієнт бере на себе. Банк попереджує Клієнта, що інформація, яка передається на адресу електронної пошти, є відкритою та може стати відомою третім особам без згоди Банку та Клієнта. Банк не несе відповідальності за затримки при доставці електронної пошти внаслідок виникнення проблем в мережі Інтернет. В разі виникнення вищеперахованих проблем Банк докладатиме максимальних зусиль по їх усуненню.

19. Персональні дані

19.1. Я, Власник персональних даних*, повідомлений про мету обробки Банком моїх персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – Персональні дані), а саме: здійснення Банком своєї фінансового-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Банком та/або третіми особами (особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах та/або члени Групи ОТП, надалі – Треті особи), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником персональних даних за допомогою засобів зв'язку, захисту Банком своїх прав та інтересів.

Підписанням Касового документа / Заяви-анкети / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору забезпечення Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – Закон) та без необхідності надання Власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням Касового документа / Заяви-анкети / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору забезпечення Власник персональних даних підтвердив, що в момент збору Персональних даних, Банк повідомив його про володільця Персональних даних, про склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані.

Власник персональних даних підтверджує (гарантує), що Персональні дані Третіх осіб, фізичних осіб, які передаються Банку, здійснюються за згодою таких фізичних осіб, які повідомлені про відомості, зазначені в ч.2 ст.12 Закону.

*Власник персональних даних – Клієнт/Поручитель/Заставадавець/Держатель та/або Довірена/уповноважена особа Клієнта/Поручителя/Заставадавця/Держателя.

19.2. Підписанням Касового документа / Заяви-анкети / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору забезпечення, Власник персональних даних надає згоду Банку на поширення його персональних даних при визначені та оголошенні результатів акцій, розіграшів чи інших заходів, які проводить Банк, а також підтверджує, що повідомлений, що при визначені та оголошенні результатів акцій, розіграшів чи інших заходів, його прізвище, ім'я та по-батькові, можуть бути поширені Банком невизначеному колу осіб, зокрема, але невиключно, іншим учасникам акцій, розіграшів чи інших заходів, в тому числі у разі передачі Банком інформації про кількість нарахованих балів/бонусів за операції, здійснені з використанням Картки Власника персональних даних.

19.3. Підписанням Касового документа / Заяви-анкети / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору забезпечення, **Власник персональних даних надає та підтверджує свою згоду та надає безвідкличний та безумовний дозвіл (право):**

19.3.1. Банку, Оператору мобільного зв'язку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» <https://www.ema.com.ua/about>, власнику ЕМА Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API, - на оброблення інформації про надання та отримання мною (мені) телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг, з метою отримання мною послуг Банку та захисту моїх інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб.

19.3.2. Здійснювати Банком фіксацію (запис) у спосіб, визначений Банком, усіх без винятку телефонних розмов між Власником персональних даних та Банком; здійснювати Банком фотозйомки та/або відеофіксацію, відеоспостереження, здійснювати фіксацію за допомогою звукозаписувального технічного засобу Власника персональних даних, Третіх осіб, під час надання/користування банківськими послугами Банку, при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором, використовувати Банком такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.

19.3.3. Клієнт підтверджує та надає безумовну згоду Банку та оператору мобільного зв'язку ПрАТ «ВФ Україна» та/або ПрАТ «Київстар», з якими Банк уклав відповідні угоди про співпрацю: - на запит, оброблення та зберігання інформації, яка стосується Клієнта, зокрема щодо отримання Клієнтом телекомунікаційних послуг, з метою отримання Клієнтом послуг Банку; - на використання MSISDN третіми особами для визначення коефіцієнта телекомунікаційної поведінки Клієнта за допомогою аналітичних моделей, тощо, в рамках користування послугами мережі рухомого (мобільного) зв'язку.

19.4. Підписанням Касового документа / Заяви-анкети, Клієнт надав Банку згоду Банку на взаємодію з Третіми особами, а також право Банку звертатися до Третіх осіб, в порядку та на умовах передбачених Законодавством, персональні дані яких були чи будуть передані Клієнтом Банку для вчинення Банком, як володільцем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до Законодавства є обробкою персональних даних, в процесі укладення, виконання та припинення Договору/Кредитного договору. При цьому, обов'язок отримати згоду Третіх осіб на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних Банку покладається на Клієнта. Клієнту відомо про передбачену ст. 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне

збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про Третіх осіб, персональні дані яких будуть передані ним Банку.

