



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕГАБАНК»

**Затверджую:
Голова Правління ПАТ "МЕГАБАНК"**

_____ **О.М.Жукова**

«27» вересня 2013 р.

(зі змінами від 06.06.2014р., 17.07.2014р., 17.08.2014р., 06.11.2014р., 06.01.2015р.,
27.02.2015р., 22.05.2015р., 15.06.2015р., 07.09.2015р., 14.12.2015р., 11.01.2016р.,
17.03.2016р., 01.07.2016р., 01.08.2016р., 04.01.2017р., 30.01.2017р., 12.06.2017р.,
01.12.2017р., 30.01.2018р., 23.04.2018р., 07.05.2018р., 05.09.2018р., 24.09.2018р.,
28.09.2018р., 13.12.2018р.,
18.01.2019р.)

**П Р А В И Л А
обслуговування клієнтів у АТ «МЕГАБАНК» ***

м. Харків, 2013 р.

* в частині кредитів - дані Правила застосовуються для кредитних договорів, укладених після 10.06.2017 року.

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ВСТУП	3
РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
РОЗДІЛ 3. ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ ПРИ ВІДКРИТТІ ТА ПРОВЕДЕННІ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	12
Глава 3.1. Загальні умови відкриття поточних рахунків фізичним особам	12
Глава 3.2. Проведення операцій за поточними рахунками фізичних осіб	14
Глава 3.3. Комісійна винагорода Банку	15
Глава 3.4. Плата за користування коштами на поточних рахунках	15
Глава 3.5. Обов'язки Клієнта	16
Глава 3.6. Права Клієнта	16
Глава 3.7. Обов'язки Банку	16
Глава 3.8. Права Банку	17
РОЗДІЛ 4. ПРАВИЛА ВЕДЕННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК	17
Глава 4.1. Загальні положення	17
Глава 4.2. Порядок та умови випуску, обслуговування платіжної картки	19
Глава 4.3. Порядок здійснення операцій із використанням платіжних карток	21
Глава 4.4. Сплата комісійної винагороди Банку та процентів за користування коштами	25
Глава 4.5. Вимоги безпеки та порядок дій у випадку надзвичайних ситуацій, пов'язаних із користуванням платіжною картокою	26
Глава 4.6. Умови надання кредитного ліміту у формі Овердрафту та Кредитної картки з відновлювальною Кредитною лінією.	28
Глава 4.7. Обов'язки Клієнта	33
Глава 4.8. Права Клієнта	34
Глава 4.9. Обов'язки Банку	36
Глава 4.10. Права Банку	37
Глава 4.11. Відповідальність сторін	39
РОЗДІЛ 5. ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ ПРИ ПРОВЕДЕННІ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) ОПЕРАЦІЙ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	40
Глава 5.1. Загальні умови відкриття вкладних (депозитних) рахунків	40
Глава 5.2. Нарахування та виплата процентів за вкладом (депозитом)	42
Глава 5.3. Порядок видачі вкладу	43
Глава 5.4. Обов'язки Вкладника	44
Глава 5.5. Права Вкладника	44
Глава 5.6. Обов'язки Банку	44
Глава 5.7. Права Банку	45
РОЗДІЛ 6. ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПРИ ПРОВЕДЕННІ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ	45
Глава 6.1. Основні принципи кредитування	45
Глава 6.2. Нарахування та сплата процентів, комісійних винагород за кредитом, порядок повернення кредиту	45
Глава 6.3. Забезпечення виконання зобов'язань	46
Глава 6.4. Обов'язки Позичальника	46
Глава 6.6. Обов'язки Банку	48
Глава 6.7. Права Банку	49
Додаток №1 Терміни, скорочення та поняття	51

РОЗДІЛ 1. ВСТУП

1.1. Правила обслуговування клієнтів у АТ «МЕГАБАНК» (надалі – Правила) визначають правові основи та порядок проведення АТ «МЕГАБАНК» (надалі також Банк) операцій фізичних осіб при:

- відкритті поточних (у тому числі карткових) рахунків;
- залученні Банком грошових коштів фізичних осіб (у національній та в іноземній валюті) або банківських металів на вкладні (депозитні) рахунки;
- проведенні операцій із застосуванням платіжних карток з логотипом міжнародних платіжних систем (далі – ПК МПС), у тому числі наданні овердрафтів;
- проведенні операцій із застосуванням платіжних карток з логотипом національної платіжної системи «Український платіжний Простір» (далі – ПК НПС «ПРОСТІР»), у тому числі наданні овердрафтів;
- наданні кредитів фізичним особам;
- закритті вкладних (депозитних), поточних (у тому числі карткових) рахунків фізичних осіб.

1.2. Правила складені відповідно до діючого законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України. Використання платіжних карток ґрунтується також на правилах міжнародних платіжних систем MasterCard Worldwide, Visa International та правилах національної платіжної системи «ПРОСТІР».

1.3. У разі зміни законодавства України стосовно порядку обслуговування фізичних осіб та проведення операцій, визначених цими Правилами, Правила діють у частині, що не суперечить нормам законодавства.

1.4. Метою Правил є встановлення єдиних основ обслуговування фізичних осіб при здійсненні ними зазначених у цих Правилах операцій у разі підписання фізичними особами з Банком відповідного договору, за умовами якого такий договір є договором приєднання до цих Правил.

1.5. Правила набувають чинності з дня затвердження Головою Правління Банку.

1.6. Зміни до цих Правил оформляються у вигляді змін і доповнень або шляхом викладення Правил у новій редакції та затверджуються Головою Правління Банку.

1.7. Правила підтримуються в актуальному стані за допомогою мережі Інтернет на сайті www.megabank.ua.

1.8. Терміни, скорочення та поняття, що вживаються в цих Правилах, викладені у Додатку № 1.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Взаємовідносини фізичної особи та Банку регламентуються умовами цих Правил та відповідних договорів, які є договорами приєднання до Правил згідно з їх умовами.

Взаємовідносини між фізичною особою та Банком виникають у момент укладання відповідних договорів та відкриття поточного рахунку (у т.ч. з оформленням платіжної картки), розміщення депозиту, надання кредиту, що у сукупності з усіма додатками та тарифами становлять для фізичної особи та Банку єдиний Договір.

2.2. У разі змін умов у складових Договору (шляхом змін у Правилах, договорі приєднання, тарифах) Банк розміщує у загальнодоступних місцях (на інформаційних дошках Банку у відділеннях, сайті Банку, тощо) інформацію про відповідні зміни за 30 (тридцять) календарних днів до внесення відповідних змін.

У випадку внесення змін до тарифів, що передбачають скасування плати за послуги, які надаються Банком Клієнтові, інформація про такі зміни розміщується у

загальнодоступних місцях (на інформаційних дошках Банку у відділеннях, сайті Банку, тощо) за 3 (три) робочі дні до їх внесення.

Якщо протягом зазначених у цьому пункті строків (до дати, з якої вносяться зміни) від Клієнта (або його представника) не надходить пропозицій стосовно розірвання Договору у зв'язку з незгодою з новими умовами, Банк продовжує обслуговування Клієнта з урахуванням внесених до Договору змін.»

2.3. Клієнт ознайомлений із тим, що рахунки, які відкриті фізичним особам, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності.

2.4. Під час відкриття та обслуговування рахунків Банк дотримується вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також Правил та Програм Банку щодо проведення ідентифікації, верифікації та/або вивчення клієнтів та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у тому числі тих, які можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму.

2.5. Банк має право зупиняти фінансові операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених законом.

2.6. Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію фізичних осіб, які відкривають рахунки, а також осіб, уповноважених діяти від їх імені, у порядку, визначеному чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

На підставі офіційних документів або засвідчених в установленому законодавством України порядку їх копій Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнтів – власників рахунків/представників власників рахунків/осіб, які відкривають рахунки на користь третіх осіб у порядку, установленому законодавством України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Анонімні (номерні) рахунки Банком не відкриваються.

Рахунок Клієнта відкривається лише після його ідентифікації та верифікації Банком.

Паспорт, у якому при досягненні громадянином 25- і 45-річного віку не вклеєні фотокартки, вважається недійсним.

Банк відповідно до чинного законодавства здійснює уточнення інформації щодо ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта. Клієнт зобов'язаний надавати відповідно до вимог чинного законодавства інформацію щодо його ідентифікації, верифікації та вивчення з підтверджуючими документами.

2.7. Банк з метою ідентифікації, верифікації клієнтів-резидентів встановлює:

- прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав; відомості про місце проживання або місце перебування фізичної особи, реєстраційний номер облікової картки платника податків або номер паспорта громадянина України, у якому проставлено відмітку органів доходів і зборів про відмову від отримання реєстраційного номера облікової картки платника податків.

Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта-резидента без пред'явлення документа, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, якщо в паспорті цієї особи контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків.

2.8. Банк з метою ідентифікації та верифікації клієнтів-нерезидентів встановлює:

- прізвище, ім'я та по-батькові (за наявності), дату народження, номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав,

громадянство; відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи в Україні.

2.9. Уповноважений працівник Банку в присутності особи, яка відкриває рахунок (власник рахунку/представник власника рахунку/фізична особа, яка відкриває рахунок на користь третьої особи), робить копії відповідних сторінок паспорта та/або інших документів з інформацією, яку Банк має визначити відповідно до законодавства України з метою ідентифікації, верифікації особи.

Ці копії засвідчуються підписами уповноваженого працівника Банку та особи, яка відкриває рахунок, як такі, що відповідають оригіналу, і зберігаються у справі з юридичного оформлення рахунку.

2.10. Банк має право витребувати від Клієнта інші документи та відомості, крім визначених цими Правилами, з метою ідентифікації та верифікації його особи, вивчення змісту його діяльності та фінансового стану.

Фізична особа обов'язково надає до Банку документи та відомості, які необхідні для повної ідентифікації, верифікації фізичної особи, а також для виконання Банком обов'язків, що покладені на нього згідно з чинним законодавством України. Якщо Банку не надані всі необхідні для ідентифікації, верифікації документи, Банк має право припинити обслуговування фізичної особи. Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації, верифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства є неможливим.

2.11. Якщо в процесі обслуговування рахунку власник рахунку надає право розпорядження рахунком новому представнику, то Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію нового представника в порядку, установленому цими Правилами та іншими внутрішніми документами Банку.

2.12. Під час укладання відповідного договору на користь третьої особи Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію особи, яка відкриває рахунок, а особи, на користь якої укладено відповідний договір і відкрито рахунок, – під час пред'явлення цією особою до Банку першої вимоги або вираження нею іншим способом наміру використати цей рахунок.

2.13. Фізична особа обов'язково письмово повідомляє Банк про зміну своєї адреси (місця реєстрації та місця фактичного проживання, поштової адреси), місця роботи (реєстрація фізичної особи як підприємця та/або набуття статусу особи, яка проводить незалежну професійну діяльність), імені (прізвища, ім'я та по батькові), паспортних даних (в тому числі про вклеювання фото в 25 та 45 років), статусу фізичної особи (резидент/нерезидент), номерів телефонів та інше протягом 5 (п'яти) календарних днів з дня, коли відбулися відповідні зміни.

У разі ненадання Банку зазначеної інформації всі виконані Банком дії, вся кореспонденція, надіслана за старою адресою, вважаються виконаними чи надісланими належним чином, а Клієнт таким, що їх отримав.

Відповідальність за надання Банку недостовірної інформації або її приховування несе Клієнт.

2.14. Відповідно до ст.69.7 Податкового кодексу України, фізичні особи - підприємці та особи, які проводять незалежну професійну діяльність, зобов'язані повідомляти про свій статус Банк при відкритті рахунків. За невиконання вищевказаного обов'язку фізична особа несе відповідальність відповідно до Податкового кодексу України.

2.15. Якщо фізична особа при відкритті поточного (в тому числі карткового), вкладного (депозитного) рахунку повідомила про наявність статусу фізичної особи - підприємця та/або особи, яка проводить незалежну професійну діяльність, Банк відкриває рахунок, очікує відповідного повідомлення від контролюючого органу (у строки визначені статтею 69 Податкового кодексу України) та тільки після цього починає здійснювати видаткові операції за рахунком самозайнятої фізичної особи.

Якщо фізична особа повідомила, що не проводить незалежну професійну діяльність або не зареєстрована як фізична особа – підприємець на момент відкриття рахунку, Банк відкриває рахунок без обмежень щодо дати початку видаткових операцій за рахунком.

2.16. Фізична особа, яка займається підприємницькою діяльністю, зобов'язана подати до Банку копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що містить відомості про фізичну особу, яка займається підприємницькою діяльністю.

2.17. Фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, зобов'язана подати до Банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним контролюючим органом.

2.18. Перед відкриттям рахунків Клієнт заповнює Інформаційний лист клієнта/Заяву-анкету, що надається йому уповноваженим працівником Банку.

2.19. Банк гарантує конфіденційність інформації про клієнтів та операції, що здійснюються клієнтами за поточними рахунками, вкладними (депозитними) рахунками та іншими рахунками, які відкриваються при обслуговуванні фізичної особи. Довідки, виписки про рух коштів та залишки на рахунках фізичних осіб надаються самому власнику коштів або уповноваженій ним на це особі, при цьому обов'язково здійснюється ідентифікація, верифікація представника.

2.20. Без згоди Клієнта інформація по рахункам може бути надана третім особам лише у випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність».

2.21. Банк до укладання відповідного договору повідомляє фізичну особу про рахунки, на які не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) про відшкодування. Інформація Фонду розміщена на офіційній сторінці в мережі інтернет: www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia.

Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.

2.21.1. Умови гарантування відшкодування коштів за вкладом Фондом гарантування вкладів фізичних осіб:

1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

Виконання зобов'язань Фонду перед вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі шляхом передачі активів і зобов'язань банку приймаючому банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування

вкладникам у строк, встановлений Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

Під час тимчасової адміністрації Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

3. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

4. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд не відшкодовує кошти:

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

Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);

б) розміщені на вклад власником істотної участі банку;

7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;

8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

9) за вкладами у філіях іноземних банків;

10) за вкладами у банківських металах;

11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

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

6. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

7. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

8. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною

другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

2.21.2. Банк надає вкладнику на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час дії договору. Банк обов'язково до укладення договору надає вкладнику під підпис довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб та після укладення договору - не рідше ніж один раз на рік. Якщо договір банківського рахунку або договір банківського вкладу (депозиту) укладений більше ніж на один рік, вкладник повинен звертатись до Банку протягом строку дії відповідного договору один раз на рік для підписання та отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Підписуючи відповідний договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з інформацією про вклади, на відшкодування коштів за яким не поширюються гарантії Фонду, у тому числі вклади, розміщені за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або має інші фінансові привілеї від банку.

2.22. Підписуючи відповідний договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та отримав інформацію відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зокрема, інформацію про:

- фінансову послугу, що пропонується надати Клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги;
- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів.

2.23. Підписуючи відповідний договір Клієнт підтверджує, що Банком здійснено оприлюднення інформації стосовно захисту прав споживачів, яка забезпечує можливість свідомого і компетентного вибору послуг, які надає Банк відповідно до Закону України «Про захист прав споживачів»

2.24. Підписуючи відповідний договір, документ про здійснення операції Клієнт, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», надає Банку згоду без обмежень на оброблення його персональних даних, отриманих під час укладання та виконання цього Договору, та підтверджує, що повідомлений про включення інформації про нього до бази персональних даних, з метою здійснення банківських, фінансових та господарських операцій Банком, ознайомлений з правами суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» та повідомлений про осіб, яким персональні дані можуть передаватись відповідно до зазначеної мети та вимог чинного законодавства.

Банк має право обробляти без обмежень персональні дані при проведенні операції Клієнтом, а також у випадках відсутності згоди або відкликання Клієнтом своєї згоди на оброблення персональних даних, якщо оброблення персональних даних необхідне за технологією проведення такої операції згідно вимог законодавства.

2.25. На підставі даних, зазначених в Інформаційному листі клієнта/заяві-анкеті, Банк має право надавати Клієнту інформацію стосовно переліку послуг Банку шляхом

надсилання йому SMS-повідомлень, дзвінків на зазначені ним номери телефонів, а також шляхом надсилання повідомлень на e-mail Клієнта.

2.26. При обслуговуванні фізичних осіб Банк може надавати Клієнту консультації з питань застосування Банком законодавства щодо правовідносин за Договором.

2.27. Клієнт доручає Банку самостійно згідно діючих Тарифів здійснювати списання коштів з будь-яких рахунків Клієнта для оплати виконаних Банком операцій за рахунками та послуг, що надаються ним (в т.ч. Банк нараховує, утримує та перераховує, від імені та за рахунок Клієнта, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, суму податку з пасивних доходів фізичних осіб (з суми нарахованих відсотків за поточними та вкладними рахунками) в розмірі, передбаченому чинними нормами Податкового Кодексу України та суму інших платежів, передбачених чинним законодавством), а також здійснювати списання коштів у випадках визначених Договором.

Вищевказана умова договору залишається чинною також за умови припинення зобов'язань Клієнта.

2.28. У випадку помилкового зарахування коштів на рахунки Клієнта він доручає Банку самостійно здійснити повернення помилково або безпідставно (необґрунтовано, неправомірно, несанкціоновано тощо) зарахованих коштів на його рахунок. У цьому разі комісія за безготівкове списання коштів з рахунку не стягується.

2.29. Щорічно Банк надає (безкоштовно) Клієнту виписку за його рахунками станом на 1 січня кожного року з метою підтвердження Клієнтом залишків на його особових рахунках. Дана виписка надається Клієнту у письмовій формі при його зверненні до Банку (або в електронній формі – за бажанням Клієнта). Якщо підтвердження про залишки на рахунках Клієнта не отримані Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.

Банк також надає виписки (довідки) за рахунками на вимогу (за запитом) Клієнта (на паперових носіях або в електронному вигляді – за бажанням клієнта) у відповідності до тарифів Банку. Не пізніше наступного дня після дня отримання виписок з рахунків або інших документів Клієнт має повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках з рахунків та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунками.

2.30. Клієнт, підписуючи відповідний Договір та приєднуючись до Правил, підтверджує, що внесення змін до умов відповідного Договору, Правил, тарифів тощо у порядку, передбаченому Договором, не вважається односторонньою зміною умов такого Договору, оскільки відповідають домовленостям сторін до його укладання та підписання.

