

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Рішенням Правління АТ «АКБ «КОНКОРД»  
№167 від 19.05.2023р.

Діє з 19.06.2023р.

Згідно Постанови НБУ №141 від 28.11.2019р., інформація щодо банківських послуг розміщена на власному вебсайті Банку

№ з/п	Вид інформації	Інформація Банку
1	Повне найменування банку	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
2	Ідентифікаційний код та місцезнаходження банку	34514392 м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
3	Контактна інформація банку та адреса власного вебсайта банку:	
3.1	Телефони	5080 +380 50 734 50 05 +380 68 734 50 05 +380 56 734 50 05
3.2	Адреса для листування	49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
3.3	Адреса електронної пошти	info@concord.ua
3.4	Адрес власного вебсайта банку	www.concord.ua
4	<a href="https://concord.ua/page/bankivska-licenzija-vidomosti-pro">Відомості про ліцензії та дозволи, надані банку</a>	<a href="https://concord.ua/page/bankivska-licenzija-vidomosti-pro">https://concord.ua/page/bankivska-licenzija-vidomosti-pro</a>
6	<a href="#">Відомості про:</a>	
6.1	Істотні характеристики банківських послуг та умови їх надання	
6.1.1	<a href="#">Банківські вклади (депозити)</a>	<a href="https://concord.ua/deposit">https://concord.ua/deposit</a>
6.1.2	<a href="#">Розрахунково-касове обслуговування поточних (окрім карткових) рахунків фізичних осіб</a>	<a href="https://concord.ua/product/potochnij-rahunok">https://concord.ua/product/potochnij-rahunok</a>
6.1.3	<a href="#">Переказ коштів без відкриття поточного рахунку</a>	<a href="https://concord.ua/transfer/western-union">https://concord.ua/transfer/western-union</a>
6.1.4	<a href="#">Платіжні картки</a>	<a href="https://concord.ua/card">https://concord.ua/card</a> <a href="https://concord.ua/premium-card">https://concord.ua/premium-card</a>
6.1.5	<a href="#">Споживчі кредити</a>	<a href="https://concord.ua/ru/card/personal/one">https://concord.ua/ru/card/personal/one</a> <a href="https://concord.ua/product/kreditivip">https://concord.ua/product/kreditivip</a> <a href="http://all.neobank.one/kredyty">http://all.neobank.one/kredyty</a>
6.1.6	<a href="#">Оренда індивідуальних сейфів</a>	<a href="https://concord.ua/page/safe-rent">https://concord.ua/page/safe-rent</a>
6.2	<a href="#">Порядок і процедура захисту персональних даних</a>	<a href="https://concord.ua/doc/content-1/?lang=uk">https://concord.ua/doc/content-1/?lang=uk</a>
6.3	Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг	<a href="https://concord.ua/ru/card/personal/one">https://concord.ua/ru/card/personal/one</a> <a href="https://concord.ua/ru/deposit">https://concord.ua/ru/deposit</a>
6.4	Порядок розгляду звернень клієнтів в Банку	<a href="https://concord.ua/page/complaint">https://concord.ua/page/complaint</a>
6.5	<a href="#">"Звернення громадян" НБУ</a>	<a href="https://bank.gov.ua/contacts-details#section-2">https://bank.gov.ua/contacts-details#section-2</a>
6.6	Дата набрання чинності публічної пропозиції (оферти)	Чинна редакція затверджена Правлінням. Протокол №167 від 19.05.2023р. Набирає чинності з 19.06.2023р.
7	<a href="#">Система гарантування вкладів фізичних осіб</a>	<a href="https://concord.ua/page/fond-garantirovanija-vkladov-fizicheskikh-lic">https://concord.ua/page/fond-garantirovanija-vkladov-fizicheskikh-lic</a>
8	Попередження:	
8.1	Приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг	
8.2	Клієнт має можливість відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації	<a href="https://concord.ua/ru/product/informacija-schodo-vidmovi-vid-rozsilki-reklamnih-materialiv">https://concord.ua/ru/product/informacija-schodo-vidmovi-vid-rozsilki-reklamnih-materialiv</a>

**ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР**  
**Комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»** (скорочене найменування АТ «АКБ «КОНКОРД»), (надалі за текстом – «Банк» або «Надавач платіжних послуг»), є юридичною особою, яка має ліцензію, що надана Національним банком України в якій засвідчене право Банку на провадження діяльності з надання платіжних послуг, у т.ч. яка отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції, отримала право на надання послуги з надання відомостей з рахунків, та/ або виконання платіжних операцій, на підставі ст. 633, 634, 641, 644 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію, яка стосується необмеженого кола фізичних осіб (надалі за текстом – «Клієнт» або «Користувач») щодо можливості укладання цього Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі за текстом – «Публічний договір», «Договір»), на зазначених в ньому умовах та які мають намір отримати Банківські платіжні послуги.