19.5. Підписанням Заяви-анкети, Клієнт надає Банку згоду на передачу, запит, оброблення, обмін та зберігання інформації, яка стосується Клієнта, під час взаємодії Банком з уповноваженими органами (зокрема, але не виключно з Пенсійним фондом України, Міністерством цифрової трансформації України, Міністерством економіки України, Кабінетом Міністрів України, Державним підприємством «ДІА» та з іншими уповноваженими органами) з метою отримання Клієнтом пенсії, грошових допомог, соціальних виплат, інших виплат, кредиту та у інших випадках, визначених Законодавством та/або Договором.

19.6. Підписанням Заяви-анкети, Клієнт надає згоду на обробку Банком та компанією Mastercard/Visa його персональних даних у зв'язку з роботою Сервісу Google Pay / Apple Pay, а також на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, його персональних даних, що передбачено стандартами компанії Mastercard/Visa.

20. Способи комунікації

20.1. Повідомлення Банку, що стосуються Клієнтів Банку і не містить відомостей, що становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком наступними способами: інформування Каналами комунікації, розміщення такого повідомлення у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку не рідше ніж 1 раз на місяць.

20.2. Інші повідомлення, заяви, заяви-анкети, договори, додаткові договори, листи, вимоги, інформація, яка передається споживачам фінансових послуг, що визначена Законодавством, тощо, що направляє одна Сторона іншій (надалі разом – **Повідомлення**), у Банку здійснюються з використанням наступних способів комунікації та у наступному порядку:

20.2.1. **Повідомлення на паперовому носії.** Повідомлення у письмовій формі на паперовому носії вважається направленим належним чином, якщо воно відправлено поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена), доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур'єрською доставкою за вказаною в заяві/Заяві-анкеті/Договорі поштовою адресою Сторін.

Застереження: При зміні своєї поштової адреси, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк. До отримання такого повідомлення, всі Повідомлення від Банку належать до відправлення/подання Клієнту за поштовою адресою, вказаною в заяві/Заяві-анкеті/Договорі.

20.2.1.1. Банк направляє Повідомлення на паперовому носії на поштову адресу Клієнта, яка зазначена Клієнтом у заяві/Заяві-анкеті/Договорі **як адреса проживання/адреса фактичного місця проживання (або місце тимчасового перебування на території України (для нерезидентів))**. У випадку, якщо будь-який інший документ, що містить відомості про поштову адресу проживання / поштову адресу фактичного місця проживання (або місце тимчасового перебування на території України (для нерезидентів)) поданий Клієнтом до Банку пізніше ніж укладення заяви/Заяви-анкети/Договору, то Повідомлення на паперовому носії Клієнту надсилаються Банком за поштовою адресою, що зазначена у такому поданому/укладеному Клієнтом документі.

20.2.1.2. Повідомлення на паперовому носії, які надіслані поштою або службою кур'єрської доставки, вважається одержаним іншою Стороною в день, зазначений в квитанції чи іншому документі із штемпелем/відміткою відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про відправлення Повідомлення.

20.2.2. **Повідомлення в Системі Інтернет-банкінгу / в Системі Клієнт-Банк.** Повідомлення вважаються направленими належним чином, якщо вони відправлені Банком за допомогою Системи Інтернет-банкінгу / Системи Клієнт-Банк. Повідомлення, які надіслані Банком за допомогою Системи Інтернет-банкінгу / Системи Клієнт-Банк вважаються отриманими Клієнтом у дату відправлення Банком такого Повідомлення.

20.2.3. **Повідомлення на адресу електронної пошти.** Повідомлення від Банку у електронній формі вважається направленим належним чином, якщо воно відправлене Клієнту засобами електронного зв'язку / в мережі Інтернет на вказану в заяві/Заяві-анкеті/Договорі адресу електронної пошти Клієнта.

20.2.3.1. Клієнт визнає, що на доставку електронної пошти у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею Інтернет, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі Інтернет. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені Клієнтом прямо або побічно, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг Інтернет-зв'язку Клієнта.

20.2.3.2. Клієнт надає дозвіл Банку надсилати електронні Повідомлення на електронну поштову адресу Клієнта через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом адресу електронної пошти, яку він надав Банку в якості контактної (шляхом оформлення відповідної Заяви-анкети, договору, або іншої письмової заяви у відділенні Банку, або під час телефонного дзвінка до Довідкового центру після проходження процедури ідентифікації, чи у інший запропонований Банком спосіб). Всю відповідальність за можливе розголошення банківської таємниці чи персональних даних Клієнта третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком інформації через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом адресу електронної пошти, Клієнт бере на себе. Клієнт підтверджує, що Банк попередив, що інформація, яка передається на адресу електронної пошти, не є захищеною та може стати відомою третім особам без згоди Банку та Клієнта. Банк не несе відповідальності

за затримки при доставці електронної пошти внаслідок виникнення проблем в мережі Інтернет, а також за некоректне внесення електронної адреси під час телефонного дзвінка внаслідок виникнення проблем в роботі телефонії. В разі виникнення вище перерахованих проблем Банк докладе максимальних зусиль для їх усунення. Сторони домовилися, що дата, у яку Банк фактично направив Клієнту електронне Повідомлення вважається датою одержання Клієнтом такого електронного Повідомлення на електронну адресу Клієнта без додаткових повідомлень та підтверджень з боку Клієнта.