2.31. Тарифи Банку, які встановлюються за рішенням Тарифного комітету та у відповідності до яких здійснюється сплата Клієнтом комісійної винагороди та інших платежів, розміщуються за допомогою мережі Інтернет на офіційному сайті Банку www.megabank.ua та у відділеннях Банку.

2.32. Підписавши відповідний Договір, сторони стверджують та погоджують відсутність необхідності у друкуванні цих Правил та тарифів, оскільки мають вільний доступ до них за допомогою мережі Інтернет на сайті www.megabank.ua та у відділеннях Банку. У разі надання Клієнтом окремої письмової вимоги, Банк надає Клієнту копію (скановану копію) цих Правил або витяг з цих Правил, засвідчений уповноваженою особою Банку.

2.33. Клієнт погоджується, що при порушенні ним зобов'язань за Договором або за будь-яким іншим договором, що забезпечує виконання зобов'язань за Договором, Банк може розкривати банківську таємницю відносно Клієнта, доводити до відома третіх осіб (страхові компанії, правоохоронні органи, до засобів масової інформації, за місцем роботи, місцем проживання тощо, але не обмежуючись), а також до Єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників», Кредитного реєстру або до подібної системи/реєстру, зокрема, Кредитний реєстр НБУ, Бюро кредитних історій, інформацію про кредитні операції, про заборгованість Клієнта, стан майна, що надане в забезпечення, та іншу інформацію в об'ємі, необхідному для захисту прав Банку.

2.34. За невиконання або неналежне виконання умов Договору сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України та Договором.

2.35. Вкладні (депозитні) рахунки закриваються після закінчення строку зберігання банківського вкладу та повернення коштів Вкладнику.

2.36. Поточний рахунок закривається на підставі:

- заяви Клієнта або його представника за формою, наданою Банком;

- звернення спадкоємців у разі смерті власника рахунку - фізичної особи;

- інших підстав, передбачених законодавством України або Договором банківського рахунку.

2.37. У разі зміни імені фізичної особи (прізвища/імені/по батькові) поточний рахунок не закривається. Уповноважений працівник Банку ідентифікує, верифікує Клієнта, робить копії документів, які підтверджують особу, та документів, на підставі яких відбулися зміни (прізвища/імені/по батькові), засвідчує копії в установленому порядку і вносить відповідні зміни.

2.38. При закритті поточного рахунку, за наявності коштів на рахунку, Банк здійснює завершальні операції за рахунком (виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі доручення Клієнта на рахунок, зазначений у заяві, тощо). Датою закриття рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком день.

2.39. Якщо заява подана в операційний час Банку і на рахунку власника немає залишку коштів, то датою закриття рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

2.40. У день закриття рахунку Банк надає клієнту довідку про закриття рахунку.

2.41. Банк може відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок Клієнта, якщо операції за цим рахунком не здійснювались протягом трьох років та відсутній залишок грошових коштів.

У разі наявності грошових коштів на такому рахунку вони підлягають зарахуванню на окремий аналітичний рахунок Банку.

2.42. Картковий рахунок також може бути закритий Банком після вилучення платіжної картки з обігу.

2.43. Банк надає повідомлення про закриття рахунку самозайнятої фізичної особи до контролюючого органу, у якому обліковується платник податків, у день закриття рахунку.

2.44. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю сторін та які сторони не могли передбачити та запобігти їм (далі – форс-мажорні обставини). Такими обставинами, зокрема, є: війна, бойові дії, суспільне безладдя, стихійні лиха (урагани, повені, землетруси, пожежі тощо), дії державної та місцевої влади, зміни нормативно-правових актів, що регулюють відносини сторін, якщо такі обставини привели до об'єктивної неможливості для сторін (сторони) виконати свої зобов'язання за цим Договором.

2.45. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини, визначені у п. 2.44., настали у період прострочення виконання зобов'язань.

2.46. Сторона, для якої настали форс-мажорні обставини, зобов'язана повідомити іншу сторону про настання та припинення дії цих обставин з наданням підтвердження державного компетентного органу не пізніше двох робочих днів від дати виникнення або припинення таких обставин.

2.47. У випадку настання обставин, визначених п. 2.44, за умови виконання п. 2.45, строк виконання зобов'язань відсувається на строк дії таких обставин, але не більше як на один місяць.

2.48. Якщо обставини, визначені п. 2.44, будуть діяти більше одного місяця, сторона, для якої настали форс-мажорні обставини, зобов'язана протягом п'яти робочих днів після спливу місячного строку сплатити іншій стороні повну суму заборгованості по невиконаним зобов'язанням.

2.49. В усіх інших питаннях, не урегульованих Договором, сторони керуються чинним законодавством України.

2.50. При зверненні Клієнтів по телефону до Центру клієнтської підтримки для отримання інформації стосовно своїх рахунків (вкладних (депозитних), поточних, карткових або позичкових), в тому числі для отримання інформації щодо наявних коштів на рахунках, та/або для зміни авторизаційних лімітів, підключення послуг, блокування платіжної картки, Клієнт повинен пройти процедуру підтвердження ідентифікаційних даних в телефонному режимі, згідно правил установлених Банком.

Якщо Менеджеру Центру були озвучені невірні дані або виникла підозра стосовно того, що до Центру звернувся не Клієнт АТ «Мегабанк» (Власник рахунку), то Менеджер відмовляє в наданні інформації та рекомендує звернутися до найближчого відділення Банку для актуалізації даних.

РОЗДІЛ 3. ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ ПРИ ВІДКРИТТІ ТА ПРОВЕДЕННІ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Глава 3.1. Загальні умови відкриття поточних рахунків фізичним особам

3.1.1. Банк здійснює відкриття поточних рахунків фізичним особам на підставі відповідного договору для зберігання коштів без визначеного строку повернення, внесення готівкових коштів у національній та іноземній валютах, проведення безготівкових розрахунків у національній валюті з юридичними та фізичними особами, а також здійснення безготівкових операцій в іноземній валюті.

3.1.2. За валютою поточні рахунки поділяються на:

- поточні рахунки в національній валюті,
- поточні рахунки в іноземній валюті.

3.1.3. Банк відкриває поточні рахунки фізичним особам:

- резидентам - громадянам України;
- резидентам - іноземцям та особам без громадянства, які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі тим, які тимчасово перебувають за кордоном (отримали посвідчення на постійне проживання на території України);
- нерезидентам - громадянам України, які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі тим, які тимчасово перебувають на території України;
- нерезидентам - іноземцям та особам без громадянства, які тимчасово перебувають на території України, відповідно до документів, що підтверджують законність їх перебування на території України.

3.1.4. Поточні рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) відкриваються їх законними представниками – батьками (усиновлювачами) або опікунами. Відкриття поточного рахунку здійснюється за умови пред'явлення законним представником малолітньої особи документів, що дають змогу Банку здійснити ідентифікацію, верифікацію цієї малолітньої особи та її законного представника: свідоцтва про народження малолітньої особи або іншого документа, що посвідчує малолітню особу – нерезидента, та паспорта або іншого документа, що посвідчує особу законного представника. Опікун також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду тощо).

Якщо малолітня особа та її законний представник є резидентами, то додатково подаються документи, видані відповідними контролюючими органами, що засвідчують їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків. Уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію, верифікацію цих осіб згідно з порядком, визначеним цими Правилами та іншими внутрішніми документами Банку, та підтверджує здійснення ідентифікації, верифікації копіюванням відповідних документів.

Копії цих документів засвідчуються підписами уповноваженого працівника Банку та законного представника малолітньої особи як такі, що відповідають оригіналу, і зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

3.1.5. Відкриття рахунків особисто неповнолітніми особами віком від 14 до 18 років здійснюється за умови надання:

- паспорту або інший документ, що посвідчує особу;
- фізична особа-резидент додатково подає документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків;
- заяви про відкриття поточного рахунку.

Уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію, верифікацію неповнолітньої особи та підтверджує здійснення ідентифікації, верифікації копіюванням відповідних документів.

Під час відкриття рахунку у Банку неповнолітня особа заповнює картку із зразками підписів.

3.1.6. Відкриття поточного рахунку фізичною особою на користь третьої особи здійснюється за умови надання паспорта або іншого документу, що посвідчує особу, яка відкриває рахунок, довідки про реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, заяви про відкриття поточного рахунку та укладання Договору банківського рахунку між Банком та цією особою.

Уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію, верифікацію фізичної особи, яка відкриває рахунок, і підтверджує здійснення ідентифікації, верифікації копіюванням вищезазначених документів.

Під час першого звернення до Банку фізичної особи, на користь якої відкрито рахунок, з метою використання рахунку, вона має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків. Уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію, верифікацію фізичної особи - власника рахунку і підтверджує здійснення ідентифікації, верифікації копіюванням вищезазначених документів. Фізична особа, на користь якої відкрито рахунок, під час звернення заповнює картку із зразками підписів.

3.1.7. Банк для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат відкриває фізичній особі окремий поточний рахунок (далі у цьому пункті - окремий рахунок). Для відкриття окремого рахунку клієнт зобов'язаний у заяві про відкриття поточного рахунку зазначити, що рахунок відкривається для зарахування заробітної плати/ стипендії/ пенсії/ соціальної допомоги/ інших передбачених законом соціальних виплат.

3.1.8. Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи може здійснюватися на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку. Якщо довіреність надана тільки на відкриття поточного рахунку, то картка із зразками підписів під час відкриття рахунку не заповнюється.

Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу Банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок.

Під час першого звернення до Банку фізичної особи, на ім'я якої відкрито поточний рахунок, із метою використання рахунку вона має:

- пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу;
- фізична особа-резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, який засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків;
- заповнити картку із зразками підписів.

Уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію, верифікацію фізичної особи, яка відкриває рахунок, і особи, на ім'я якої відкривається рахунок, та підтверджує здійснення ідентифікації, верифікації копіюванням паспорта або іншого документа, що

посвідчує особу, та інших документів в порядку, установленому цими Правилами та внутрішніми документами Банку.

Довіреність або копія довіреності, засвідчена нотаріально, а також копії документів, які підтверджують здійснення Банком ідентифікації, верифікації довіреної особи, зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

3.1.9. Операції за поточним рахунком проводяться лише за умов наявності залишку коштів, достатнього для проведення операцій, крім випадків надання овердрафту по поточному рахунку, що повинно бути обумовлене умовами відповідного договору.

3.1.10. Банк не відкриває один рахунок на ім'я двох і більше осіб.

3.1.11. Якщо Клієнт вже має в Банку рахунок та належним чином здійснено ідентифікацію, верифікацію, то відкриття нового поточного рахунку здійснюється на підставі пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, заяви про відкриття поточного рахунку, картки із зразками підписів та укладається Договір банківського рахунку.

3.1.12. Нарахування та виплата відсотків за залишками на поточних рахунках здійснюється відповідно до умов Договору банківського рахунку у вигляді процентів, розмір яких встановлюється Тарифним комітетом Банку.

3.1.13. Банк може змінювати розмір процентів відповідно до зміни облікової ставки Національного банку України, зміни обліково-фінансової політики Банку, зміни кон'юнктури ринку цін та послуг та обов'язково повідомляє Клієнта про зміни шляхом, який визначений Договором банківського рахунку.

Глава 3.2. Проведення операцій за поточними рахунками фізичних осіб

3.2.1. Банк проводить операції за поточними рахунками клієнтів у відповідності до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору банківського рахунку.

3.2.2. Проведення операцій за поточними рахунками в Банку здійснюється на підставі розрахункових документів у безготівковій та готівковій формах, у яких зазначається підстава для перерахування коштів.

3.2.3. Розрахункові документи приймаються Банком протягом встановленого операційного дня.

3.2.4. Видаткові операції за поточними рахунками фізичних осіб здійснюються за розпорядженням Клієнта або за його дорученням на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої в установленому законодавством порядку або засвідченої уповноваженим працівником Банку у присутності Клієнта та довірених осіб.

3.2.5. Довірена особа під час першого звернення до Банку з метою використання рахунку пред'являє паспорт або інший документ, що посвідчує особу, і документ про реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, а також підтверджує свої повноваження щодо розпорядження рахунком. Довірена особа заповнює нову картку із зразками підписів і зазначає зразок свого підпису. У рядку «Інші відмітки» працівник Банку зазначає строк дії цієї картки. Уповноважений працівник здійснює ідентифікацію, верифікацію довіреної особи в установленому в Банку порядку.

Дія довіреності припиняється внаслідок:

- закриття рахунка;
- закінчення строку дії довіреності;
- скасування довіреності особою, що її видала;
- відмови представника від вчинення дій, що були визначені довіреністю;
- смерті власника рахунку, який видав довіреність;
- смерті представника, якому видана довіреність, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним.

3.2.6. Клієнт може зробити розпорядження Банку щодо коштів, які йому належать, на випадок своєї смерті (надалі - Розпорядження).

Розпорядження складається за формою, визначеною Банком, засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку і зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

Розпорядження може бути повністю або частково скасовано заповітом, що складений після того, як було зроблене Розпорядження, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти Клієнта, або якщо заповіт стосується усього майна спадкодавця.

3.2.7. Банк здійснює виплату коштів з поточного рахунку Клієнта спадкоємцям на підставі свідоцтва про право на спадщину, або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини грошових коштів спадкодавця або за рішенням суду шляхом виплати через касу або безготівкового перерахування на власний поточний рахунок.

Оригінали документів або нотаріально завірених копій документів, на підставі яких здійснюється виплата успадкованих коштів спадкоємцю Клієнта, залишаються у Банку як підстава для здійснення операції.

3.2.8. Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її батьки (усиновлювачі) або опікуни після здійснення ідентифікації, верифікації Банком цих осіб. Копії документів, що підтверджують здійснення ідентифікації, верифікації, залишаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

3.2.9. Неповнолітня особа розпоряджається коштами на поточному рахунку, відкритому на її ім'я іншими особами, за згодою органу опіки та піклування та її батьків (усиновлювачів) або піклувальників.

3.2.10. Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на рахунок, відкритий нею на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком) і стипендією або іншими доходами, що надходять на її рахунок. Коштами, внесеними будь-якою іншою особою на поточний рахунок цієї неповнолітньої особи, неповнолітня особа розпоряджається за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників.

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

3.2.12. Видаткові операції за поточним рахунком фізичної особи - нерезидента, відкритим іншою фізичною особою - резидентом або нерезидентом, здійснюються тільки за наявності довіреності фізичної особи - нерезидента, що засвідчена в установленому законодавством України порядку.

3.2.13. Фізична особа - резидент, яка виїхала на постійне місце проживання за кордон і набула статусу нерезидента, закриває поточні рахунки в національній та іноземних валютах, які були раніше відкриті їй як резиденту, і відкриває рахунки як фізична особа - нерезидент. Залишок коштів з рахунку фізичної особи - резидента перераховується на рахунок цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту.

3.2.14. З поточних рахунків в національній валюті фізичних осіб – резидентів забороняється перерахування коштів на будь-які рахунки фізичних осіб – нерезидентів, крім рахунків нерезидентів – інвесторів.

Глава 3.3. Комісійна винагорода Банку

3.3.1. За надані послуги при відкритті та обслуговуванні поточного рахунку Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду.

3.3.2. Розмір комісійної винагороди за надані послуги визначається згідно з тарифами, що затверджені Тарифним комітетом Банку.

Глава 3.4. Плата за користування коштами на поточних рахунках

3.4.1. Процентні ставки за залишками на поточних рахунках встановлюються Тарифним комітетом Банку. Процентні ставки можуть змінюватись Банком протягом дії Договору банківського рахунку.

3.4.2. Нарахування процентів здійснюється, виходячи з фактичної (календарної) кількості днів у місяці і в році.

Проценти нараховуються та сплачуються щомісяця в передостанній робочий день місяця за період з передостаннього робочого дня місяця, який передує звітному, по день, який передує нарахуванню процентів.

3.4.3. При розрахунку процентних платежів за поточними рахунками Банк враховує суму залишку, фактичний термін користування нею, що виражається кількістю днів з дня надходження у Банк коштів, до дня, який передує поверненню або списанню коштів з рахунка Клієнта, а також процентну ставку.

3.4.4. При визначенні кількості днів у розрахунковий період останній день обліку коштів на поточному рахунку не враховується.

3.4.5. Проценти нараховуються і виплачуються (перераховуються на інші рахунки) Клієнту у тій валюті, у якій відкрито поточний рахунок.

Глава 3.5. Обов'язки Клієнта

3.5.1. Сплатити плату за обслуговування рахунку та виконання Банком операцій за рахунком у відповідності до тарифів та умов Договору банківського рахунку.

3.5.2. Виконувати вимоги, встановлені Договором, діючими інструкціями, правилами, іншими нормативно-правовими актами Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності.

Глава 3.6. Права Клієнта

3.6.1. Розпоряджатися коштами на рахунках з дотриманням вимог чинного законодавства України та умов Договору банківського рахунку.

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

3.6.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків, передбачених Договором банківського рахунку, за умови чіткого виконання Клієнтом всіх нормативно-правових актів з цього питання.

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

3.6.5. Надавати доручення на договірне списання коштів з рахунків на користь третіх осіб.

Глава 3.7. Обов'язки Банку

3.7.1. Своєчасно (не пізніше наступного дня за днем отримання відповідного документа Банком) здійснювати для Клієнта операції, передбачені для рахунків даного виду Договором банківського рахунку, за умови надання Клієнтом належним чином оформлених документів.

3.7.2. Зарховувати грошові кошти, що надійшли на рахунки, в день надходження в Банк відповідного розрахункового документа, якщо інший строк не встановлений законом чи Договором банківського рахунку.

3.7.3. За розпорядженням Клієнта видати або перерахувати з рахунків грошові кошти в день надходження до Банку відповідного розрахункового документа, якщо інший строк не встановлений законом або Договором банківського рахунку, за умови належним чином оформлених Клієнтом розрахункових документів.

3.7.4. Здійснювати прийняття та видачу готівки відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору банківського рахунку.

3.7.5. Видавати за вимогою Клієнта виписку з рахунків з наданням необхідних документів.

Глава 3.8. Права Банку

3.8.1. Списувати грошові кошти з рахунків без розпоряджень Клієнта на підставі рішення суду, а також в інших випадках, встановлених законом чи Договором.