20.2.4. SMS-повідомлення. Повідомлення від Банку у вигляді SMS-повідомлення вважається направленим належним чином, якщо воно відправлене Клієнту на вказаний в заяві/Заяві-анкеті/Договорі номер мобільного телефону / Фінансовий номер мобільного телефону Клієнта.

20.2.4.1. Клієнт визнає, що на доставку SMS - повідомлення у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею мобільного зв'язку, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені Клієнтом прямо або побічно, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг мобільного зв'язку Клієнта. Вчасна доставка SMS - повідомлень не може бути гарантована Банком, оскільки вона залежить від багатьох чинників, таких як: трафік в мережі мобільного зв'язку, місцезнаходження мобільного телефону Клієнта в межах досяжності, а також чи ввімкнений мобільний телефон Клієнта. Банк не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS - повідомлень. Банк докладає всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі послуги SMS-інформування.

20.5. Згода Клієнта на комунікацію. Шляхом підписання Клієнтом Касового документа/Заяви-анкети Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору забезпечення останній надає право Банку на розповсюдження через електронні та поштові адреси Клієнта або шляхом відправлення SMS-повідомлень за реквізитами, повідомленими Банку Клієнтом, інформаційних повідомлень без будь-якого додаткового попереднього повідомлення Банком про таке розповсюдження, в тому числі із залученням третіх осіб. До таких повідомлень може належати будь-яка інформація, що стосується Договору або пов'язана з його виконанням, або не стосується Договору, зокрема, але не виключно, щодо проведення акцій, впровадження Банком нових послуг чи продуктів, а також інформація про послуги третіх осіб, що пов'язані з послугами та продуктами Банку тощо. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації вищевказаними каналами зв'язку, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

20.5.1. Клієнт надає свою згоду на те, що Банк має право телефонувати йому, направляти відомості про строк виконання та розмір його зобов'язань перед Банком, запровадження Кредитних канікул за ініціативою Банку, нарахування, виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором/Кредитним договором/Договором поруки/Договором застави майнових прав вимоги/Договором забезпечення, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані / передбачені Договором, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, SMS – повідомлень, тощо на адреси / номери телефонів, адреси електронної пошти. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам.

20.6. Клієнт надає дозвіл Банку відсилати виписки з рахунку через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом адресу електронної пошти, яку він зазначив у Заяві-анкеті в якості контактної або під час телефонного дзвінка до Довідкового центру після проходження процедури ідентифікації. Всю відповідальність за розголошення даних по рахунках третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком виписок через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом адресу електронної пошти, Клієнт бере на себе. Клієнт підтверджує, що Банк попередив, що інформація, яка передається на адресу електронної пошти, не є захищеною та може стати відомою третім особам без згоди Банку та Клієнта. Банк не несе відповідальності за затримки при доставці електронної пошти внаслідок виникнення проблем в мережі Інтернет, а також за некоректне внесення електронної адреси під час телефонного дзвінка внаслідок виникнення проблем в роботі телефонії. В разі виникнення вище перерахованих проблем Банк докладе максимальних зусиль для їх усунення.

20.7. Банк під час листування чи надання на запит Клієнта письмової інформації може використовувати факсимільне або інше електронне відтворення підпису посадової особи Банку та/або печатки Банку за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання.

20.8. У цьому розділі Сторони визначили способи комунікації та заходи безпеки. Що стосується заходів безпеки у користуванні деякими технічними засобами комунікації, такими як Система Інтернет-банкінгу, чи то Система Клієнт-Банк, то Сторони визначили заходи безпеки у окремих договорах, на підставі яких Клієнту було підключено послуги Системи Інтернет-банкінгу / Системи Клієнт-Банк.

21. Бюро кредитних історій

21.1. Шляхом підписання Заяви-анкети та/або укладення Договору/Договору про споживчий кредит (Кредитного договору), Клієнт/Держатель надає Банку згоду на збір, зберігання, використання, поширення та передачу до бюро кредитних історій інформації, що складає кредитну історію Клієнта/Держателя в об'ємі визначеному Законодавством, а також на доступ до кредитної історії Клієнта/Держателя (згідно переліку бюро кредитних історій, визначеного у пункті 21.4. Договору).