3.8.2. Не приймати до виконання оформлені з порушенням чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, розрахункові та супровідні документи Клієнта, мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повертати їх Клієнту не пізніше наступного операційного дня в порядку, встановленому Національним банком України.

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

3.8.4. З метою виконання вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, витребувати у Клієнта документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану тощо.

3.8.5. Відмовити Клієнту в його обслуговуванні, здійсненні операцій у разі ненадання ним документів (або надання неналежним чином оформлених документів) чи відомостей, вказаних у документах, що надаються Банку, або подання неправдивих відомостей.

3.8.6. Змінювати умови Договору з обов'язковим повідомленням Клієнта.

3.8.7. Вимагати розірвання Договору банківського рахунку у разі відсутності операцій за рахунком протягом року, якщо інше не передбачено Договором банківського рахунку, та в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

РОЗДІЛ 4. ПРАВИЛА ВЕДЕННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

Глава 4.1. Загальні положення

4.1.1. Банк випускає та обслуговує платіжні картки міжнародних платіжних систем (МПС) Visa International, MasterCard Worldwide та картки національної платіжної системи (НПС) «ПРОСТІР».

4.1.2. Платіжна картка, яку випускає Банк, є власністю Банку та передається в користування Клієнту відповідно до умов договорів Банку, на підставі яких видається платіжна картка та які є договорами приєднання до цих Правил (далі – Договір банківського рахунку з використанням платіжної картки). Договір банківського рахунку з використанням платіжної картки укладається у двох примірниках (по одному для кожної із сторін), які мають однакову юридичну силу.

4.1.3. Платіжна картка використовується Клієнтом як засіб доступу до рахунку в Банку для здійснення платіжних операцій, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та відповідним договором банківського рахунку з використанням платіжної картки, на підставі якого видається платіжна картка.

За письмовою заявою Клієнта Банк може здійснити емісію додаткових платіжних карток (в т.ч. й іншим фізичним особам, довіреним особам Клієнта), для доступу до банківського рахунку Клієнта в Банку.

4.1.4. Банк здійснює емісію (випуск/перевипуск) платіжних карток:

- МПС Visa International, MasterCard Worldwide фізичним особам – резидентам та нерезидентам України у національній валюті України, доларах США та євро.

- НПС «ПРОСТІР» фізичним особам – резидентам України у національній валюті України.

4.1.5. Уповноважений працівник Банку відкриває картковий рахунок Клієнту після

здійснення ідентифікації, верифікації Клієнта або перевірки/оновлення /уточнення даних Клієнта за пред'явленими документами, визначеними у розділі 2 «Загальні положення» (якщо Клієнт має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований/верифікований), відповідно до вимог чинного законодавства України.

Відкриття рахунків здійснюється на підставі відповідної Заяви-анкети на відкриття рахунку та видачу платіжної картки (надалі – Заява-анкета).

4.1.6. Банк здійснює обслуговування карткових рахунків Клієнта та надання послуг відповідно до затверджених Тарифів Банку та відповідно до вимог чинного законодавства, Правил Міжнародних платіжних систем, Правил Національної платіжної системи «Український платіжний Простір».

4.1.7. Строк дії платіжної картки вказано на лицьовій стороні у форматі ММ/РР (ММ - дві цифри порядкового номеру місяця, РР - дві останні цифри року). Строк дії платіжної картки починає перебіг з дня її емісії (випуску/ перевипуску) і припиняється в останній день місяця, зазначеного на лицьовій стороні платіжної картки. Припинення дії платіжної картки також відбувається при її анулюванні та у випадку виникнення інших обставин, передбачених Договором та/або правилами МПС/НПС «ПРОСТІР». Забороняється використання платіжної картки та її реквізитів після припинення строку її дії. Банк повідомляє Клієнта про закінчення строку дії його платіжної картки не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення строку її дії через направлення SMS-повідомлення (у разі, якщо у Клієнта підключена послуга SMS-інформування). У разі, якщо Клієнт не користується послугою SMS-інформування, Клієнт зобов'язаний самостійно відстежувати термін дії платіжної карти.

4.1.8. При настанні дати закінчення строку дії платіжної картки Банк починає процедуру вилучення її з обігу.

4.1.9. Для отримання залишку коштів за платіжною картою Клієнт особисто (або за довіреністю його довірена особа) звертається до Банку.

4.1.10. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за поточними рахунками з використанням платіжної картки (далі – картковий рахунок) здійснюється власниками цих рахунків.

4.1.11. Виконання операцій при зверненні до Центру клієнтської підтримки Банку¹:

Ліміт. Для зміни авторизаційних лімітів по платіжним карткам міжнародних платіжних систем MasterCard Worldwide та Visa International в телефонному режимі:

- Клієнт повинен зателефонувати до Центру клієнтської підтримки;
- Повідомити ідентифікаційні дані за запитом.
- У разі підтвердження Банком ідентифікаційних даних особи Клієнта, встановлюється ліміт для певної операції строком на одну добу.

Баланс. Для отримання інформації щодо наявних коштів на рахунку в телефонному режимі:

- Клієнт повинен зателефонувати до Банку використовуючи зазначений в Заяві-анкеті номер телефону;
- Повідомити ідентифікаційні дані за запитом.
- У разі підтвердження Банком ідентифікаційних даних особи Клієнта, здійснюється повідомлення інформації щодо залишку коштів на рахунку.

3D Secure. Підключення послуги «3D Secure» здійснюється під час проведення платіжної операції в мережі Інтернет (за умови, що Інтернет-торговець підтримує технологію MasterCard SecureCode або Verified by Visa), після введення номера картки,

¹ За телефоном 0-800-50-44-50 (безкоштовно для дзвінків на території України), або за телефоном +38(057)715-52-52 (цілодобово для дзвінків із-за кордону).

терміну дії та CVC2 коду, реєстрації номеру мобільного телефону та введення Інтернет-Піна.

Для отримання інформації щодо Інтернет-Піна в телефонному режимі:

- Клієнт повинен зателефонувати до Банку використовуючи зазначений в Заяві -анкеті номер телефону;
- Повідомити ідентифікаційні дані за запитом. У разі підтвердження Банком ідентифікаційних даних особи Клієнта, здійснюється повідомлення Інтернет-Піна.

СМС-інформування. Для підключення послуги СМС-інформування в телефонному режимі:

- Клієнт повинен зателефонувати до Банку використовуючи зазначений в Заяві -анкеті номер телефону;
- Повідомити ідентифікаційні дані за запитом.
- У разі підтвердження Банком ідентифікаційних даних особи Клієнта, здійснюється активація послуги СМС-інформування.

4.1.12. Банк шляхом надання послуги SMS-інформування повідомляє Клієнта про рух коштів (зарахування/списання) за його поточним рахунком. Послуга SMS-інформування працює в автоматичному режимі та є підключеною за умови наявності коштів на поточному рахунку Клієнта в передостанній робочий день звітного місяця для сплати комісійної винагороди за послуги. У разі, якщо у Клієнта відсутній рух коштів за платіжною картою протягом 40 днів та доступний залишок на рахунку менше 10 грн., Банк має право здійснити відключення послуги SMS-інформування.

У разі якщо послуга SMS-інформування не підключена, в т.ч. і за бажанням Клієнта, він може підключити послугу шляхом надання Банку письмової заяви або шляхом звернення по телефону до Центру клієнтської підтримки та оформлення відповідної заявки на підключення послуги. Клієнт зобов'язаний сплатити винагороду за користування послугою «SMS-інформування» в порядку та на умовах, передбачених Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки та/або Тарифами Банку.

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

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

Глава 4.2. Порядок та умови випуску, обслуговування платіжної картки

4.2.1. Банк відкриває Клієнту рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням платіжної картки (далі – картковий рахунок), надає Клієнту платіжну картку з функціями, параметрами, лімітами та строком дії, встановленими згідно з Заявою-анкетною або додатками до договору банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.2.2. Платіжна картка надається Клієнту особисто після підписання відповідного договору та надходження на рахунок Банку комісійної винагороди за випуск / перевипуск платіжної картки, та/або внесення мінімального внеску згідно з Тарифами Банку.

Платіжна картка поновлюється шляхом її заміни (перевипуску) на новий строк.

При отриманні платіжної картки Клієнт:

- у Заяві-анкеті проставляє дату і час (години та хвилини) отримання платіжної Картки і підпис;

- ставить власний підпис на зворотній стороні платіжної картки.

4.2.3. Відсутність підпису на платіжній картці або невідповідність підпису на платіжній картці із підписом на документах, що супроводжують операцію, може бути підставою для відмови від проведення операції та/або вилучення платіжної картки при проведенні операції у торговельній мережі.

4.2.4. Разом з платіжною карткою Клієнт у спеціальному конверті отримує ПІН-код. Вимоги безпеки при користуванні платіжною карткою та ПІН-кодом наведені в главі 4.5 цих Правил.

4.2.5. Клієнт може змінювати ПІН-код самостійно з використанням банкомату Банку.

4.2.6. До одного карткового рахунку може бути емітовано декілька платіжних карток. Клієнт може використовувати основну або Додаткову платіжну картку, емітовану на його ім'я.

4.2.7. Клієнт може ініціювати видачу Додаткової платіжної картки Довіреній особі, з урахуванням вимог резидентності: Клієнт резидент може надати Додаткову картку лише Довіреній особі резиденту; Клієнт нерезидент може надати Додаткову картку лише Довіреній особі нерезиденту.

4.2.8. Використання платіжної картки за довіреністю не допускається. Довірена особа може використовувати лише Додаткову платіжну картку емітовану на її ім'я. Власник рахунку може використовувати основну або Додаткову платіжну картку, емітовану на його ім'я.

4.2.9. Для перевипуску платіжної картки до закінчення терміну її дії, в тому числі при пошкодженні платіжні картки, Клієнт може ініціювати емісію платіжної картки на умовах, що передбачені Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки, подавши до відділення Банку, в якому обслуговується картковий рахунок, письмову заяву. Банк здійснює перевипуск платіжної карти після внесення Клієнтом грошових коштів на картковий рахунок для оплати комісійної винагороди в сумі не менше ніж встановлено Тарифами Банку.

4.2.10. Банк має право відмовити у видачі, перевипуску платіжної картки у відповідності до норм діючого законодавства України та правил МПС/НПС «ПРОСТІР», а також у разі ненадання документів, надання недостовірних відомостей або наявності інших обставин, які можуть вплинути на належне обслуговування Клієнта та/або на його платоспроможність.

4.2.11. Банк не несе відповідальність за невчасне отримання перевипущеної платіжної картки у Банку. Замовлені, але не отримані платіжні картки, у тому числі перевипущені, зберігаються у Банку не більше 3 (трьох) місяців, після чого можуть бути знищені, без повернення Клієнту винагороди за її емісію (перевипуск). Подальше відновлення платіжної картки відбувається по заяві та за кошти Клієнта згідно Тарифів Банку.

4.2.12. Неперсоніфіковані платіжні картки перевипуску не підлягають.

4.2.13. У випадку невиконання Клієнтом умов Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки Банк має право прийняти рішення щодо припинення дії такого Договору, у зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний у строк погасити заборгованість перед Банком (зокрема, заборгованість за кредитом), сплатити проценти за користування кредитними коштами, комісію, пеню та інші платежі, а також закрити картковий рахунок та повернути до Банку всі платіжні картки до карткового рахунку протягом строку, визначеного Банком у відповідному повідомленні.

4.2.14. У разі виникнення спірної трансакції, Клієнту необхідно звернутись до відділення Банку для оформлення заяви щодо розгляду претензії, а також надати

супровідні документи, якщо вони збереглися: чек з банкомату, лист з торгівельної точки або скрін-шот SMS-інформування.

4.2.15. У разі отримання письмової претензії від Клієнта щодо спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк від 45 до 180 днів (залежно від типу операції) від дати подання заяви.

У разі виникнення потреби в проведенні будь-яких інших заходів, Банк здійснює такі заходи за наявності письмові згоди Клієнта та після оплати відповідної комісії, згідно встановлених Тарифів Банку.

4.2.16. У випадку, якщо у визначений строк спірна ситуація не була врегульована Банком, він може ініціювати процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів між банками виступає Платіжна система. Затрати щодо проведення процедур повторного опротестування арбітражу за оскаржуваними операціями покладаються на Клієнта (сума витрат визначається відповідно до наданих рахунків Платіжною системою).

4.2.17. У випадку, якщо Клієнт інформує Банк (в письмовій формі) про недостатню суму коштів на своєму рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування виявляється, що суму транзакції(цій) заблоковано або списано з рахунку в результаті несправної роботи Банкомату, торгівельного терміналу, перебою в роботі телекомунікаційних систем або з будь-яких інших причин, що є поза сферою контролю Банку, Банк повертає Клієнту заблоковані або списані кошти тільки після отримання від еквайра підтвердження того, що транзакція не була та не буде оброблена останнім або тільки після отримання від Платіжної системи коштів, що були помилково списані з рахунку.

4.2.18. У випадку, якщо транзакція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої транзакції була списана з поточного рахунку Клієнта з використанням електронного платіжного засобу, Банк відшкодовує Клієнту суму такої транзакції згідно висновку після відповідного розслідування.

4.2.19. У випадку, якщо Клієнт інформує Банк про недостатню суму коштів на своєму рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування (наявність логів, фото або відео матеріалів із банкомату, в яких зазначено факт успішної операції, тобто отримання коштів) виявляється, що оскаржені(а) транзакції(цій) були(а) безпідставні(а) Банк має право списати з рахунку Клієнта штраф, згідно Тарифів Банку до Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.2.20. У випадку, коли Клієнт бажає підключити пакет преміальних послуг для карток Platinum Mastercard в аеропортах, Клієнт повинен надати згоду на одержання такого пакету та ознайомитися з правилами Стандартних преміальних послуг Mastercard, що розміщені за адресою <https://www.megabank.ua> .

Глава 4.3. Порядок здійснення операцій із використанням платіжних карток

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

Кошти на картковий рахунок зараховуються за умови зазначення прізвища, ім'я, по батькові, реєстраційного номеру облікової картки платника податків Клієнта та номеру карткового рахунку що повністю збігаються з даними Клієнта, який обслуговується відповідно до Договору або номера платіжної карти (у разі переказу коштів з картки на карту засобами MasterCard Money Send та Visa Moni Transfer).

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

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

4.3.3. При проведенні операції за поточним рахунком без використання платіжної картки можливість здійснення операцій з використанням платіжної картки блокується.

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

4.3.5. Банк у разі виконання Клієнтом платіжної операції з використанням платіжної картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснює перерахунок суми за операцією.

При здійсненні операції з використанням платіжної картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснюється блокування суми операції на рахунку, за курсом купівлі-продажу, обміну іноземної валюти встановленим міжнародною платіжною системою на час виконання такої операції. Списання коштів з рахунку клієнта здійснюється за курсом купівлі-продажу, обміну іноземної валюти встановленим Банком на час виконання операції списання коштів з рахунку.

Встановлення курсу валют купівлі-продажу, обміну іноземної валюти здійснюється Банком щоденно з дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ.

Комісія за виконані операції з використанням платіжної картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку розраховується за офіційним курсом НБУ.

4.3.6. Операція по отриманню готівкових коштів у банкоматі вважається правильною і не може бути скасована за умови виконання усіх необхідних дій (введення платіжної картки у щілину банкомата, набір ПІН-коду, вибір та підтвердження здійсненої операції). Період часу, необхідний для того, щоб забрати готівкові кошти та платіжну картку з банкомату, обмежений (декілька секунд).

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

4.3.7. При проведенні операції у касі Банку, якщо при перевірці платіжної картки касир отримує відповідь від авторизаційної служби «вилучити картку», він має право не повертати платіжну картку Клієнту. Платіжна картка надрізається для уникнення можливості її використання іншими особами, Клієнт одержує розписку про вилучення платіжної картки у касира та інформує про факт вилучення Банк.

4.3.8. Суми операцій, здійснених з використанням основної платіжної картки та додаткових платіжних карт, «прив'язаних» до одного карткового рахунку, будуть списані Банком із цього рахунку на підставі платіжних повідомлень від торгівельних фірм (Торговців).

4.3.9. Списання коштів з карткових рахунків за операціями Клієнтів з платіжними картками Банк здійснює відповідно до отриманих фінансових файлів від Українського процесингового центру.

4.3.10. При настанні дати закінчення строку дії платіжної картки Банк починає процедуру вилучення її з обігу.

4.3.11. При здійсненні операцій із використанням платіжної картки Клієнт враховує наступне:

- поповнення поточного рахунку здійснюється у валюті рахунку;
- видача готівкових коштів через касу Банку із використанням платіжного терміналу здійснюється:
 - у національній валюті резидентам за платіжними картками, емітованими банками – резидентами;
 - у національній валюті (за платіжними картками у будь-якій валюті) та іноземній валюті (за платіжними картками у відповідній валюті (долари США, Євро)) нерезидентам за платіжними картками, що емітовані банками – нерезидентами;
 - у національній валюті та валюті рахунку за платіжними картками, емітованими Банком;
- при здійсненні операцій з використанням платіжної картки, незалежно від типу платіжної картки, на картковому рахунку може виникнути дебетове сальдо (несанкціонований овердрафт), розмір якого не обумовлюється Договором.

4.3.12. При здійсненні операцій з використанням платіжної картки та/ або її реквізитів може застосовуватися технологія 3-D Secure або її аналог, при якій для завершення операції з використанням платіжної картки та/ або її реквізитів, Клієнт зобов'язаний ввести оригінальний числовий пароль, що надходить на номер мобільного телефону Клієнта у вигляді SMS-повідомлення, і в такому випадку всі операції, підтверджені таким чином, вважаються проведеними безпосередньо Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані Клієнтом. Якщо Клієнт не підтвердив здійснення операції, Банк операцію не виконує.

4.3.13. Клієнт при здійсненні операції з використанням платіжної картки через POS-термінал (банківський, торговий), повинен (у разі необхідності) підписати квитанцію (чек, сліп тощо), впевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Підписавши цей документ, Клієнт визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів зі свого карткового рахунку. Підписувати зазначену квитанцію (чек, сліп тощо), у якій не проставлена сума операції, Клієнт не має права. Торговець не має права вимагати від Клієнта підписання квитанції (чека, сліпа тощо), якщо ним вже введено ПІН-код у процесі здійснення операції та інше не встановлено Правилами МПС та НПС «ПРОСТІР».