21.2. Зазначена в цьому розділі Договору згода на надання Банком інформації про Клієнта/Держателя до бюро кредитних історій, а також згода на запит Банком інформації про Клієнта/Держателя (кредитного звіту) в будь-якому бюро кредитних історій діють протягом всього строку дії Договору/Кредитного договору.

21.3. Банк має право оновлювати інформацію щодо Договору/Кредитного договору до всіх бюро кредитних історій, що діють на території України в рамках Законодавства, та з якими у Банку підписано договори про співпрацю.

21.4. ПЕРЕЛІК БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ:

ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»

Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, 3-й поверх (ліве крило);

ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій»

Україна, 03062, м. Київ, пр. Перемоги, б. 65, оф. 306.

22. FATCA

22.1. Клієнт надає Банку однозначну згоду на передачу Банком інформації та/або документів щодо Клієнта, щодо будь-якого рахунку Клієнта, яка містить банківську таємницю та/чи персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, податковий номер США (за наявності), адреси, іншу інформацію, визначену чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами, тощо) у наступних випадках:

22.1.1. У випадку наявності у Клієнта податкових зобов'язань перед США (податковий резидент США), Клієнт надає Банку однозначну згоду на передачу Банком інформації щодо Клієнта, будь-якого рахунку Клієнта, яка містить банківську таємницю та персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, податковий номер США, адреси тощо), Податковій службі США за умов та у випадках, передбачених Законами Сполучених Штатів Америки «Про відповідність іноземних рахунків вимогам податкового законодавства», «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (надалі – «FATCA»). Клієнт підтверджує наявність згоди фізичних осіб на передачу Банком їх персональних даних Податковій службі США. У випадку зарахування на рахунок Клієнта коштів, джерелом походження яких є США, Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірної списання 30% від суми платежу та перерахування її на рахунок Податкової служби США за умови, якщо Клієнт відмовився повідомити Банк про наявність в нього податкового статусу США, або, якщо Клієнт є фінансовою установою, яка не дотримується вимог FATCA. Клієнт зобов'язаний проінформувати Банк про набуття/зміну статусу податкового резидента США та надати Банку відповідні підтверджуючі документи протягом 15-ти робочих днів з моменту настання таких змін. При виконанні доручень Клієнта щодо перерахування коштів з рахунку Клієнта Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, обмеження, блокування коштів банками-кореспондентами, в тому числі, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням банком-кореспондентом вимог, а також за будь-які пов'язані з цим збитки та витрати.

22.1.2. У випадках, визначених чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами, конвенціями, тощо, коли Банк зобов'язаний надавати інформацію та/або документи, які стосуються Клієнта, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

23. Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом

23.1. Клієнт/Поручитель/Позичальник/Заставадавець (надалі разом по тексту цього розділу 18.6. – Клієнт) зобов'язаний надавати на запит Банку (письмовий або усний) інформацію, пояснення та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» чи іншим законодавством, міжнародними угодами, конвенціями, в строк не пізніше 3-х Робочих днів із дня, коли Клієнт отримав такий запит від Банку.

23.2. Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати Договір про видачу та обслуговування платіжних карток (публічний) / Договір про споживчий кредит / Договір поруки / Договір застави майнових прав вимоги / Договір забезпечення (надалі разом по тексту цього розділу 23 – Договір) та/або відмовити (зупинити, призупинити) надання Клієнту Банківської послуги, в тому числі щодо здійснення розрахункових і касових операцій та/або закрити Картковий рахунок Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або Договором, зокрема (але не обмежуючись цим):

- при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом Законодавства, банківських правил;
- у разі виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій;
- при відмові у наданні, ненаданні або ненаданні Клієнтом у встановлений в письмовій вимозі Банку строк відомостей чи документів, які Банк має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе, необхідних для з'ясування його особи, невідповідність проведення фінансової операції суті діяльності Клієнта, його фінансовому стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- у випадках передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Клієнт розуміє і цим погоджується з тим, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені Законодавством дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовити в здійсненні обслуговування Клієнта та/або в здійсненні фінансової операції Клієнта, якщо у Банку, на його власний розсуд, виникла підозра, що така операція містить ознаки такої, що згідно із законом підлягає фінансовому моніторингу та/або порушує Законодавство щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. В таких випадках Банк звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та збитків) за відмову від здійснення обслуговування та/або виконання відповідної фінансової операції Клієнта.

Замороження активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинення фінансових операцій Клієнта, якщо вони є підозрілими, та в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, блокування коштів/зупинення фінансових операцій осіб, зазначених у санкційних списках, здійснюється відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу та санкційного законодавства.

23.3. Повідомлення Клієнту про умови внесення коштів на рахунки фізичних осіб та про обмеження здійснення видаткових операцій протягом дії воєнного стану (надалі – Повідомлення щодо ФМ).

Відповідно до вимог Постанови НБУ № 60 від 23.03.2022 р. «Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфер фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану», Банк попередньо перед здійсненням Клієнтом фінансової операції з внесення коштів у готівковій формі на поточний рахунок Клієнта повідомляє про обмеження видаткових операцій з коштами в разі ненадання Клієнтом на вимогу Банку документів або відомостей, необхідних для встановлення джерел їх походження.

23.3.1. Банк не здійснює заходів із перевірки джерел походження коштів, передбачених ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (надалі – Закон про ПВК/ФТ) та нормативно-правовими актами НБУ, у разі проведення фінансових операцій з унесення Клієнтом коштів готівкою з метою їх зарахування на:

- 1) рахунки Збройних Сил України для надання допомоги Збройним Силам України та спеціальний рахунок, відкритий НБУ для збору коштів на підтримку Збройних Сил України;
- 2) поточний рахунок Міністерства соціальної політики України, відкритий в НБУ для благодійної допомоги та забезпечення підтримки найуразливіших категорій населення;
- 3) рахунки банків України для придбання облігацій внутрішньої державної позики «Військові облігації»;
- 4) поточний рахунок клієнта – фізичної особи, (в розмірі що дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції), якщо такий клієнт не надав на вимогу банку відповідних документів або відомостей.

23.3.2. Банку забороняється здійснювати видаткові операції (видавати кошти в готівковій формі, проводити їх переказ, інші видаткові операції) за рахунками клієнтів – фізичних осіб із коштами, зазначеними в підпункті 4 пункту 23.3.1. Договору, крім випадків переказу таких коштів на рахунки, зазначені в підпунктах 1 – 3 пункту 23.3.1. Договору.

*Доставка цього «Повідомлення про ФМ» Клієнту забезпечується у відповідності до положень розділу 10 Договору, відповідно до якого Сторони домовились, що дата розміщення Банком змін та/чи доповнень чи нової редакції Договору на Офіційному сайті Банку, вважається датою відправлення Банком такого повідомлення Клієнту.

24. Довіреність на право розпорядження Картковими рахунками

24.1. Довіреній особі Клієнта забороняється використовувати Картку, яку йому видав Банк на підставі довіреності, видану Клієнтом Банку. Використання Картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії Додаткової Платіжної Картки для Довіреної особи Клієнта. Довірена особа Клієнта має право отримати Картку, ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати Платіжні операції, за довіреністю, виданою Клієнтом (Власником Карткового рахунку) та посвідченою у встановленому Законодавством порядку. Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням Картки, виданої Довіреній особі Клієнта.

24.2. Клієнт має право надати довіреність іншій особі на розпорядження відкритими у Банку Картковими рахунками через касу Банку. Розпорядження Картковими рахунками Довіреною особою Клієнта за допомогою Системи Інтернет-банкінгу, який відкрито Клієнту, забороняється. Довіреність на право розпорядження

Картковими рахунками може бути засвідчена уповноваженим працівником Банку або нотаріально, в залежності від вимог Законодавства.

24.2.1. Довіреність на отримання Картки може бути засвідчена уповноваженим працівником Банку, якщо вона складається в Банку в присутності фізичної особи - власника Карткового рахунку. Така довіреність додаткового засвідчення не потребує.

24.3. Клієнт зобов'язаний негайно в письмовій формі повідомляти Банк про скасування виданої ним довіреності на право розпорядження рахунками іншим особам. У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку Клієнт несе відповідальність за вчинення такими особами дій щодо розпорядження рахунками як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення операцій по рахунках на підставі довіреності у разі неповідомлення Клієнтом Банку про її скасування.

24.4. У разі звернення до Банку Довіреної особи Клієнта (крім довіреностей, виданих на території іншої держави, легалізованих (апостильованих) у відповідності з вимогами законодавства) з метою використання Карткових рахунків Клієнта через касу Банку, Банк має право запросити від представника Клієнта надання витягу з Єдиного реєстру довіреностей, чинного станом на день проведення банківської (видаткової) операції за Картковим рахунком Клієнта.

25. Реєстри

25.1. Кредитний реєстр НБУ

25.1.1. Кредитний реєстр Національного банку України (по тексту Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору - **Кредитний реєстр НБУ**) - інформаційна система, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про кредитні операції банків та про стан виконання зобов'язань за такими операціями, аналіз та класифікацію кредитів. Банк подає до Кредитного реєстру НБУ інформацію про здійснені Банком щодо Позичальника кредитні операції, у відповідності до вимог Законодавства.

25.1.2. Шляхом підписання Заяви-анкети/Кредитного договору, Клієнт надає згоду про передачу Банком інформації щодо Кредитного договору до Кредитного реєстру НБУ.