Якщо платіж за товар/послугу, сплачений з використанням платіжної картки, був повернутий або не отриманий, Клієнт повинен отримати від працівника торгової фірми рахунок повернення (розрахунковий документ), у якому вказано номер платіжної картки та сума, що підлягає поверненню. Повернення вартості товару/послуги здійснюється торговою фірмою шляхом зарахування суми на картковий рахунок клієнта протягом 45 днів після оформлення рахунку повернення.

При неотриманні коштів по рахунку повернення протягом 45 днів Клієнт повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з торгівельною фірмою, надавши копію рахунку повернення та листування з торгівельною фірмою з цього питання.

4.3.14. Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням платіжної картки: у разі закінчення терміну дії платіжної картки, відсутності необхідних ознак її платіжності тощо; у разі неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами; у разі відсутності підпису на картці або невідповідності між підписом на платіжній картці та підписом на квитанції (чеку, сліпі тощо), яка оформляється за результатами операції; у разі неправильного введення ПІН-коду або при отриманні негативного коду авторизації. Також Торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням платіжної картки, якщо особа відмовляється надати документ для його ідентифікації у передбачених законодавством випадках, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати надану для розрахунків платіжну картку.

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

4.3.16. Клієнт доручає Банку самостійно (без оформлення Клієнтом додаткових документів) списувати з поточного рахунку:

- суми всіх операцій, здійснених Клієнтом (довіреними особами) за допомогою платіжної картки та додаткових платіжних карток протягом строку дії платіжної картки;
- суми операцій, здійснених Клієнтом (довіреними особами) за допомогою платіжної картки та держателями додаткових платіжних карток до закінчення терміну її дії, які надходять протягом 60 (шістдесят) календарних днів після закінчення терміну дії платіжної картки;
- суми витрат, пов'язаних з розглядом заяв, та суми інших платежів згідно з Тарифами Банку;
- суми нарахованих процентів, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням та обслуговуванням платіжних карток, а також у зв'язку з користуванням лімітом овердрафту;
- суми збитків, завданих Клієнтом Банку порушенням умов Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки;
- кошти за іншими договорами між Банком та Клієнтом у випадку настання термінів платежу у порядку, встановленому законодавством України та умовами вказаних договорів;
- усі суми, які стали наслідком зміни курсів міжнародної платіжної системи або національної платіжної системи «ПРОСТІР» на день проведення авторизації (процедури отримання дозволу на проведення операції) та на день розрахунків.

4.3.17. Клієнт надає право та доручає Банку (без оформлення Клієнтом додаткових документів):

- не пізніше передостаннього робочого дня кожного місяця (місяця, визначеного графіком погашення кредиту) здійснювати списання у відповідній валюті та з будь-яких рахунків суми частин кредиту, що підлягають поверненню, та нарахованих процентів за користування кредитом;
- здійснювати списання грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких своїх рахунків у Банку у разі несвоєчасного повернення кредиту та/або несвоєчасної сплати процентів за його користування, та/або несвоєчасної сплати комісійної винагороди, та/або списання пені (штрафів).

4.3.18. Банк самостійно обирає черговість здійснення Договірної списання за всіма укладеними договорами, що передбачають здійснення Договірної списання.

4.3.19. Якщо при настанні строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта, здійснення оплати за якими передбачено шляхом Договірної списання Банком, Банк з тих чи інших причин не скористається правом Договірної 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.

4.3.20. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку Договірної списання отримати кошти (зокрема, через відсутність коштів на картковому рахунку), Клієнт повинен самостійно сплатити таку суму Банку шляхом внесення готівки чи безготівкового переказу коштів у строки передбачені укладеними з Банком договорами.

4.3.21. При надходженні заяви від Клієнта про оскарження несанкціонованої трансакції, Банк здійснює перевірку такої заяви відповідно до Правил МПС/НПС

«ПРОСТІР» та з додержанням вимог МПС/НПС «ПРОСТІР», відповідно до актів цивільного законодавства України та внутрішніх нормативних документів. Банк не компенсує/ не повертає Клієнту кошти, які списані з карткового рахунку внаслідок операцій, які оскаржуються Клієнтом, якщо:

- операція здійснена з коректним введенням ПІН-коду;
- операція здійснена з використанням реквізитів платіжної картки, без фізичного використання платіжної картки (через мережу Інтернет тощо);
- Клієнтом не виконано/ порушено правила користування платіжною карткою, умови цього Договору, положення чинного законодавства України.

В будь-якому випадку Банк не компенсує/ не повертає Клієнту кошти списані з карткового рахунку внаслідок операції/їх, здійснення якої/їх передбачає введення оригінального числового пароля, або якщо Клієнт відмовився від застосування такого оригінального числового пароля.

4.3.22. Банк для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат може відкривати фізичній особі окремий картковий рахунок.

4.3.23. У разі звільнення Клієнта з роботи (якщо картковий рахунок відкрито в межах зарплатного проекту) Клієнт протягом 5 днів зобов'язується:

- погасити заборгованість за встановленим кредитним лімітом овердрафту, нарахованими процентами, комісіями, штрафами, пенями та іншими платежами;
- закрити поточний рахунок, повернути до Банку всі платіжні картки до карткового рахунку.

У цьому разі дія Договору банківського рахунку з використанням платіжної карти припиняється.

Глава 4.4. Сплата комісійної винагороди Банку та процентів за користування коштами

4.4.1. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування операцій з використанням платіжних карток відповідно до діючих Тарифів Банку протягом 30 (тридцяти) днів з дати її нарахування. Якщо комісійна винагорода не була сплачена Клієнтом протягом 30 (тридцяти) днів, така заборгованість визначається простроченою.

Сума комісійної винагороди за обслуговування операцій по внесенню готівки (поповнення) та видачі готівки на термінальних пристроях інших банків може відрізнятись від тарифів, встановлених Банком.

4.4.2. Комісійна винагорода приймається Банком виключно в гривнях незалежно від того, у якій валюті відкритий рахунок.

4.4.3. Клієнту надається інформація про реальні витрати та комісійну винагороду за операціями з платіжними картами.

4.4.4. Оплата комісійної винагороди та процентів здійснюється за рахунок коштів, що зараховуються на картковий рахунок в готівковій чи безготівковій формі.

За продуктом «Овердрафт», у разі відсутності на картковому рахунку коштів для погашення процентів та комісійної винагороди, погашення таких процентів та комісій здійснюється за рахунок доступного ліміту овердрафту.

За продуктом «Кредитна картка», у разі відсутності на картковому рахунку коштів для погашення комісійної винагороди, погашення такої комісії здійснюється за рахунок доступного кредитного ліміту.

4.4.5. Банк сплачує Клієнту проценти за користування грошовими коштами, які розміщені на карткових рахунках відповідно до затверджених Тарифів Банку.

4.4.6. Нарахування процентів на залишок коштів на карткових рахунках здійснюється щомісяця. Нарахування процентів здійснюється з останнього робочого дня місяця, що передує звітному, по передостанній робочий день звітного місяця.

Проценти нараховуються і перераховуються Клієнту у тій валюті, у якій відкрито рахунок.

4.4.7. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування неактивного рахунку Клієнта, відкритого в національній валюті. Неактивний рахунок - це рахунок, за яким протягом 12-ти місяців власником рахунку не було виконано жодної прибуткової або видаткової операції, в т.ч. за допомогою платіжної картки, а саме: покупка, зняття коштів в банкоматі/ терміналі, повернення коштів, поповнення через банкомат/ термінал, перекази з картки на картку, готівкове поповнення, безготівкове поповнення. Плата списується з поточного/карткового рахунку за рахунок власних коштів Клієнта відповідно до встановлених Тарифів Банку.

Глава 4.5. Вимоги безпеки та порядок дій у випадку надзвичайних ситуацій, пов'язаних із користуванням платіжною карткою

4.5.1. Для інформування клієнтів - держателів платіжної картки про можливі ризики, пов'язані з використанням платіжних карток, та для підвищення фінансової грамотності Клієнтів Банк розміщує відповідну інформацію у місцях, доступних для ознайомлення держателів платіжних карток, та на офіційному сайті Банку за адресою www.megabank.ua.

4.5.2. Платіжною карткою має право користуватися тільки Клієнт. Використання платіжної картки у торгівельній мережі та у пункті видачі готівки повинно здійснюватися у присутності Клієнта.

4.5.3. Банком встановлюється ліміт кількості спроб введення ПІН-коду – не більше трьох спроб. Якщо кількість послідовних некоректних спроб введення ПІН-коду перевищує цей ліміт, платіжна картка блокується по ПІН-коду. Розблокування платіжної картки по ПІН-коду здійснюється Банком.

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

- не розголошувати третім особам, у тому числі членам власної родини, номер платіжної картки, ПІН-код та інші реквізити, не зберігати ПІН-код разом з платіжною карткою, не писати його на платіжній картці;

- не користуватися недійсною, підробленою, пошкодженою платіжною карткою;

- негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку платіжної картки, а також про те, що ПІН-код чи інші реквізити платіжної картки (номер платіжної картки, строк дії платіжної картки) стали відомі третій особі;

- підписувати тільки правильно та повністю складені рахунки та квитанції;

- зберігати платіжні квитанції, що підтверджують дійсність проведених операцій, протягом 3 (трьох) років з дня оформлення відповідного документу та надавати ці документи до Банку за його першою вимогою;

- встановити добовий ліміт на суму та кількість операцій із застосуванням платіжної картки та одночасно підключити електронну послугу оповіщення про проведені операції (наприклад, оповіщення у вигляді коротких текстових повідомлень на мобільний телефон (SMS));

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

4.5.5. При здійсненні операцій через банкомат Клієнту рекомендовано:

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

- не використовувати пристрої, які потребують введення ПІН-коду для доступу в приміщення, де розташовано банкомат;
- перед використанням банкомата оглянути його щодо наявності додаткових приладів, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІН-коду та в місці (отвір), призначеному для приймання платіжних карток (наприклад, наявність нерівно встановленої клавіатури для набору ПІН-коду). У разі виявлення зазначеного, не використовувати такий банкомат;
- не застосовувати фізичну силу, щоб вставити платіжну картку в отвір, призначений для приймання платіжної картки (якщо платіжна картка легко не вставляється, то не використовувати такий банкомат);
- набирати ПІН-код таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити (під час набору ПІН-коду прикривати клавіатуру рукою);
- у разі некоректної роботи банкомату (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, мимоволі перезавантажується) відмовитися від послуг такого банкомату, припинити поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна» («Отмена» чи «CANCEL») і дочекатися повернення платіжної картки;
- не проводити ніяких дій за підказками третіх осіб, а також не приймати від них допомоги під час здійснення операцій через банкомат з використанням платіжної картки;
- не використовувати ПІН-код під час замовлення товарів або послуг через мережу Інтернет, а також за телефоном/факсом;
- використовувати в мережі Інтернет (сайти/портали) сторінки тільки відомих і перевірених інтернет-магазинів.

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

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

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

4.5.8.1. Контактні реквізити для звернення до Банку в разі втрати платіжної картки або виникненні надзвичайної ситуації: Україна, 61002, м. Харків, вул. Алчевських, 30; телефони +38 (057) 7194-009, 0-800-50-44-50 (безкоштовно для дзвінків на території України), +38 (057) 715-52-52 (цілодобово для дзвінків із-за кордону); +38 (057) 703-47-74.

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

4.5.8.3. Клієнт зобов'язаний негайно (в момент виявлення) заявити до Банку (Центру клієнтської підтримки) про втрату/ крадіжку платіжної картки, виникнення іншої надзвичайної ситуації або про інші випадки можливого несанкціонованого використання платіжної картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за картковим рахунком для здійснення Банком блокування дії платіжної картки, при цьому Клієнт має надати персональні дані, що вказані в заяві-анкеті клієнта, а також причину, з якої Клієнт хоче вилучити платіжну картку з обігу або поставити платіжну картку в тимчасове блокування. Банк не несе відповідальності за Платіжні операції, ініційовані за допомогою платіжної картки, до отримання заяви про втрату/ крадіжку платіжної картки або заяви про несанкціоноване використання платіжної картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за картковим рахунком.

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

Підтвердженням блокування картки Клієнт є надання Менеджером Центру клієнтської підтримки реєстраційного номера блокування. В іншому разі повідомлення

вважається неприйнятним Банком. Менеджер може відмовити в блокуванні картки, якщо надані Клієнтом на його вимогу відомості не відповідають інформації, зазначеній у анкеті Клієнта.

Банк має право передати отриману інформацію про незаконне використання платіжної картки правоохоронним органам для впровадження необхідних заходів.

4.5.8.4. Не пізніше 3 (трьох) банківських днів після усного повідомлення про втрату платіжної картки Клієнт зобов'язаний підтвердити свою заяву в письмовому вигляді. Письмове повідомлення/заява про втрату або викрадення платіжної картки та вимога внесення платіжної картки до стоп-списку має бути надіслане рекомендованим листом або передане безпосередньо до Банку.

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

4.5.8.6. У разі вилучення платіжної картки програмно-технічним комплексом самообслуговування Банку платіжна картка повертається Клієнту за його письмовою заявою.

4.5.9. Банк має право вилучити або блокувати дію платіжної картки, при наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/ неправомірне використання платіжної картки або виникнення у Банку підозри щодо імовірної загрози незаконного використання платіжної картки Клієнтом/Довіреною особою.

4.5.10. Банк має право відновити дію платіжної картки, дію якої було зупинено (блоковано) з ініціативи Банку, у разі усунення обставин, що стали підставою для такого зупинення (блокування). Відновлення дії платіжної картки, якщо зупинення (блокування) дії платіжної картки ініційовано Держателем платіжної Картки, здійснюється виключно на підставі письмової заяви Держателя платіжної картки.

4.5.11. Витрати, пов'язані із здійсненням зупинення (блокування) дії платіжної картки, а також по відновленню дії платіжної картки (активуванню платіжної картки) несе Клієнт відповідно до діючих Тарифів Банку.

4.5.12. У випадку виникнення нетипової активності по ПК або в разі отримання інформації щодо можливої компрометації реквізитів платіжної карти, Банк змінює розмір ліміту або блокує платіжну карту з метою мінімізації можливих збитків Клієнта та повідомляє Клієнта (здійснює телефонний дзвінок Клієнту та/або надсилає SMS-повідомлення), про здійсненні заходи у найкоротший термін.

Глава 4.6. Умови надання кредитного ліміту у формі Овердрафту та Кредитної картки з відновлювальною Кредитною лінією.

4.6.1. За наявності вільних кредитних ресурсів та за результатами проведеного аналізу, відповідно до встановлених в Банку процедур, Банк може надати Клієнту кредит у національній валюті України у формі овердрафту або кредитної лінії для проведення операцій з використанням платіжної картки.

4.6.2. Надання кредитних коштів здійснюється в т.ч. шляхом надання Банком права Клієнту здійснювати перерахування коштів або отримання готівки понад залишок коштів на його картковому рахунку.

4.6.3. Погашення (зменшення) заборгованості за отриманими кредитними коштами здійснюється автоматично при надходженні коштів на картковий рахунок.

4.6.4. На вимогу Клієнта Банком надається довідка про залишок заборгованості за кредитним лімітом.

4.6.5. Умови надання овердрафту:

4.6.5.1. Умови кредитування за овердрафтом, а саме: розміри Кредитних лімітів за овердрафтом, процентні ставки за користування кредитними коштами і комісії за користування лімітом овердрафту, розмір реальної річної процентної ставки та загальна вартість Овердрафту, визначені в Договорі банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.6.5.2. Клієнт, підписуючи Договір банківського рахунку з використанням платіжної картки підтверджує, що він ознайомлений з Паспортом споживчого кредиту до укладання Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.6.5.3. При визначенні розміру ліміту овердрафту, Банк керується внутрішніми нормативними документами Банку та чинним законодавством України.

4.6.5.4. Умови зміни ліміту овердрафту:

- зменшення ліміту овердрафту з ініціативи Клієнта – фізичної особи відбувається на основі Додаткової угоди до Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки протягом дії Договору. Зменшення ліміту овердрафту з ініціативи Банку здійснюється за рішенням Кредитної комісії / Кредитного комітету Банку, в тому числі у разі зменшення розміру регулярних надходжень на картковий рахунок Клієнта.

- збільшення ліміту овердрафту з ініціативи Клієнта – фізичної особи здійснюється відповідно до Додаткової угоди до Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки та в рамках лімітів встановлених Тарифами Банку. У випадку, якщо сума овердрафту перевищує суму встановлену Тарифами Банку чи Клієнт бажає встановити індивідуальні умови кредитування, питання про встановлення ліміту овердрафту вноситься на розгляд Кредитної комісії/Кредитного комітету Банку;

- про можливість надання збільшеного розміру ліміту овердрафту ніж той, що зазначений в Договорі банківського рахунку з використанням платіжної картки, Банк, повідомляє Клієнта шляхом надсилання йому SMS - повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта, що зазначений ним у Заяві-Анкеті, або поштовим відправленням на адресу Клієнта, зазначеної в Заяві-анкеті. У разі згоди Клієнта із можливим встановленням Банком збільшеного розміру ліміту овердрафту, Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів повинен звернутися у відділення Банку, в якому було оформлено Договір банківського рахунку з використанням платіжної картки та особисто подати відповідну письмову заяву та укласти з банком додаткову угоду. У випадку, якщо Клієнт не заявив про свою згоду з можливим встановленням збільшеного розміру ліміту умови договору залишаються без змін.

У випадку, якщо сума овердрафту перевищує суму встановлену рішенням Тарифного комітету чи Клієнт бажає встановити індивідуальні умови кредитування, то питання про встановлення ліміту овердрафту вноситься на розгляд Кредитної комісії/Кредитного комітету Банку. У разі позитивного рішення зміна ліміту овердрафту оформлюється Додатковою угодою до Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.6.5.5. Строк користування овердрафтом не може перевищувати 364 дня з дня встановлення кредитного ліміту.