25.1.3. Клієнт повідомляє інших пов'язаних з Клієнтом осіб про передачу Банком інформації про таких осіб до Кредитного реєстру НБУ. Клієнт та інші пов'язані з Клієнтом особи, інформація стосовно яких міститься у Кредитному реєстрі НБУ мають право доступу до даних про себе та до відомостей щодо запитів на отримання таких даних стосовно них у порядку, визначеному Законодавством.

25.1.4. Банк має право отримувати інформацію з Кредитного реєстру НБУ без права передачі її третім особам. НБУ не має права передавати інформацію з Кредитного реєстру третім особам, крім випадків, визначених Законодавством.

25.2. Державний реєстр актів цивільного стану громадян

25.2.1. Підписанням Заяви-анкети/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору забезпечення та/або договорів про внесення змін та доповнень до вищезазначених договорів, Клієнт надає Банку згоду та безвідкличний і безумовний дозвіл (право) Банку на доступ Банку до його особистих відомостей, що містяться у Державному реєстрі актів цивільного стану громадян та які стосуються Клієнта.

25.3. Єдиний реєстр довіреностей

25.3.1. Підписанням Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору забезпечення та/або договорів про внесення змін та доповнень до вищезазначених договорів, Клієнт надає Банку згоду та безвідкличний і безумовний дозвіл (право) Банку на доступ Банку на отримання витягів щодо нього з Єдиного реєстру довіреностей (щодо довіреностей, які видані Клієнтом його довіреним особам для представництва інтересів у Банку).

25.4. Державний реєстр загальнообов'язкового державного соціального страхування

Підписанням Заяви-анкети/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги/Договору забезпечення та/або договорів про внесення змін та доповнень до вищезазначених договорів, Клієнт надає Банку згоду та безвідкличний і безумовний дозвіл (право) Банку на доступ Банку до його особистих відомостей, що містяться у Державному реєстрі загальнообов'язкового державного соціального страхування.

26. Захист прав споживачів фінансових послуг

26.1. З питань захисту інтересів споживачів фінансових послуг Клієнт може звернутись до Банку (шляхом направлення письмового звернення (скарги) поштою, через Офіційний сайт Банку або усного звернення через Довідковий центр Банку чи на особистому прийомі), до Національного банку України або до суду. Банк розглядає письмове звернення (скаргу) Клієнта, в тому числі щодо Платіжних операцій, у строки, що визначені Законом України «Про звернення громадян».

Детальніша інформація на Офіційному сайті Банку: <https://www.otpbank.com.ua/about/quality/>

26.2. Шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт підтверджує про отримання ним інформації про про встановлені Законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки). Клієнт, як споживач фінансових послуг, має право на звернення до Національного банку України у разі порушення Банком, Новим кредитором та/або Колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при

врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

27. Врегулювання простроченої заборгованості

27.1. Банку, Новому кредитору, Колекторській компанії забороняється повідомляти інформацію про укладення Договору/Кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору/Кредитного договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації Третім особам (як визначено терміном у Договорі, «Третя особа» – це фізична або юридична особа, Поручитель та/або Майновий поручитель, в тому числі представник та/або спадкоємець Клієнта, близькі особи Клієнта (термін «близькі особи» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання корупції»)), взаємодія з якими передбачена Заявою-анкетой/Договором/Кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість Третім особам, із дотриманням вимог Закону України «Про споживче кредитування», за умови наявності в Заяві-анкеті/Договорі/Кредитному договорі воєвиявлення Клієнта щодо передачі зазначеної інформації. Шляхом підписання Клієнтом Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору, Клієнт підтвердив власне волевиявлення та згоду щодо передачі вищезазначеної інформації та на взаємодію Банку, Новому кредитору, Колекторській компанії з Третіми особами.

27.2. Банк має право залучати Колекторську компанію/особу, залучену до здійснення колекторської діяльності до врегулювання простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором, оскільки умовами Договору/Кредитного договору Сторони передбачили таке право Банку.

27.3. Банк має право звертатися до Третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Клієнтом зобов'язань за Договором/Кредитним договором і таке право прямо передбачено умовами Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору.

27.4. Шляхом підписання Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору, в індивідуальній частині Договору/Кредитного договору, **Клієнт надав згоду:** 1) Банку, Новому кредитору на залучення Колекторської компанії для врегулювання простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором; 2) Банку, Новому кредитору, Колекторській компанії / особі, залученій до здійснення колекторської діяльності на взаємодію з Клієнтом та Третіми особами при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором, а також право звертатися до Клієнта та Третіх осіб, в порядку та на умовах передбачених Законодавством, з метою інформування щодо необхідності виконання Клієнтом зобов'язань за Договором/Кредитним договором; 3) Банку, Новому кредитору, Колекторській компанії / особі, залученій до здійснення колекторської діяльності на взаємодію з Клієнтом та Третіми особами щодо передачі інформації про укладення та умови Договору/Кредитного договору, стан виконання, про необхідність виконання Клієнтом боргових зобов'язань за Договором/Кредитним договором, наявність простроченої заборгованості та її розмір Клієнту та Третім особам, персональні дані яких були чи будуть передані Клієнтом Банку для вчинення Банком, як володільцем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» є обробкою персональних даних, в процесі укладення, виконання та припинення Договору/Кредитного договору. При цьому, обов'язок отримати згоду Третіх осіб на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних Банку покладається на Клієнта. Клієнту відомо про передбачену ст. 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про Третіх осіб, персональні дані яких будуть передані ним Банку.

27.5. Банк, у разі залучення Колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості, зобов'язаний повідомити Клієнта протягом 10 робочих днів із дати залучення Колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості та про передачу персональних даних Клієнта, а також надати інформацію про Колекторську компанію відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування».

27.5.1. Сторони домовилися, що Банк повідомляє Клієнта про залучення Колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором та про передачу персональних даних Клієнта, а також інформацію про Колекторську компанію (у спосіб за власним вибором Банку): 1) шляхом надсилання поштових відправлень із позначкою «Вручити особисто» за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи Клієнта та/або Третьої особи, яка є фізичною особою; або 2) шляхом надсилання текстових повідомлень та/або голосових повідомлень, та/або інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Банку/Колекторської компанії, шляхом використання програмного забезпечення або технологій.

27.6. Банк розміщує на Офіційному сайті Банку, у Системі Інтернет-банкінгу / Системі «ОТР SMART» / «ОТР BANK UA» (у разі технічної можливості), а також у відділеннях Банку інформацію про Колекторські компанії, що діють в інтересах Банку при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором, а також інформацію про вимоги щодо взаємодії із Клієнтами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки).

27.7. Шляхом підписання Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору, в індивідуальній частині Договору/Кредитного договору, Клієнту доведена інформація і йому відомо, що Банк та/або Новий кредитор/Колекторська компанія (у разі залучення) зобов'язані здійснювати фіксування кожної безпосередньої

взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом та/або Третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором/Кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також про їх обов'язок попередити вищезазначених осіб про таке фіксування, з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості.

27.8. Клієнт/Поручитель/Позичальник/Заставадавець (надалі разом по тексту цього розділу Договору – Клієнт) підписанням Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору забезпечення/Договору застави майнових прав вимоги, в індивідуальній частині вищевказаних договорів надає згоду Банку та/або Новому кредитору/Колекторській компанії/особі, залученій до здійснення колекторської діяльності на взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором, в тому числі на обробку персональних даних, а також на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу.

28. Відступлення права вимоги

28.1. Банк має право відступити повністю чи частково свої права вимоги за Договором/Кредитним договором Новому кредитору. Підписанням Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору Клієнт надав Банку свою згоду на таке відступлення права вимоги за Договором/Кредитним договором Новому кредитору.

28.2. Відступлення права вимоги за Договором/Кредитним договором здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про споживче кредитування».

28.3. Банк, у разі відступлення права вимоги за Договором/Кредитним договором Новому кредитору, зобов'язаний повідомити Клієнта про відступлення права вимоги за Договором/Кредитним договором протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення та про передачу персональних даних Клієнта, а також надати інформацію про Нового кредитора відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування».

28.3.1. Сторони домовилися, що Банк повідомляє Клієнта про відступлення права вимоги за Договором/Кредитним договором Новому кредитору та про передачу персональних даних Клієнта, а також інформацію про Нового кредитора (у спосіб за власним вибором Банку): 1) під час безпосередньої взаємодії між Банком та Клієнтом, шляхом вручення Клієнту повідомлення особисто під підпис (нарочно); 2) шляхом надсилання поштових відправлень із позначкою «Вручити особисто» за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи Клієнта та/або Третьої особи, яка є фізичною особою; або 3) шляхом надсилання текстових повідомлень та/або голосових повідомлень, та/або інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Банку/Нового кредитора, шляхом використання програмного забезпечення або технологій.