4.6.5.6. Пролонгація ліміту овердрафту можлива за наступних умов:

-відсутня прострочена заборгованість за нарахованими відсотками;

-наявність надходжень на картковий рахунок Клієнта грошових коштів протягом останніх трьох місяців до закінчення строку дії Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки;

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

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

4.6.5.7. Дебетовий залишок, що виникає на кінець операційного дня на поточному рахунку в результаті здійснення Клієнтом перерахування коштів або отримання готівки, є заборгованістю за наданим овердрафтом.

4.6.5.8. Фактичним строком користування овердрафтом вважається кількість днів, протягом яких на кінець операційного дня на поточному рахунку обліковувався дебетовий залишок.

4.6.5.9. Нарахування процентів за користування овердрафтом здійснюється Банком щомісяця за методом факт/факт 365 (366), виходячи з фактичної кількості днів користування Клієнтом овердрафтом та визначеної кількості днів у році на суму щоденного залишку заборгованості за кредитом за період:

-з останнього робочого дня місяця, що передує звітному, по передостанній робочий день звітного місяця.

-у разі наявності пільгового періоду (грейс-періоду) за платіжною картою - нарахування процентів здійснюється протягом дії пільгового періоду, на суму заборгованості за картковим рахунком за пільговою ставкою визначеною Тарифами Банку.

4.6.5.10. У разі відсутності достатньої суми коштів на картковому рахунку Клієнта для сплати пені, штрафів, заборгованості за нарахованими процентами та комісійними винагородами Банк не пізніше останнього робочого дня поточного місяця направляє невикористану частину ліміту овердрафту на погашення заборгованості у черговості, визначеній в п. 4.6.5.12.

4.6.5.11. У разі непогашення основного боргу за овердрафтом у встановлений Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки строк, а також у випадку накладення арешту на картковий рахунок, правовідносини сторін за овердрафтом перетворюються на правовідносини за короткостроковим кредитом. В такому випадку Банк переносить заборгованість за овердрафтом та нараховані за користування ним проценти на відповідні рахунки прострочених кредитів та прострочених нарахованих доходів. З цього моменту Банк не здійснює платежі на суму, що перевищує залишок на рахунку, і розмір кредиту визначається як залишок заборгованості за овердрафтом.

4.6.5.12. При надходженні грошових коштів на Картковий рахунок Клієнта, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

1) при наявності заборгованості за несанкціонованим овердрафтом:

— прострочена заборгованість по сплаті процентів за користуванням несанкціонованим овердрафтом;

— прострочена заборгованість за несанкціонованим овердрафтом;

— поточна заборгованість по сплаті процентів за користуванням несанкціонованим овердрафтом;

— поточна заборгованість по сплаті несанкціонованого овердрафту;

2) у разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості:

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

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

— у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору про споживчий кредит.

4.6.5.13. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту, Банк повідомляє Клієнту про необхідність погашення несанкціонованого овердрафту шляхом здійснення телефонного дзвінка на номер телефону, що вказаний в Заяві-анкеті. Заборгованість за несанкціонованим овердрафтом та нарахованими процентами за користування коштами несанкціонованого овердрафту погашається за рахунок коштів, що надійшли на картковий рахунок Клієнта, в день їх зарахування. Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дня його виникнення. Нарахування процентів за користування коштами

несанкціонованого овердрафту здійснюється за ставкою, що встановлена діючими Тарифами Банку. Сума заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, що не повернена Клієнтом протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати його виникнення, вважається простроченою заборгованістю. При непогашенні Клієнтом у встановлений строк заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, процентами за користування коштами несанкціонованого овердрафту, Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку самостійно, на підставі належним чином оформлених Банком платіжних документів, списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для погашення простроченої заборгованості за несанкціонованим овердрафтом з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також з будь-яких рахунків Клієнта, які буде відкрито йому в Банку після укладення Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.6.5.14. Банк зупиняє можливість користуватися лімітом Овердрафту та не проводить сплату платіжних документів Клієнта або видачу готівкових коштів, більших, ніж залишок коштів на його поточному рахунку, у випадках:

- наявності простроченої заборгованості за кредитом, процентами, комісіями;
- відсутності у Банку вільних кредитних ресурсів;
- встановлення невідповідності даних, наданих Клієнтом під час його обслуговування;
- наявності заборгованості за кредитом, яка більше розміру ліміту кредиту;
- за наявності інших обставин, які можуть негативно вплинути на плато- та кредитоспроможність Клієнта.

4.6.6. Умови надання кредитної картки з відновлювальною Кредитною лінією

4.6.6.1. Кредитна картка із відновлювальною Кредитною лінією може бути надана Клієнтам – резидентам України.

4.6.6.2. При прийнятті рішення про встановлення кредитного ліміту Банк керується внутрішніми нормативними документами Банку та чинним законодавством України.

4.6.6.3. Кредитні кошти у формі відновлювальної кредитної лінії надаються Банком Клієнту на споживчі потреби.

4.6.6.4. Проценти за користування коштами кредитного ліміту і комісії сплачуються Клієнтом в розмірах, визначених Тарифами Банку.

4.6.6.5. Кредитна картка з відновлювальною кредитною лінією передбачає наявність пільгового періоду користування кредитними коштами, протягом якого Клієнту надаються наступні спеціальні умови користування кредитними коштами:

- проценти нараховуються на суму заборгованості за кредитною лінією за пільговою ставкою, затвердженою Тарифами Банка.

Нарахування процентів за користування кредитною лінією здійснюється виходячи з фактичної (календарної) кількості днів у місяці та в році (нараховується за методом – факт/факт 365 (366)).

При цьому:

- нарахування процентів у пільговий період застосовується до суми заборгованості у розмірі відповідно до затверджених Тарифів Банку, протягом дії пільгового періоду;

- нарахування процентів після закінчення пільгового періоду застосовується до суми заборгованості у розмірі відповідно до затверджених Тарифів Банку, після закінчення терміну дії пільгового періоду.

4.6.6.6. Схема погашення заборгованості за Кредитною карткою передбачає обов'язкове щомісячне погашення мінімального щомісячного платежу. Розрахунок суми мінімального щомісячного платежу здійснюється в передостанній робочий день звітного місяця та розраховується, як процент (розмір, якого затверджено Тарифами Банку) від суми заборгованості за Кредитною лінією станом на кінець дня передостаннього робочого дня звітного місяця. Банк щомісячно, 1 та 20 числа місяця (у випадку, якщо ці дні припадають на вихідний день, то наступного робочого дня) надсилає Клієнту SMS-повідомлення з інформацією про суму мінімального щомісячного платежу. Суму

мінімального платежу Клієнт може також розрахувати самостійно або звернутися для уточнення суми платежу до Банку (в т.ч. зателефонувавши до Центру клієнтської підтримки).

4.6.6.7. Клієнт має погасити мінімальний щомісячний платіж до 25 числа місяця наступного за звітним періодом. У випадку, якщо платіж не був погашений (або погашений не в повному обсязі) у визначений термін, Клієнту нараховується штраф за несвоєчасне погашення (або погашення не в повному обсязі) суми обов'язкового мінімального платежу відповідно до затверджених Тарифів Банку.

4.6.6.8. У разі порушення Клієнтом строків сплати обов'язкового мінімального платежу (в т.ч. сплати не в повному обсязі) більш ніж на 90 календарних днів поспіль, Банк здійснює нарахування штрафів відповідно до діючих Тарифів Банку та перенесення заборгованості за кредитною лінією в повному обсязі (нараховані проценти та суму основного боргу) на відповідні рахунки простроченої заборгованості. При цьому правовідносини Сторін за Договором про споживчий кредит не втрачають своєї чинності та діють протягом строку дії договору про споживчий кредит. З цього моменту нарахування процентів на прострочену заборгованість здійснюється за ставкою аналогічною до ставки за користування кредитом у прострочений термін погашення (після закінчення терміну дії договору) відповідно до діючих Тарифів Банку та виконується блокування суми кредитного ліміту.

У разі погашення Клієнтом простроченої заборгованості за кредитною лінією, Банк має право здійснити оновлення кредитної лінії Клієнту на власний розсуд.

4.6.6.9. У випадку, якщо Клієнт не погасив заборгованість за кредитною лінією до закінчення терміну дії Договору про споживчий кредит, така заборгованість переноситься на рахунки простроченої заборгованості на наступний день після закінчення терміну дії договору про споживчий кредит. Під час перенесення заборгованості за кредитною лінією на рахунки простроченої заборгованості здійснюється нарахування штрафу, який розраховується, як процент від суми використаного ліміту відповідно до затверджених Тарифів Банку.

4.6.6.10. У випадку наявності заборгованості у Клієнта за кредитною лінією, строк дії Кредитної картки не продовжується.

4.6.6.11. При надходженні грошових коштів на Картковий рахунок Клієнта вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

1) при наявності заборгованості за несанкціонованим овердрафтом:

— прострочена заборгованість по сплаті процентів за користуванням несанкціонованим овердрафтом;

— прострочена заборгованість за несанкціонованим овердрафтом;

— поточна заборгованість по сплаті процентів за користуванням несанкціонованим овердрафтом;

— поточна заборгованість по сплаті несанкціонованого овердрафту;

2) у разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості:

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

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

— у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору про споживчий кредит.

4.6.7. Підписуючи відповідний кредитний договір, документ про здійснення кредитних операції Позичальник надає Банку (Кредитодавцю) безвідкличну згоду на передачу відповідної інформації про кредитну операцію до Кредитного реєстру та/або іншого подібного реєстру, у випадках, обсягах та в порядку передбаченими чинним законодавством України.

4.6.8. Зобов'язання Клієнта щодо повернення овердрафту та/або кредитної лінії, сплати процентів за користування кредитними коштами, комісійної винагороди забезпечуються всім належним Клієнту майном та коштами, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України, та неустойкою.

Глава 4.7. Обов'язки Клієнта

Клієнт зобов'язується:

4.7.1. Виконувати вимоги чинних інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного банку України та умови Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.7.2. Отримати платіжну картку протягом 3 місяців з дня подання Заяви-анкети.

4.7.3. Погоджуватися з усіма платежами за операціями, що здійснені з його платіжною карткою, якщо він своєчасно не проінформував Банк про втрату або неможливість використання ПК та про необхідність вилучення її з обігу або не зберіг таємницю своїх ПІН-кодів або якщо операція була проведена з використанням оригінального числового паролю.

4.7.4. Не пізніше передостаннього робочого дня поточного місяця вносити плату за обслуговування рахунків та користування платіжною карткою у відповідності до Тарифів Банку.

4.7.5. У випадку отримання від Банку письмового повідомлення про зміну існуючих тарифів та непогодження з ними, з'явитися у Банк для узгодження умов обслуговування або розірвання Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.7.6. Подати до Банку заяву про внесення платіжної картки до повного стоп-листа у випадку відмови від користування нею.

4.7.7. Повернути платіжну картку в Банк по закінченню строку дії, у випадку дострокового припинення користування нею та у випадку вилучення платіжної картки з обігу.

4.7.8. Самостійно відслідковувати інформацію Банку щодо змін умов обслуговування, Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки, тарифів тощо.

4.7.9. Відшкодувати Банку всі збитки, завдані неналежним виконанням прийнятих на себе зобов'язань.

4.7.10. У разі отримання кредиту Клієнт також зобов'язується:

4.7.10.1. Здійснювати сплату несанкціонованого овердрафту.

4.7.10.2. Про відкриття поточних, депозитних або позичкових рахунків в інших банківських установах письмово повідомляти Банк в день відкриття цих рахунків.

4.7.10.3. У випадку погіршення свого фінансового стану на письмову вимогу Банку здійснити додаткове забезпечення виконання зобов'язань за Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.7.10.4. Повернути отриманий кредит у повному обсязі у строки, визначені Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.7.10.5. Своєчасно сплачувати передбачені Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки суми процентів, комісій, заборгованості та інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням карток або користуванням кредитом.

4.7.10.6. Здійснити сплату / компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та / або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора при обслуговуванні Клієнта за відповідним договором.

4.7.10.7. За першою вимогою Банку про дострокове повернення кредиту та сплату процентів (згідно з умовами Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки або законодавства) здійснити повне погашення заборгованості, тобто повернути отриманий кредит та сплатити належні до сплати проценти, неустойку та інші платежі протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту отримання вимоги Банку. Вимога направляється Клієнту шляхом відправлення рекомендованих листів з повідомленням про вручення чи шляхом вручення особисто Клієнту.

4.7.10.8 В разі відмови від Договору про споживчий кредит, Клієнт зобов'язаний протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору, повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з Договором про споживчий кредит, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором про споживчий кредит.

Відмова від Договору про споживчий кредит є підставою для припинення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Клієнтом.

4.7.10.9 В разі дострокового повернення споживчого кредиту Клієнт сплачує Банку проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування кредитом.

4.7.10.10 Якщо Банк відповідно до умов Договору про споживчий кредит вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення споживчого кредиту, такі платежі або повернення споживчого кредиту здійснюються Клієнтом протягом 30 календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - 60 календарних днів з дня одержання від Банку повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду Клієнт усуне порушення умов договору про споживчий кредит, вимога Банку втрачає чинність».

4.7.10.11. За наявності письмової згоди Банку укладати договори поруки або майнових порук, кредитні договори з іншими банківськими або небанківськими установами (підприємствами, організаціями), фізичними особами.

4.7.10.12. Застрахуватись від нещасних випадків в акредитованій Банком страховій компанії на строк не менший, ніж строк дії Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки(у разі наявності такої умови в договорі)».

4.7.10.13. Протягом 2-х (двох) днів з дня укладання Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки подати за місцем роботи заяву на здійснення перерахування своєї заробітної плати та інших виплат на поточний рахунок, відкритий у Банку, та забезпечити наявність такої заяви протягом усього строку дії Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.7.10.14. Забезпечити щомісячне надходження грошових коштів (заробітної плати, інших виплат тощо) на поточний рахунок, відкритий у Банку та визначений Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки, у розмірі, не меншому, ніж сума нарахованих відсотків за користування кредиту, мінімального щомісячного платежу та комісійної винагороди.

4.7.10.15. Підтримувати суму незниженого залишку за Картковим рахунком у визначеному розмірі (у разі встановлення).

Глава 4.8. Права Клієнта

Клієнт має право:

4.8.1. Розпоряджатися коштами на картковому рахунку (за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки) за допомогою документів на переказ коштів з Карткового рахунку (розрахункових документів) або за допомогою Картки в порядку, встановленому чинним законодавством України.

4.8.2. Вимагати від Банку своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших послуг, обумовлених Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки, за умови чіткого виконання Клієнтом всіх нормативно-правових актів з цього питання.

4.8.3. За згодою Банку змінювати стандартний Щоденний ліміт по Картці та/або відкривати доступ для користування платіжною карткою за кордоном, шляхом звернення до Центру обслуговування Клієнтів або подання письмової заяви до відділення Банку, в якому відкрито Картковий рахунок. Зміна Щоденного ліміту може призводити до збільшення фінансових ризиків Клієнта і в цьому випадку Банк не несе відповідальності за наступні несанкціоновані транзакції здійснені з використанням платіжної картки/ її реквізитів. Клієнт сплачує комісійну винагороду за зміну лімітів відповідно до діючих Тарифів Банку на момент здійснення такої операції.

4.8.4. У разі виникнення конфліктних ситуацій, пов'язаних з операціями з ПК, звертатися до Банку.

4.8.5. У випадку непогодження із впровадженими змінами умов обслуговування розірвати Договір банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.8.6. У разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у Виписці інформації відносно стану поточного рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту проведення операції, надати до Банку письмову претензію. В іншому випадку вважається, що Клієнт згоден з усіма операціями та сумами, які зазначені в виписці.

4.8.7. Достроково розірвати Договір банківського рахунку з використанням платіжної картки, письмово повідомивши про це Банк, за умови відсутності заборгованості перед Банком та повернення до Банку основної та всіх додаткових карток із закриттям карткового рахунку.

4.8.8. У разі отримання кредиту Клієнт також має право:

4.8.8.1. Протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору про споживчий кредит відмовитися від нього без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

Про намір відмовитися від Договору про споживчий кредит Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення строку, визначено в абзаці 1 цього пункту.

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

Право на відмову від Договору про споживчий кредит не застосовується щодо:

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

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

4.8.8.2. В будь-який час повністю або частково достроково повернути Споживчий кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів.

4.8.8.3. Якщо Клієнт скористався правом повернення Споживчого кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, він має право вимагати надання нового графіку платежів після проведеного Банком відповідного коригування зобов'язань Клієнта у бік їх зменшення.

4.8.8.4. Використовувати кредитні кошти частково, з правом наступного використання вільного залишку в межах встановленого ліміту.

4.8.8.5. Ініціювати зміну ліміту овердрафту на суму та з дати, згідно заяви, оформленої належним чином, та за умови складання графіку платежів і оформлення

додаткової угоди до Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки (Договору про споживчий кредит).

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

4.8.8.7. Звертатися з вимогою до Банку щодо отримання інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку, надання виписки з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформації про платежі за договором про споживчий кредит, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум, а також іншої інформації, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства, а також договором про споживчий кредит.

У разі якщо розмір майбутніх платежів і строки їх сплати не можуть бути встановлені у договорі про споживчий кредит (кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії тощо), Клієнт має право отримати виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності), у якій зазначаються: стан рахунку на певну дату, оборот коштів на рахунку за період часу, за який зроблена виписка з рахунку (з описом проведених операцій), баланс рахунку на початок періоду, за який зроблена виписка, баланс рахунку на кінець періоду, за який зроблена виписка, дати і суми здійснення операцій за рахунком Клієнта, застосована до проведених Клієнтом операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених Клієнтом операцій за рахунком, та/або будь-яка інша інформація.

Глава 4.9. Обов'язки Банку

Банк зобов'язаний:

4.9.1. Своєчасно здійснювати для Клієнта операції, передбачені для рахунків даного виду Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки, за умови надання Клієнтом належним чином оформлених документів.

4.9.2. Зараховувати грошові кошти, що надійшли на рахунок Клієнта, в день надходження в Банк відповідного розрахункового документу, якщо інший строк не передбачений законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України чи Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки.

За розпорядженням Клієнта видати або перерахувати з його рахунків грошові кошти в день надходження до Банку відповідного розрахункового документу, якщо інший строк не передбачений законом або Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки, за умови належним чином оформлених Клієнтом розрахункових документів.