28.4. Шляхом підписання Заяви-анкети/Договору/Кредитного договору, в індивідуальній частині Договору/Кредитного договору, Клієнт надав згоду: Банку, Новому кредитору на залучення Колекторської компанії для врегулювання простроченої заборгованості за Договором/Кредитним договором; Банку, Новому кредитору, Колекторській компанії на взаємодію з Третіми особами, а також право звертатися до Третіх осіб, в порядку та на умовах передбачених Законодавством, з метою інформування щодо необхідності виконання Клієнтом зобов'язань за Договором/Кредитним договором та/або щодо передачі інформації про укладення та умови Договору/Кредитного договору, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір Третім особам, персональні дані яких були чи будуть передані Клієнтом Банку для вчинення Банком, як володільцем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» є обробкою персональних даних, в процесі укладення, виконання та припинення Договору/Кредитного договору. При цьому, обов'язок отримати згоду Третіх осіб на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних Банку покладається на Клієнта. Клієнту відомо про передбачену ст. 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про Третіх осіб, персональні дані яких будуть передані ним Банку.

28.5. Шляхом підписання Договору поруки/Договору застави Транспортного засобу/Договору застави майнових прав вимоги/Договору забезпечення – Поручитель/Заставадавець/Клієнт надає Банку свою згоду на відступлення права вимоги за Договором поруки/Договором застави Транспортного засобу/Договору застави майнових прав вимоги/Договору забезпечення та/або Договором/Кредитним договором Новому кредитору.

29. Вирішення спорів

29.1. Будь-які суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають з Договору / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору забезпечення (надалі разом по тексту цього розділу 29 – Договір) розглядаються шляхом проведення переговорів або листування, а у випадку недосягнення згоди - в судових органах та в порядку, визначеному Законодавством.

29.2. Правом, яке регулює цей Договір і застосовується для його тлумачення, є право України.

30. Заключні положення

30.1. Договір розміщено в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та на Офіційному сайті Банку за електронною адресою: www.otrbank.com.ua. Приєднання Клієнта до цього Договору (Публічної частини Договору) здійснюється шляхом укладання між Банком та Клієнтом Індивідуальної частини Договору.

30.2. Терміни, що використовуються в Договорі з великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в Договорі, Заяві-анкеті як в однині, так і в множині. Інші терміни, що

використовуються в Договорі і не визначені Договором, Заяві-анкеті, мають такі значення, які визначені для них Законодавством.

30.3. Укладенням та підписанням Заяви-анкети/Договору Клієнт гарантує/підтверджує:

- що йому зрозумілі і він погоджується з усіма положеннями Договору та Тарифів Банку, з якими він зобов'язується ознайомити кожну Довірену особу Клієнта;
- що він розуміє і зобов'язується нести відповідальність за порушення ним та/або будь-якою з Довірених осіб Клієнта вимог Договору та Тарифів Банку як виконання умов Договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору.
- на виконання вимог Закону України «Про оплату праці», шляхом підписання Заяви-анкети, Клієнт, який є працівником Банку, надає письмову згоду роботодавцеві (Банку) на виплату заробітної плати на Картковий рахунок, який відкрито у Банку, реквізити якого зазначені у Заяві-анкеті.
- Клієнту відомо про те, що Картковий рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;
- Клієнт відмовляється від доставки суми пенсій та грошової допомоги додому та погоджується отримувати суми пенсій та грошової допомоги безпосередньо за допомогою Картки, відповідно до умов Договору.

30.4. Цей Договір складається з (є невід'ємною частиною Договору):

- **Публічної частини Договору**, яка розміщена (оприлюднена) на Офіційному сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку; та
- **Індивідуальної частини Договору**, що укладена між Банком та Клієнтом у формі Заяви-анкети / Заяви / Касового документа/ Кредитного договору / Договору про споживчий кредит / Договору поруки / Договору застави майнових прав вимоги / Договору забезпечення.
- Тарифів Банку;
- Паспорту споживчого кредиту;
- Інформаційного листка (отриманий Клієнтом до 18.01.2020 року).

30.5. Місцем укладення Договору є адреса місцезнаходження Банку, що зазначена у Заяві-анкеті.

30.6. Підписанням Заяви-анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК» Клієнт підтверджує, що дана Заява-анкета подається з метою відкриття Карткового рахунку у відповідності до режиму використання, визначеного Законодавством.

30.7. Клієнту відомо і він погоджується з тим, що у випадку нарахування Банком процентів на Картковий рахунок, такі проценти включаються до загально місячного (річного) оподаткування доходу Клієнта та оподатковуються в порядку, визначеному Податковим кодексом України.

30.8. Шляхом підписання Заяви / Заяви-анкети / Касового документа Клієнт підтверджує, що: - перед укладенням Договору Клієнт ознайомився з умовами Договору (в якому містяться правила (умови) користування Карткою) та Тарифами Банку; - Банк надав Клієнту в повному об'ємі інформацію: зазначену ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги»; зазначену в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на Офіційному сайті Банку. Примірник Договору, Тарифів Банку, що діяли на дату укладення Заяви / Заяви-анкети / Договору, Клієнтом отримано у дату укладення Заяви / Заяви-анкети / Договору.