4.9.3. Щомісячно сплачувати Клієнту проценти за користування грошовими коштами на карткових рахунках у розмірі та порядку, встановленому рішенням відповідного комітету Банку, шляхом зарахування на картковий рахунок.

4.9.4. При безпосередньому зверненні Клієнта до Банку надавати нарочно (на вимогу Клієнта) виписку про рух коштів на його рахунках.

4.9.5. Інформувати Клієнта у разі вилучення платіжної картки з обігу.

4.9.6. У разі отримання Клієнтом Споживчого кредиту Банк також зобов'язується:

4.9.6.1. На вимогу Клієнта, але не частіше одного разу на місяць, безоплатно повідомляти Клієнту інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку, надавати виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за договором про споживчий кредит, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства, а також договором про споживчий кредит.

У разі якщо розмір майбутніх платежів і строки їх сплати не можуть бути встановлені у Договорі про споживчий кредит (кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії тощо), надавати Клієнту виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності), у якій зазначаються: стан рахунку на певну дату, оборот коштів на рахунку за період часу, за який зроблена виписка з рахунку (з описом проведених операцій), баланс рахунку на початок періоду, за який зроблена виписка, баланс рахунку на кінець періоду, за який зроблена виписка, дати і суми здійснення операцій за рахунком Клієнта, застосована до проведених Клієнтом операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених Клієнтом операцій за рахунком, та/або будь-яка інша інформація.

4.9.6.2 Якщо Клієнт скористався правом повернення Споживчого кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, Банк здійснює відповідне коригування зобов'язань Клієнта у бік їх зменшення та на вимогу Клієнта надає йому новий графік платежів.

Глава 4.10. Права Банку

Банк має право:

4.10.1. Списувати грошові кошти з рахунків Клієнта за його дорученням, без доручення Клієнта на підставі рішення суду, а також в інших випадках, передбачених законодавством та Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.10.2. У разі оформлення Клієнтом розрахункових та супровідних документів з порушенням законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені законодавством України, повернути їх Клієнту не пізніше наступного операційного дня в порядку, встановленому Національним банком України.

4.10.3. Отримувати від Клієнта комісійну винагороду за надані послуги в розмірах, визначених Тарифами Банку, та списувати з рахунків Клієнта відповідні суми комісійної винагороди за послуги Банку та операції, які здійснені з використанням ПК, згідно з платіжними повідомленнями еквайрів.

4.10.4. Відмовити Клієнту в його обслуговуванні (в т.ч. шляхом блокування платіжної картки) у разі ненадання документів (або надання неналежним чином оформлених документів) чи відомостей у відповідності до Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки, вимог чинного законодавства або надання неправдивих відомостей.

4.10.5. Вилучати платіжну картку з обігу у разі порушення Клієнтом умов Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки, а також в інших випадках, передбачених діючим законодавством України.

4.10.6. Змінювати правила обслуговування Клієнта, тарифи та умови Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.10.7. У разі невиконання Клієнтом умов Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки, несвоєчасного отримання платіжної картки знищити платіжну картку. Подальше відновлення платіжної картки відбувається по заяві та за кошти Клієнта згідно Тарифів Банку.

4.10.8. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту, терміново, без попередження Клієнта призупинити дію платіжної картки, заблокувати авторизацію по всіх платіжних картках та направляти всі кошти, які надходять на картковий рахунок, на погашення несанкціонованого овердрафту, у тому числі нарахованих процентів.

4.10.9. У разі помилкового зарахування грошових коштів на картковий рахунок без попередження Клієнта тимчасово призупинити дію його платіжних карток до моменту узгодження з Клієнтом списання з карткового рахунку помилково зарахованих коштів.

4.10.10. У будь який час призупинити або припинити дію платіжної картки, відмовити у її відновленні, заміні або видачі нової платіжної картки з метою припинення

або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних або непогоджених з Банком дій з використанням платіжної картки, ідентифікації (верифікації) Клієнта.

4.10.11. У разі отримання кредитних коштів Банк також має право:

4.10.11.1. Перевіряти фінансовий стан Клієнта шляхом фінансового аналізу документів, що підтверджують доходи Клієнта.

4.10.11.2. Достроково розірвати Договір банківського рахунку з використанням платіжної картки та/або вимагати дострокового повернення кредитних коштів, процентів у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом прийнятих на себе за Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки зобов'язань.

4.10.11.3. Розірвати Договір банківського рахунку з використанням платіжної картки та/або вимагати повернення кредитних коштів та сплати процентів за користування ними при невиконанні або неналежному виконанні Клієнтом (поручителем, заставодавцем, гарантом або іншою зобов'язаною особою) умов відповідного договору.

4.10.11.4. Повідомивши Клієнта, зменшити ліміт овердрафту або скасувати його у разі:

- зменшення посадового окладу Клієнта (якщо овердрафт надано за умовами зарплатних проектів);

- невиконання або неналежного виконання Клієнтом обов'язків, передбачених Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки;

- припинення трудових правовідносин Клієнта з підприємством (установою, організацією) – стороною договору про впровадження зарплатного проекту, у межах якого укладено Договір банківського рахунку з використанням платіжної картки;

- з інших причин, що можуть вплинути на своєчасне виконання Клієнтом його зобов'язань за Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки.

4.10.11.5. Відмовити Клієнту в наданні кредитних коштів (в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань з кредитування) без обґрунтування причин такого рішення та без попереднього повідомлення Клієнта, в тому числі, у випадку, якщо будь-які документи та/або інформація, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання кредиту, виявляться такими, що не відповідають дійсності, будь-які гарантії та запевнення, надані Клієнтом Банку за цим Договором будуть порушені або виявляться недійсними, у разі погіршення фінансового стану Клієнта, несвоєчасного виконання Клієнтом будь-яких договірних зобов'язань перед Банком, а також виникнення будь-яких інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий кредит своєчасно не буде повернений (призведе до фінансових збитків Банку);

4.10.11.6. Банк за погодженням з клієнтом може змінити (зменшити, збільшити) розмір наданого кредитного ліміту або закрити кредитний ліміт взагалі за умови інформування Клієнта шляхом направлення SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений ним у відповідній Заяві-Анкеті та/або шляхом поштового відправлення за адресою зазначеною в Заяві-анкеті. В SMS-повідомленні (поштовому повідомленні) про зміну розміру кредитного ліміту Банк повідомляє Клієнту можливий новий розмір кредитного ліміту та дату до якої клієнту необхідно звернутися в банк для підписання додаткової угоди.

4.10.11.7. Тимчасово призупинити подальше надання кредитних коштів, з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправки SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у відповідній Заяві-Анкеті, та/або шляхом поштового відправлення за адресою зазначеною в Заяві-анкеті в разі настання будь-якої з таких подій:

- прийняття органами державної влади/місцевого самоврядування України, Національним банком України актів, які вводять мораторій, забороняють, обмежують або іншим чином роблять неможливим виконання Банком зобов'язань за Договором про споживчий кредит;

- зміни на фінансовому ринку України або на міжнародних фінансових ринках процентних ставок на кошти, що видаються або залучаються Банком, зміни облікової ставки Національного банку України, несприятливого коливання вартості товарів, зміни у банківському законодавстві, які впливають на стан кредитного ринку України;

- будь-які події та обставини, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки (Договором про споживчий кредит).

4.10.11.8 У разі затримання Клієнтом сплати частини Споживчого кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за Споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці Банк має право вимагати повернення Споживчого кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі, повідомивши Клієнту про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

4.10.11.9 Ініціювати зміну умов обслуговування та розміру встановленої договором процентної ставки за користування Кредитом у разі зміни на фінансовому ринку України або на міжнародних фінансових ринках процентних ставок на кошти, що видаються або залучаються Банком, зміни облікової ставки Національного банку України, несприятливого коливання вартості товарів чи курсів іноземних валют, змін у банківському законодавстві, прийняття Національним банком України, іншими органами державної влади та управління рішень, які впливають на стан кредитного ринку України, тощо

4.10.11.10 Проводити за погодженням із Клієнтом реструктуризацію зобов'язань за Договором про споживчий кредит.

Глава 4.11. Відповідальність сторін

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

4.11.2. Відповідальність Клієнта.

4.11.2.1. Клієнт несе відповідальність:

- за всі операції, здійснені з використанням реквізитів платіжної картки в мережі Інтернет, та будь-які операції, для проведення яких необхідно вводити ПІН-код та/або які виконуються з оригінальним числовим паролем (або для яких передбачено використання оригінального числового паролю, а Клієнт відмовився від його використання);

- у разі несплати в кінцевий термін відповідно до умов Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки заборгованості (погашення кредиту та відсотків).

- у разі несплати Клієнтом процентів за користування кредитом в строк, визначений Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки;

- у разі несплати Клієнтом розміру обов'язкового мінімального платежу в строк, визначений Тарифами Банку.

- у разі несплати Клієнтом нарахованих штрафів та/або пені за непогашення заборгованості за кредитним лімітом відповідно до діючих Тарифів Банку.

4.11.3. Відповідальність Банку.

- Банк несе відповідальність за несвоєчасність зарахування коштів на поточний рахунок та за неправильність проведення операцій за цим рахунком відповідно до розпоряджень (вказівок) Клієнта;

- Банк не несе відповідальності за межами сфери його контролю за технічні і

організаційні збої зовнішніх систем, а також якщо платіжна картка через технічні причини не була прийнята до сплати третьою стороною;

- Банк не несе відповідальності за незаконне використання платіжної картки третіми особами, якщо Клієнт своєчасно не проінформував Банк про втрату або неможливість використання платіжної Картки і необхідність вилучення платіжної Картки з обігу або не зберіг таємницю ПІН-коду;

- Банк не несе відповідальності, якщо встановлені ліміти на отримання готівки в банкоматах можуть обмежити обсяг готівки, що може бути отримана власником платіжної картки згідно з індивідуальними лімітами ПК;

- Банк не несе відповідальності за затримку зарахування коштів на поточний рахунок, якщо затримка є наслідком несвоечасного повідомлення Клієнтом про зміни відомостей, що надавались Клієнтом відповідно до умов Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки;

- Банк не несе відповідальності за: виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю; відмову від прийому платіжних карток до сплати за товари та послуги; якість товарів та послуг, придбаних за допомогою карток; проблеми, збої в технічних засобах поза сферою контролю Банку;

- Банк не несе відповідальності за будь-які операції за поточним рахунком, здійснені після крадіжки або втрати платіжної картки, а також неможливість проведення ідентифікації;

- Банк несе відповідальність за збереження банківської таємниці у відповідності до законодавства України;

- Банк несе відповідальність за несвоечасне чи помилкове списання з вини Банку суми з рахунку Клієнта, а також за несвоечасне чи помилкове зарахування суми, яка належить власнику рахунку;

- Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору банківського рахунку з використанням платіжної картки у разі змін законодавства України, що викликали зміну чи припинення відносин, які регулюються відповідним договором.

РОЗДІЛ 5. ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ ПРИ ПРОВЕДЕННІ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) ОПЕРАЦІЙ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Глава 5.1. Загальні умови відкриття вкладних (депозитних) рахунків

5.1.1. Відкриття вкладного (депозитного) рахунку фізичній особі здійснюється Банком на підставі укладеного в письмовій формі Договору банківського вкладу.

5.1.2. Вкладні (депозитні) рахунки в Банку можуть відкривати:

- фізична особа – Вкладник;

- фізична особа, яка відкриває рахунок на користь третьої особи;

- довірена особа на підставі довіреності (або копії довіреності), засвідченої нотаріально. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу Банку здійснити ідентифікацію особи, на ім'я якої відкривається рахунок;

- законні представники малолітніх осіб (батьки, усиновлювачі, опікуни).

5.1.3. Залежно від строку та порядку повернення грошових коштів вклади (депозити) поділяються на:

- вклади (депозити) на вимогу, які підлягають видачі на першу вимогу Вкладника;

- строкові вклади (депозити), які підлягають поверненню після закінчення встановленого договором строку.

5.1.4. Вклади (депозити) в національній валюті України та в іноземній валюті приймаються Банком від фізичних осіб – резидентів та нерезидентів.

Внесення готівкових коштів фізичними особами - нерезидентами здійснюється за наявності підтверджуючих документів про джерела походження національної або іноземної валюти.

5.1.5. Для відкриття вкладного (депозитного) рахунку фізична особа має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи - резидента в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

5.1.6. У разі відкриття вкладного (депозитного) рахунку на користь третьої особи ця особа набуває права Вкладника з часу пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що впливає з прав Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами. До набуття особою, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, прав Вкладника ці права належать особі, яка відкрила вкладний (депозитний) рахунок.

5.1.7. Розпорядження коштами за вкладним (депозитним) рахунком особою, на ім'я якої відкрито рахунок, здійснюється лише після її ідентифікації, верифікації Банком.

5.1.8. Визначення прізвища, імені, по батькові фізичної особи, на користь якої зроблений вклад, є істотною умовою Договору. Якщо особа, на користь якої зроблено вклад, відмовилася від нього, особа, яка уклала Договір на користь третьої особи, має право вимагати повернення вкладу або перевести його на своє ім'я.

5.1.9. Під час здійснення операцій за вкладним (депозитним) рахунком фізичної особи як зразок підпису використовується зразок підпису особи, зазначений у Договорі банківського вкладу, а при відкритті фізичною особою вкладного (депозитного) рахунку на користь третьої особи зразок підпису цієї особи (на користь якої відкрито рахунок) зазначається у картці із зразками підписів.

5.1.10. Відкриття вкладного (депозитного) рахунку однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи може здійснюватися на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу Банку здійснити ідентифікацію особи, на ім'я якої відкрито рахунок.

5.1.11. Вкладник передає грошову суму в розмірі та на строк, які вказані у Договорі банківського вкладу.

5.1.12. Мінімальна сума поповнення вкладу встановлюється Тарифним комітетом Банку.

5.1.13. На підтвердження укладання Договору банківського вкладу й внесення грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок Банк видає фізичній особі документ, який підтверджує зарахування коштів на рахунок клієнта. У разі оформлення банківського вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифікату (іменного або на пред'явника) Банк видає фізичній особі відповідний ощадний (депозитний) сертифікат.

5.1.14. Кошти на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб можуть бути внесені готівкою, перераховані з іншого власного вкладного (депозитного) або поточного рахунку чи надійти на ім'я власника рахунку від іншої особи, якщо Договором банківського вкладу не передбачено інше.

5.1.15. Загальна сума грошових коштів, що розміщені в Банку на депозитних рахунках, відкритих Вкладником, не повинна перевищувати граничної суми, встановленої Тарифним комітетом Банку.

5.1.16. Банк може надати Вкладнику кредит під заставу майнових прав на вклад (депозит).

За вкладним (депозитним) рахунком фізичної особи можуть проводитися операції, пов'язані з реалізацією майнових прав, на суму коштів, що зберігаються на вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до Договору застави грошових коштів.

5.1.17. Вкладник на випадок своєї смерті може зробити Банку розпорядження за визначеною у Банку формою. Розпорядження засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку і зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

Дія цього розпорядження може бути повністю або частково скасована заповітом, складеним після того, як було зроблене розпорядження Банку, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти фізичної особи - Власника рахунку, або якщо заповіт стосується всього майна спадкодавця.

5.1.18. Вкладник зобов'язаний зберігати оригінал сертифікату та надати його до Банку для погашення, при витребуванні суми вкладу (депозиту).

5.1.19. На вимогу Вкладника Банк надає розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу, який, зокрема, включає інформацію на дату звернення:

1) суму нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначений у договорі (для строкових договорів);

2) суму податків і зборів, які утримуються з вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових договорів) згідно з договором із зазначенням, що банк виконує функції податкового агента;

3) суму комісійних винагород та інші витрати клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу.

Глава 5.2. Нарахування та виплата процентів за вкладом (депозитом)

5.2.1. Розмір процентної ставки визначається у Договорі банківського вкладу.

5.2.2. Нарахування процентів на вклад починається від дня, наступного за днем внесення вкладу на вкладний рахунок, до дня, який передує його поверненню Вкладнику. Проценти на вклад нараховуються щомісячно, виходячи з фактичної (календарної) кількості днів у місяці та році.

5.2.3. Якщо Вкладник не вимагає повернення суми строкового вкладу при закінченні строку, встановленого Договором банківського вкладу, або повернення суми вкладу, внесеного на інших умовах повернення, після настання визначених договором обставин відповідний договір вважається продовженим на умовах вкладу на вимогу, якщо інше не встановлено договором з Вкладником, і проценти по вкладу нараховуються за процентною ставкою по вкладам на вимогу, якщо інше не обумовлено Договором банківського вкладу.

5.2.4. У разі наявності в Договорі умов щодо можливості дострокового витребування Вкладником суми вкладу або його частини до закінчення строку розміщення коштів Банк сплачує проценти в наступному розмірі:

- при першому витребуванні Вкладником частини вкладу, яка не перевищує 20 % вкладу, Банк сплачує Вкладнику проценти у розмірі, встановленому Договором банківського вкладу;

- при наступних витребуваннях або якщо частина вкладу, витребувана Вкладником при першому витребуванні, перевищує 20 % вкладу, Банк знижує процентну ставку за користування вкладом (його частиною) до розміру ставки, що встановлена Банком за вкладами на вимогу на день витребування; при цьому Банком здійснюється перерахунок нарахованих процентів, та різниця між раніше сплаченими процентами та перерахованими за зниженою процентною ставкою утримується Банком із суми вкладу. Такий перерахунок здійснюється за період з першого дня строку розміщення коштів. У разі продовження строку дії Договору – з першого дня строку, на який було продовжено дію Договору.

- у разі відсутності в Договорі умов стосовно дострокового витребування Вкладником суми вкладу або його частини до закінчення строку розміщення коштів Банк дострокове витребування (повернення) за такими договорами не здійснює.

5.2.5. Виплата процентів здійснюється, у залежності, від умов Договору банківського вкладу:

- готівкою через касу Банку;
- перерахуванням на поточний рахунок;

- зарахуванням відсотків на вкладний рахунок для збільшення суми вкладу.

5.2.6. Виплата процентів за вкладом готівкою здійснюється Банком за умови пред'явлення Вкладником документу, що посвідчує особу.

5.2.7 Виплата процентів (за вкладами з видачею сертифікатів) відбувається, за умови надання Вкладником оригіналу сертифікату до Банку для його погашення, та заяви Вкладника, складеною за формою визначеною Банком.

Глава 5.3. Порядок видачі вкладу

5.3.1. Видача вкладу або його частини здійснюється Банком на першу вимогу Вкладника - фізичної особи відповідно до умов Договору банківського вкладу та цих Правил.

5.3.2. У разі наявності в Договорі умов щодо можливості дострокового витребування вкладу або його частини (окрім вкладів на вимогу) Вкладник за п'ять робочих днів до запланованої дати повернення вкладу подає до Банку заяву за визначеною Банком формою.

Видача вкладу не здійснюється в першій та останній робочі дні місяця.

5.3.3. Після закінчення строку або настання інших обставин, визначених законодавством України чи Договором банківського вкладу, кошти з вкладного (депозитного рахунку) повертаються Вкладнику у порядку, визначеному Договором, шляхом видачі готівкою або перерахування на його власний поточний рахунок.

5.3.4. Якщо останній день строку розміщення коштів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону у місці вчинення певної дії, то днем закінчення строку є перший за ним робочий день.

5.3.5. Повернення вкладу та виконання розпоряджень Вкладника про перерахування вкладу або його частини з вкладного рахунку на інші рахунки здійснюється Банком за умови пред'явлення Вкладником документу, що посвідчує особу, та документів, що підтверджують внесення (перерахування) вкладу та проведення операцій за вкладом.

За умови настання строку вимоги вкладу (депозиту) з видачею ощадного (депозитного) сертифікату Банк здійснює платіж проти пред'явлення ощадного (депозитного) сертифікату.

Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, які номіновані в національній валюті, та виплата процентів за ними здійснюється лише в національній валюті.

Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, які номіновані в іноземній валюті, та виплата процентів за ними здійснюється в іноземній валюті, а за письмовою заявою вкладника або особи, уповноваженої на здійснення цієї операції, - у національній валюті за курсом НБУ на дату закінчення строку, що зазначений в ощадному (депозитному) сертифікаті.

Повернення вкладу відбувається, за умови надання Вкладником оригіналу сертифікату до Банку для його погашення, та заяви Клієнта, складеною за формою визначеною Банком.

5.3.6. Якщо до 16 години 00 хвилин в день закінчення строку розміщення коштів Вкладник не з'явився до Банку для отримання суми вкладу і нарахованих процентів, і сторони не зазначили поточний рахунок, на який повинен бути перерахований вклад, то строк розміщення коштів вважається продовженим на строк, визначений Договором банківського вкладу. У випадку продовження строку розміщення коштів нарахування та виплата процентів здійснюється Банком у розмірі, що встановлений Банком за вкладами на вимогу, якщо інше не передбачено Договором банківського вкладу. Нова процентна ставка встановлюється з першого дня строку, на який було подовжено дію Договору банківського вкладу.

Якщо строк одержання вкладу (депозиту) за строковим ощадним (депозитним) сертифікатом прострочено, то такий сертифікат вважається документом на вимогу, за

яким Банк зобов'язується сплатити зазначену в ньому суму вкладу (депозиту) та процентів за ним у разі пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката.

5.3.7. Банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю власника рахунку на підставі свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на отримання спадкоємцем частини вкладу спадкодавця, або за рішенням суду шляхом виплати через касу або безготівкового перерахування на поточний рахунок спадкоємця, відкритий у Банку. Вищенаведені документи подаються до Банку у вигляді оригіналів або нотаріально завірених копій та залишаються у Банку як підстава для здійснення операції.

Глава 5.4. Обов'язки Вкладника

5.4.1. Внести вклад готівкою або перерахувати його безготівковим шляхом на вкладний рахунок.

5.4.2. У разі наявності в Договорі умов щодо можливості дострокового витребування вкладу або його частини Вкладник письмово повідомляє Банк про дострокове повернення вкладу або його частини шляхом подання до Банку відповідної заяви за формою, визначеною Банком.

Таку заяву Вкладник подає до Банку у двох примірниках не пізніше ніж за п'ять робочих днів до зазначеної в заяві дати отримання вкладу або його частини.

Один примірник заяви з відміткою Банку про її отримання повертається Вкладнику.

5.4.3. Здійснювати оплату за обслуговування вкладного рахунку та виконання Банком операцій за вкладним рахунком згідно з тарифами.

Глава 5.5. Права Вкладника

5.5.1. У разі наявності в Договорі умов щодо можливості дострокового витребування вкладу або його частини Вкладник має право вимагати від Банку повернення вкладу або його частини з дотриманням умов Договору банківського вкладу.

5.5.2. Отримати суму внесеного вкладу по закінченню строку розміщення коштів або у разі відмови Банку від Договору банківського вкладу.

5.5.3. За згодою Банку здійснювати поповнення вкладного рахунку, якщо вклад з правом поповнення, що зазначено у Договорі банківського вкладу.

5.5.4. У разі незгоди зі змінами, впровадженими у відповідності до умов Договору, вимагати дострокового розірвання Договору банківського вкладу та отримання вкладу і нарахованих процентів можливо тільки у разі, якщо дострокове витребування суми вкладу або його частини передбачено умовами договору.

Глава 5.6. Обов'язки Банку

5.6.1. Відкрити вкладний рахунок для зарахування суми вкладу та нараховувати на суму вкладу проценти у розмірі, відповідно до Договору банківського вкладу.

5.6.2. Повернути вклад та нараховані проценти у порядку, передбаченому Договором банківського вкладу, у тому числі у зв'язку із закінченням строку розміщення коштів або до закінчення строку розміщення коштів з підстав, передбачених Договором банківського вкладу та законом.

5.6.3. Забезпечити повне збереження вкладу.

5.6.4. На першу вимогу Вкладника за його заявою, складеною за формою, визначеною у Банку, та поданою в строк, визначений Договором банківського вкладу, окрім перших та останніх робочих днів місяця, достроково повернути вклад або його частину та сплатити нараховані проценти у разі наявності в Договорі умов щодо можливості дострокового витребування вкладу або його частини.

5.6.5. Здійснювати обслуговування вкладного рахунку згідно з діючими в Банку тарифами.

Глава 5.7. Права Банку

5.7.1. Змінювати умови Договору з обов'язковим повідомленням Вкладника.

5.7.2. Приймати від Вкладника грошові кошти на поповнення вкладного рахунку, якщо вклад з правом поповнення, що зазначено у Договорі банківського вкладу.

РОЗДІЛ 6. ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПРИ ПРОВЕДЕННІ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

Глава 6.1. Основні принципи кредитування

6.1.1. Кредитування фізичних осіб здійснюється на підставі підписаного Позичальником та Банком Кредитного договору на умовах забезпеченості, платності, строковості, цільового використання та повернення. Принципи повернення, строковості та платності означають, що кредит має бути повернений Позичальником Банку у визначений Кредитним договором термін з відповідною платою за його користування. Розмір плати та порядок її сплати визначаються в Кредитному договорі залежно від рівня кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту та пропозиції, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом та інших факторів.

Цільовий характер використання передбачає вкладення позичкових коштів на конкретні цілі, передбачені Кредитним договором. Банк здійснює контроль за цільовим використанням наданих кредитів відповідно до умов Кредитного договору.

Фізична особа гарантує, що кредит не буде спрямовано на здійснення підприємницької діяльності або економічної діяльності, що заборонена для фінансування, і надає Банку необхідні документи на підтвердження цього.

6.1.2. Кредити надаються фізичним особам - резидентам України, які мають повну цивільну дієздатність і є платоспроможними та кредитоспроможними.

6.1.3. Кредити фізичним особам надаються у національній валюті шляхом зарахування кредитних коштів на поточний рахунок Позичальника або шляхом видачі готівки з каси Банку.

6.1.4. Кредит може бути наданий Позичальнику у вигляді відновлюваної або невідновлюваної кредитної лінії.

Глава 6.2. Нарахування та сплата процентів, комісійних винагород за кредитом, порядок повернення кредиту

6.2.1. Нарахування процентів за користування Кредитом проводиться з першого по останній календарний день звітного місяця, виходячи з фактичних залишків заборгованості за позичковим рахунком, фактичної кількості днів у місяці, 360 днів у році та процентної ставки, передбаченої Кредитним договором. При цьому день видачі та день повернення Кредиту вважаються одним днем (метод визначення днів для нарахування процентів «факт/360»).

Розмір процентної ставки та комісійних винагород визначається у Кредитному договорі.

6.2.2. Сплата (повернення) кредиту здійснюється в тій же валюті, у якій був виданий кредит.

6.2.3. Проценти за користування Кредитом сплачуються Позичальником щомісяця в залежності від форми (стандартна/ануїтетна), визначеної Договором.

6.2.4. Повернення Кредиту, сплата процентів за користування ним, комісій та інших платежів здійснюється на транзитний рахунок, визначений Кредитним договором.

Подальший перерозподіл та перерахування грошових коштів з транзитного рахунку здійснюється Банком самостійно, не пізніше першого робочого дня місяця, наступного за звітним.

6.2.5. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості:

- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.

Несплачена в строк сума щомісячного платежу наступного робочого дня переноситься на рахунки простроченої заборгованості.

Розмір щомісячних платежів в такому разі не змінюється.

6.2.6. Проценти за користування кредитом при повному достроковому його погашенні нараховуються та сплачуються, виходячи з фактичного строку користування кредитом.

Глава 6.3. Забезпечення виконання зобов'язань

6.3.1. Належне виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором забезпечується всім належним Позичальнику майном та коштами, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому законодавством України.

Виконання зобов'язань може бути забезпечено заставою або порукою, що оформлюється шляхом укладання окремого договору.

Майно не повинно бути обтяжено зобов'язаннями інших кредиторів, не повинно забезпечувати виконання іншого зобов'язання перед третіми особами.

6.3.2. У випадку, якщо у встановлений Кредитним договором строк зобов'язання, забезпечене заставою, не буде виконане, а також у випадку порушення умов договору застави та/або умов інших договорів, укладених з Банком, Банк набуває права звернення стягнення на заставне майно.

6.3.3. У разі часткового виконання Позичальником зобов'язання, забезпеченого заставою, право звернення стягнення на предмет застави зберігається в первісному обсязі.

6.3.4. Майно, яке передано в заставу Банку, не підлягає передачі в заставу іншим кредиторам.

Глава 6.4. Обов'язки Позичальника

6.4.1. Своєчасно та в повній сумі повернути отриманий кредит та сплатити проценти та інші платежі у порядку, встановленому Кредитним договором.

6.4.2. Використати кредит на цілі, що визначені в Кредитному договорі.

6.4.3. Надати Банку у письмовій формі станом на день підписання Кредитного договору наступну інформацію:

- про свої інші кредиторські зобов'язання;
- про свої поточні, вкладні (депозитні) та позичкові рахунки, відкриті в інших банківських установах (назва банку, де відкрито рахунок, номер рахунку, сума за договором, сума залишку, строк дії договору).

6.4.4. Укладати кредитні договори та договори овердрафту, порук або майнових порук з іншими банківськими або небанківськими установами, підприємствами, організаціями, фізичними особами лише за наявності письмової згоди Банку.

6.4.5. Про відкриття поточних, депозитних або позичкових рахунків в інших банківських установах письмово повідомляти Банк в день відкриття цих рахунків. Повідомлення має містити інформацію, що обумовлена цими Правилами.

6.4.6. У випадку погіршення свого фінансового стану на письмову вимогу Банку здійснити додаткове забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором.

6.4.7. На першу вимогу Банку:

- надавати документи та інформацію щодо свого фінансового стану;
- надавати інші документи або інформацію щодо використання кредиту;
- надавати документи щодо цільового використання кредиту;
- забезпечити Банку можливість здійснення контролю за цільовим використанням кредиту.

6.4.8. Погасити заборгованість за Кредитом, сплатити нараховані проценти та комісійні винагороди (при наявності відповідної вимоги Банку) у разі отримання згоди Банку на відчуження предмету застави, яким забезпечено виконання обов'язків Позичальника за Кредитним договором, передачу застави у користування або інші зміни в праві власності Позичальника на предмет застави.

У цьому випадку погашення здійснюється до дня настання вказаних обставин.

6.4.9. Достроково виконати зобов'язання за Кредитним договором (повернути кредит, сплатити проценти тощо) у разі виникнення у Банка права на звернення стягнення на заставу, вказану в Кредитному договорі, за зобов'язаннями, що виникають з Кредитного договору або з будь-яких інших договорів, укладених як з Позичальником, так і з іншими особами.

6.4.10. Самостійно відслідковувати інформацію Банку щодо впроваджених змін до умов обслуговування та/або до Кредитного договору тощо.

6.4.11. У випадку дострокового розірвання Кредитного договору у зв'язку з незгодою із впровадженими змінами до умов обслуговування та/або до Кредитного договору повернути отриманий кредит, сплатити нараховані проценти та здійснити інші належні платежі у відповідності до умов Кредитного договору до дня введення відповідних змін.

6.4.12. В разі відмови від Кредитного договору, Позичальник зобов'язаний протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору, повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з цим Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором.

6.4.13. В разі дострокового повернення Споживчого кредиту Позичальник сплачує Банку проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням кредиту, за період фактичного користування кредитом.

6.4.14. Якщо Банк відповідно до умов Договору про споживчий кредит вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення споживчого кредиту, такі платежі або повернення споживчого кредиту здійснюються позичальником протягом 30 календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - 60 календарних днів з дня одержання від Банку повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду позичальник усуне порушення умов договору про споживчий кредит, вимога Банку втрачає чинність».

6.4.15. Допускати (забезпечувати доступ) працівників Банку для перевірки предмету застави, що забезпечує належне виконання зобов'язань Позичальником.

6.4.16. У разі отримання бланкового кредиту протягом дії кредитного договору забезпечити виконання зобов'язань за ним порукою або заставою майнових прав на отримання грошових коштів, що розміщені на депозитному рахунку в Банку на суму не менше ніж 50,00 грн.

Глава 6.5. Права Позичальника

6.5.1. В будь-який час повністю або частково достроково повернути Споживчий кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів.

6.5.2. Протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

Про намір відмовитися від договору про споживчий кредит Позичальник повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення строку, визначено в абзаці 1 цього пункту.

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

Право на відмову від Кредитного договору не застосовується щодо:

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

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

6.5.3 Звертатися з вимогою до Банку щодо отримання інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку, надання виписки з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформації про платежі за Кредитним договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум, а також іншої інформації, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства, а також Кредитним договором.

У разі якщо розмір майбутніх платежів і строки їх сплати не можуть бути встановлені у договорі про споживчий кредит (кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії тощо), позичальнику має право отримати виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності), у якій зазначаються: стан рахунку на певну дату, оборот коштів на рахунку за період часу, за який зроблена виписка з рахунку (з описом проведених операцій), баланс рахунку на початок періоду, за який зроблена виписка, баланс рахунку на кінець періоду, за який зроблена виписка, дати і суми здійснення операцій за рахунком позичальника, застосована до проведених позичальником операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених позичальником операцій за рахунком, та/або будь-яка інша інформація.

6.5.4 Якщо Позичальник скористався правом повернення споживчого кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, він має право вимагати надання нового графіку платежів після проведеного банком відповідного коригування зобов'язань Позичальника у бік їх зменшення.

Глава 6.6. Обов'язки Банку

6.6.1. Відкрити Позичальнику позичковий рахунок та рахунки для обліку нарахованих процентів і комісій.

6.6.2. Розглядати заперечення Позичальника з приводу його обслуговування та/або виконання Кредитного договору.

6.6.3 Банк на вимогу Позичальника, але не частіше одного разу на місяць, безоплатно повідомляє позичальнику інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку, надавати виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за Кредитним договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу

інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства, а також Кредитним договором.

У разі якщо розмір майбутніх платежів і строки їх сплати не можуть бути встановлені у договорі про споживчий кредит (кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії тощо), надавати Позичальнику виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності), у якій зазначаються: стан рахунку на певну дату, оборот коштів на рахунку за період часу, за який зроблена виписка з рахунку (з описом проведених операцій), баланс рахунку на початок періоду, за який зроблена виписка, баланс рахунку на кінець періоду, за який зроблена виписка, дати і суми здійснення операцій за рахунком Позичальника, застосована до проведених Позичальником операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених Позичальником операцій за рахунком, та/або будь-яка інша інформація.

6.6.4. Якщо Позичальник скористався правом повернення Споживчого кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, Банк здійснює відповідне коригування зобов'язань позичальника у бік їх зменшення та на вимогу Позичальника надає йому новий графік платежів.

Глава 6.7. Права Банку

6.7.1. Достроково розірвати Кредитний договір та вимагати повернення кредиту, сплати нарахованих процентів, комісії у випадку:

- порушення Позичальником умов Кредитного договору;
- порушення заставодавцем умов договору застави, укладеного в забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, що призвело або може призвести до втрати предмету застави;
- порушення поручителем умов договору поруки, укладеного в забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, що призвело або може призвести до невиконання ним зобов'язань за Кредитним договором та договором поруки;
- якщо у Позичальника склалися будь-які обставини, які, на думку Банку, можуть призвести до погіршення його фінансового стану та невиконання ним зобов'язань за Кредитним договором.

6.7.2. Відмовитись від видачі Кредиту, якщо:

- зміняться або виникнуть обставини, які, на обґрунтовану думку Банку, призведуть до того, що Позичальник не матиме змоги виконати свої зобов'язання за Кредитним договором;
- Позичальник зазнає будь-яких матеріальних втрат або може пережити несприятливі в матеріальному плані зміни, що ставлять під сумнів можливість належного виконання взятих ним на себе зобов'язань за Кредитним договором, або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Позичальникові кредит своєчасно не буде повернений.

6.7.3. В разі, якщо кредитування здійснюється за відповідною програмою кредитування Банку з контрагентом (отримувачем), та у разі невідповідності отримувача платежу програмі кредитування Банку, відмовитись від здійснення перерахування Кредиту з позичкового рахунку до моменту отримання від Позичальника додаткових документів або пояснень та/або обрання Позичальником відповідного отримувача платежу.

6.7.4. На підставі даних про доходи Позичальника, інформації про наявність коштів на його поточних та депозитних рахунках, даних щодо зобов'язань Позичальника перед його кредиторами аналізувати кредитоспроможність та фінансовий стан Позичальника, перевіряти забезпеченість Кредиту, та визначати клас позичальника. У разі погіршення фінансового стану та класу Позичальника, підвищення розміру кредитного ризику за операцією, що визначається Банком на підставі внутрішньобанківських документів та нормативно-правових актів Національного банку України, вимагати (за необхідністю) додаткового забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором.

6.7.5. Проводити перевірку забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором та перевірку можливості Позичальника надати додаткове або інше забезпечення виконання зобов'язань у разі виникнення необхідності.

6.7.6. Проводити перевірку цільового використання кредиту.

6.7.7. Вимагати дострокового виконання Позичальником зобов'язань за Кредитним договором (повернення кредиту, сплати процентів тощо) у разі виникнення у Банку права на звернення стягнення на предмет застави за зобов'язаннями, що виникають з Кредитного договору, або на той же предмет застави за зобов'язаннями, що виникають з будь-яких інших договорів, укладених як з Позичальником, так і з іншими особами.

6.7.8. У разі затримання позичальником сплати частини споживчого кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці Банк має право вимагати повернення споживчого кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі, повідомивши позичальника про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

6.7.9. Ініціювати зміну умов обслуговування та розміру встановленої договором процентної ставки за користування Кредитом у разі зміни на фінансовому ринку України або на міжнародних фінансових ринках процентних ставок на кошти, що видаються або залучаються Банком, зміни облікової ставки Національного банку України, несприятливого коливання вартості товарів, змін у банківському законодавстві, прийняття Національним банком України, іншими органами державної влади та управління рішень, які впливають на стан кредитного ринку України, тощо

6.7.10. Проводити за погодженням із позичальником реструктуризацію зобов'язань за Кредитним договором.

Глава 6.8. Інші умови обслуговування кредитних операцій

6.8.1. Позичальник надає право та доручає Банку (без оформлення Позичальником додаткових документів) здійснювати списання грошових коштів у будь-якій валюті та з будь-яких своїх рахунків, відкритих у Банку, у разі несвоєчасної сплати платежів за Кредитним договором.

6.8.2. Кредитний договір розривається і вся заборгованість за ним сплачується Позичальником у разі, якщо за договором банківського вкладу, права вимоги за яким надані у заставу, вкладником (або уповноваженою ним особою) заявлена вимога щодо дострокового повернення вкладу (або його частини) та виплати процентів або якщо строк дії договору банківського вкладу закінчився, а вкладник не дає згоди на його пролонгацію на строк дії Кредитного договору.

6.8.3. Банк не несе відповідальності за те, що вартість супутніх послуг, а також інших фінансових зобов'язань Позичальника, які пов'язані з отриманням і погашенням кредиту, може бути збільшена третіми особами.

6.8.4. Підписуючи Кредитний договір (Договір про споживчий кредит), Позичальник підтверджує, що повідомлений про:

- найменування та місцезнаходження Банку та його структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення банку до Державного реєстру банків чи Державного реєстру фінансових установ;
- тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);
- суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;
- тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки. Індекс, що застосовується для розрахунку змінюваної процентної ставки, повинен відповідати вимогам, встановленим Цивільним кодексом України;

- види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;
- реальну річну процентну ставку та загальну вартість кредиту для Позичальника на дату надання інформації виходячи з обраних споживачем умов кредитування.
- необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких Банк визначив для надання відповідних послуг (за наявності).
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування позичальником кредиту, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- попередження 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 Кредитним договором (Договором про споживчий кредит);
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту;
- у разі укладення Договору у формі кредитування рахунку - відомості про те, що від позичальника може вимагатися повне повернення суми кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу.

Позичальник письмово проінформований про те, що вартість послуг третіх осіб установлюється виключно такими особами, відповідно Банк не здійснює інформування про розмір відповідних витрат та/або їх зміну протягом строку дії Договору і не включає їх до розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту для позичальника.

6.8.5. Позичальник запевняє та гарантує, що всі відомості та надані ним документи до Банку для укладання Кредитного договору або ті, що будуть надані у майбутньому, є чинними та містять дійсну інформацію, а також відповідають вимогам чинного законодавства України.

6.8.6. Позичальник усвідомлює, що він несе повну відповідальність перед Банком за надання неправдивих або недостовірних відомостей та документів (у тому числі кримінальну).

6.8.7. Позичальник може покласти виконання своїх грошових обов'язків (в повному обсязі або частково) за Кредитним договором, включаючи повернення кредиту, сплату процентів, комісійних винагород та неустойки на будь-яку особу.

При цьому Позичальник несе повну відповідальність за доступ та використання третьою особою інформації, що необхідна для здійснення платежу та була відома Позичальнику, зокрема, такої, що персоналізує його особу.

У такому випадку, при отриманні Банком від третьої особи грошових коштів в якості сплати зобов'язань Позичальника, передбачених кредитним договором, платіж приймається як такий, що вчинений уповноваженою на це Позичальником особою.

Додаток №1

Терміни, скорочення та поняття

Найменування терміну, скорочення та поняття	Тлумачення терміну, скорочення та поняття
Авторизація	Процедура отримання дозволу на здійснення операцій з використанням платіжної картки
Ануїтетні платежі	Регулярні рівні періодичні платежі, що підлягають до сплати Позичальником та направляються на погашення основного боргу та процентів
Банк	Головні управління та управління головного офісу АТ«МЕГАБАНК», філії, центральні регіональні

	відділення, відділення
Блокування картки	Тимчасове або постійне призупинення операцій по платіжній картці
Вилучення картки з обігу	Розповсюдження інформації по всій системі про заборону здійснення операцій платіжною карткою, яка вилучається з обігу, і повернення коштів Клієнту
Витратний ліміт	Гранична сума коштів, що доступна держателю платіжної картки протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням платіжної картки. Обчислюється як сума залишку на картковому рахунку за мінусом суми незнижувального залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів, а в разі відкриття Клієнту кредитної лінії - як сума кредитної лінії та залишку коштів на картковому рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів
Вклад (депозит)	Грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України чи в іноземній валюті або банківські метали, які Банк прийняв від Вкладника або які надійшли для Вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті Вкладнику відповідно до законодавства України та умов Договору банківського вкладу
Вклади (депозити) на вимогу	Грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в Банку на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу Вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку
Вклади (депозити) строкові	Грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками в Банку на визначений Договором банківського вкладу строк
Вкладна (депозитна) операція	Операція Банку із залучення грошових коштів або банківських металів від вкладників на їх рахунки в Банку на договірних засадах або депонування грошових коштів вкладниками з оформленням їх ощадними (депозитними) сертифікатами. Операції Банку з банківськими металами здійснюються або з фізичною поставкою банківських металів, або без фізичної поставки банківських металів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення операцій з банківськими металами
Вкладний (депозитний) рахунок	Рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Вкладником в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Вкладникові відповідно до законодавства України та умов Договору банківського вкладу
Вкладник	Фізична особа, яка здійснила розміщення готівкових (безготівкових) грошових коштів або банківських металів на рахунок у Банку чи придбала ощадний (депозитний) сертифікат Банку на договірних умовах
Гаманець (електронний)	Платіжний додаток платіжної картки, кошти за

гаманець)	операціями з яким обліковуються на консолідованому картковому рахунку емітента і який дозволяє його держателю в межах встановленого ліміту виконувати платіж за товари (послуги) без уведення персонального ідентифікаційного номера. У випадку втрати або виходу з ладу картки залишок коштів гаманця не відновлюється і Клієнту не повертається. При проведенні платежу за рахунок коштів гаманця, ПІН - 1 для гаманця вводиться тільки у випадках, коли сума операції перевищує ліміт суми платежу без введення ПІН
Держатель платіжної картки (держатель)	Фізична особа – Клієнт/уповноважений працівник Клієнта, яка (-ий) на законних підставах використовує платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із використанням платіжної картки
Договір	Ці Правила спільно з Договором банківського вкладу та/або Договором банківського рахунку та/або Договором банківського рахунку з використанням платіжної картки та/або Кредитним договором разом з усіма додатками та тарифами до нього. Всі додатки до Договору є невід'ємними його частинами
Договір банківського вкладу	Договір приєднання до Правил, які є єдиним Договором між Банком та Клієнтом, відповідно до умов якого Банк приймає грошову суму (вклад) та зобов'язується виплачувати фізичній особі таку суму та проценти на неї
Договір банківського рахунку	Договір приєднання до Правил, які є єдиним Договором між Банком та Клієнтом, відповідно до умов якого Банк приймає і зараховує на рахунок, відкритий Клієнтові (володільцеві рахунку), грошові кошти, що йому надходять, а також виконує розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунку та проводить інші операції за рахунком
Договір банківського рахунку з використанням платіжної картки	Договір приєднання до Правил, які є єдиним Договором між Банком та Клієнтом, відповідно до умов якого Банк приймає і зараховує на рахунок, відкритий Клієнтові (володільцеві рахунку), грошові кошти, що йому надходять, а також виконує розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунку та проводить інші операції за рахунком із використанням платіжної картки
Договір про споживчий кредит	вид кредитного договору, за яким кредитор зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором.
Емісія платіжної картки	Проведення операцій з випуску платіжної картки певної платіжної системи
Емітент платіжної картки	АТ «МЕГАБАНК»
Забезпечення виконання зобов'язань	Комплекс правових, економічних і організаційних заходів стимулювання Позичальника до своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань

Завантаження	Запис на відповідний платіжний додаток картки інформації про наявність коштів, які можуть бути використані з карткового рахунку (поповнення балансу платіжної картки)
Законні представники	Батьки (усиновлювачі), опікуни, піклувальники
Застава	Спосіб забезпечення виконання зобов'язань, за яким заставадержатель (Банк) має право у разі невиконання Позичальником (заставадавцем) забезпеченого заставою зобов'язання отримати відшкодування за рахунок заставленого майна переважно перед іншими кредиторами
Капіталізація процентів	Процес нарощування вкладу (депозиту) за рахунок нарахованих процентів на суму депозиту. Подальше нарахування здійснюється на суму депозиту з врахуванням процентів
Картковий рахунок (КР)	Поточний рахунок фізичних осіб, на якому обліковуються операції, що здійснюються з використанням платіжних карток
Картковий рахунок електронного чека (чековий картковий рахунок)	Рахунок, що відкривається емітентом для кожного електронного чека з метою відображення стану його балансу та руху коштів
Клієнт	Фізична особа, яка має рахунок у Банку або бажає відкрити рахунок у Банку та користуватися банківськими послугами
Код авторизації	Набір цифр або набір букв і цифр, який формується і надається емітентом або юридичною особою – учасником платіжної системи, що діє за його дорученням, за результатами авторизації
Кредитна лінія	Зобов'язання Банку надати кредит протягом визначеного кредитним договором періоду часу декількома траншами або у загальній сумі в межах обумовленого договором ліміту, без проведення додаткових спеціальних переговорів
Кредитна лінія невідновлювана	Вид кредитування, відповідно до якого Банк зобов'язаний надати кредит у межах встановленого Банком ліміту кредитної лінії шляхом надання кредитів (траншів) на певну передбачену договором суму по кредитній лінії. При частковому або повному погашенні кредиту встановлений Банком ліміт не відновлюється
Кредитна лінія відновлювана	Вид кредитування, відповідно до якого Банк зобов'язаний надати кредит у межах встановленого Банком ліміту кредитної лінії шляхом надання кредитів (траншів), а погашення частини або всіх раніше отриманих кредитів (траншів) дає можливість отримання нових кредитів (траншів) у межах діючого ліміту по кредитній лінії і на визначених договором умовах. При частковому або повному погашенні кредиту встановлений Банком ліміт відновлюється
Кредитний договір	Договір приєднання до Правил, які є єдиним Договором між Банком і Позичальником, у відповідності до умов якого Банк зобов'язується надати Позичальникові грошові кошти у розмірі та на визначених умовах, а

	Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти
Кредитоспроможність	Наявність у Позичальника передумов для отримання кредиту та його здатність повернути кредит і проценти за ним у повному обсязі та в обумовлені договором строки
Кредитна операція (кредит)	вид активних операцій, пов'язаних з наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняття зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, а також надання гарантій, поручительств, фінансового лізингу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання Клієнта (Позичальника) щодо повернення заборгованої суми, а також зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми.
Легалізація документів	Надання юридичної сили документам, які були видані на території іноземної держави
Ліміт кредитної лінії	Максимально можлива сума кредитної лінії, визначена Кредитним договором
Міжнародна платіжна система (МПС)	Платіжна система, у якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу
МПК	Міжнародна платіжна картка
НПС «ПРОСТІР»	Національна платіжна система «Український платіжний простір - багатомітентна внутрішньодержавна платіжна система, платіжною організацією якої є Національний банк України, яка забезпечує здійснення переказу коштів та інших операцій із застосуванням платіжних інструментів цієї системи.
ПК «ПРОСТІР»	Платіжна картка «ПРОСТІР» - електронний платіжний засіб ПРОСТІР у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що є носієм платіжних інструментів ПРОСТІР та необхідного для їх застосування програмного забезпечення або забезпечує доступ до них і використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором. Може мати додаткові властивості, що використовуються її держателем для виконання певних операцій ПРОСТІР та отримання додаткових послуг. Призначена для використання лише на території України.
Незалежна професійна діяльність	Участь фізичної особи у науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, адвокатів, аудиторів, бухгалтерів, оцінщиків, інженерів чи архітекторів, особи, зайнятої релігійною

	(місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю за умови, що така особа не є працівником або фізичною особою - підприємцем та використовує найману працю не більше як чотирьох фізичних осіб
Незнижувальний залишок	Мінімальна сума коштів клієнта на картковому рахунку, що прописана в договорі Клієнта з Банком, яка на термін дії картки повинна залишатися на картковому рахунку й не може бути використана Клієнтом
Неперсоніфікована платіжна картка	платіжна картка, яка не містить реквізитів, що ідентифікують її користувача візуально або з використанням документів, що посвідчують особу (без нанесення на лицьовому боці імені та прізвища користувача електронного платіжного засобу).
Нерезиденти	Іноземці, особи без громадянства, громадяни України, які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають на території України
Несанкціонований овердрафт	Заборгованість держателя платіжної картки перед Банком, яка виникла на картковому рахунку понад залишок грошей на картковому рахунку й ліміт овердрафта/кредитний ліміт, що може надаватися Банком
Овердрафт	Вид кредиту, відповідно до якого грошові кошти надаються шляхом оплати платіжних документів або отримання готівки понад залишок коштів на поточному рахунку Клієнта, у межах заздалегідь визначеної договором суми ліміту
Персональний ідентифікаційний номер (ПІН)	Код, відомий лише держателю платіжної картки і потрібний для його ідентифікації, під час здійснення операцій з використання платіжної картки
Платіжна картка (ПК)	Спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку платника або Банку, а також інших операцій, установлених договором
Платіжна операція	Дія, ініційована держателем платіжної картки, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цієї платіжної картки за банківськими рахунками
Платіжна система	Платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система
Платіжний пристрій	Технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою
Платіжний термінал	Електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного

	засобу
Платоспроможність	Здатність позичальника своєчасно здійснювати розрахунки за всіма видами своїх зобов'язань
Позичальник	Фізична особа - резидент, яка отримала від Банку у тимчасове користування кошти на умовах повернення, платності, строковості на визначених кредитним договором умовах
Поточний рахунок фізичної особи	Рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору поточного рахунку та вимог законодавства України
Програмно-технічний комплект самообслуговування (ПТКС)	Банківські автомати самообслуговування (банкомати та депозитні банкомати, термінали самообслуговування (m-box тощо)), які можуть проводити операції (видача готівки, приймання готівки для подальшого переказу, операції за допомогою спеціальних платіжних засобів та інші операції, пов'язані з рухом коштів), а також надають інформацію щодо стану рахунків. М-box – це термінали самообслуговування АТ «МЕГАБАНК», які можуть проводити операції (приймання готівки для подальшого переказу, операції за допомогою спеціальних платіжних засобів та інші операції, пов'язані з рухом коштів), а також надають інформацію щодо стану рахунків
Прострочена заборгованість	Заборгованість, яка не погашена в строк, визначений договором або нормативно-правовими актами
Рахунок завантаження	Поточний рахунок Клієнта, відкритий емітентом, який використовується для здійснення з нього завантаження платіжних додатків картки, платежів за товари та послуги, одержання готівки, перерахування коштів на рахунки інших осіб. Як рахунок завантаження можуть бути використані вже відкриті Клієнтом у емітента поточні рахунки
Резиденти	Громадяни України, іноземці, особи без громадянства, які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за кордоном
Розрахунковий документ	Документ по операціях, що здійснені за допомогою платіжної картки (сліп, квитанція торговельного терміналу), чи інший документ у відповідності з чинним законодавством, який підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки
Самозайнята особа	Платник податку, який є фізичною особою - підприємцем або проводить незалежну професійну діяльність за умови, що така особа не є працівником в межах такої підприємницької чи незалежної професійної діяльності
Стоп-список	Перелік платіжних карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій
Споживчий кредит (кредит)	грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з

	підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
Торговець	Суб'єкт господарювання – юридична особа або фізична особа –підприємець, які приймають до обслуговування Картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.
Трансакція	Інформація в електронній формі про окрему операцію, яка здійснена з використанням платіжної картки
Уповноважений працівник Банку	Працівник Банку, на якого відповідно до посадових інструкцій та інших внутрішніх документів Банку покладено обов'язки щодо відкриття та обслуговування рахунків клієнтів
Фінансова трансакція	Це трансакція про виконання фінансової операції з відповідними платіжними додатками платіжної картки
Чек (електронний чек)	Платіжний додаток для збереження на картці суми коштів Клієнта в електронному вигляді і проведення безготівкових платіжних операцій у межах цих коштів. Залишок коштів чека дублюється в Банку на картковому рахунку, що дозволяє відновити суму коштів чека при втраті картки або при виході картки з ладу. За допомогою чека можна здійснювати доступ до рахунку завантаження і проводити операції з цим рахунком.