**ЗМІСТ**

- Розділ 1. Визначення термінів.
- Розділ 2. Предмет договору та загальні положення.
- Розділ 3. Умови розміщення банківських вкладів.
- Розділ 4. Відкриття поточних рахунків та здійснення платіжних операцій за цими рахунками.
- Розділ 5. Відкриття поточних рахунків, платіжні операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжних карток, та здійснення платіжних операцій за цими рахунками.
- Розділ 6. Умови надання кредитів.
- Розділ 7. Умови надання послуг в Системі дистанційного банківського обслуговування .
- Розділ 8. Умови відшкодування Фондом гарантування вкладів.
- Розділ 9. Договірне списання.
- Розділ 10. Надання інформації та здійснення платіжних операцій за допомогою системи дистанційного обслуговування фізичних осіб через Контакт Центр Банку.
- Розділ 11. Передача інформації.
- Розділ 12. Персональні дані.
- Розділ 13. Права та обов'язки сторін.
- Розділ 14. Відповідальність Сторін та умови звільнення від відповідальності.
- Розділ 15. Строк дії Публічного договору, порядок розірвання Публічного договору та Договору про надання банківського продукту/послуги.
- Розділ 16. Прикінцеві положення.
- Розділ 17. Місцезнаходження та реквізити Банку.
- Розділ 18. Додатки.

## РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення платіжної операції із використанням Платіжного інструменту, а також процедура успішної реєстрації Клієнта в системі дистанційного банківського обслуговування.

**Активация Платіжного інструменту (Картки)** – процедура отримання доступу до Рахунку за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування. Активация виконується Банком після першого введення авторизованим Клієнтом реквізитів отриманої фізичної картки в мобільний додаток «NEOBANK для всіх». Віртуальна картка активується банком шляхом надання реквізитів картки в системі дистанційного банківського обслуговування.

**Акцепт** – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про надання згоди Клієнтом на укладення цього Публічного договору.

**Акцептована платіжна операція** – платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, така платіжна операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом України «Про платіжні послуги».

**Аутентифікація** – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, що звернувся до Банку через канали зв'язку (телефон, чати в месенджерах або листування електронною поштою тощо), із інформацією, що міститься у базі даних Банку, яка підтверджує факт того, що особа, яка звернулася, є власником Рахунку та/або держателем Картки на законних підставах або процес підтвердження банком-емітентом участі Держателя ПК в платіжній операції розрахунку за товари/роботи/послуги за допомогою цієї ПК, що проводиться у мережі Інтернет.

**Банківські рахунки** – рахунки на яких обліковуються власні кошти Клієнтів, вимоги, зобов'язання Банку стосовно його Клієнтів та контрагентів, які дають можливість здійснювати переказ коштів за допомогою банківських платіжних інструментів.

**Банк - емітент** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (скорочено АТ «АКБ «КОНКОРД»), член платіжної системи, який здійснює емісію ПК, надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку Клієнта **Банківський автомат самообслуговування (банківський автомат)/Банкомат** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю Платіжної картки здійснити самообслуговування за платіжними операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші платіжні операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Банківський продукт / послуга** – передбачена законодавством діяльність Банка, як надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій. Банківський продукт/послуга встановлює норми, що регулюють порядок надання Клієнту певної банківської послуги та/або продукту, яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви про надання банківського продукту/послуги, які являють собою індивідуальну частину Договору про надання банківського продукту/послуги разом із Публічним договором (публічна частина).

**Банківські метали** – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів. З металів платинової групи береться лише паладій. Під банківським металом в рамках цього Договору розуміється банківське золото (XAU) проби не нижче ніж 995,0 проби.

**Безвідкличність платіжної інструкції** – момент прийняття платіжної інструкції в обробку автоматизованою системою Банку або настання операційного дня дати валютування платіжної інструкції. До цих моментів платіжна інструкція є відкличною.

**Білінг** - послуга з обміну інформацією в процесі прийому платежів між Банком та Клієнтом для відображення її Платникам. До інформації відносяться: заборгованість за особовим рахунком Платника, показання лічильників, реквізити, тарифи, абонентська інформація, тощо. Обмін інформацією може бути здійснено в онлайн (через API) або оффлайн (шляхом передачі файлів з інформацією в Банк) режимі.

**Близькі особи** - вживається в значенні, наведеному у Законі України «Про запобігання корупції», а саме: члени сім'ї Позичальника/Споживача, а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка) сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням зазначеного суб'єкта.

**Блокування коштів (Блокування)** – операція, яка здійснена держателем платіжного інструменту, по якій Доступний залишок та Витратний ліміт змінюється, а списання коштів з Рахунку Клієнта ще не відбулося.

**Боргові зобов'язання (Заборгованість)** – це зобов'язання Клієнта перед Банком щодо здатності Клієнта здійснювати розрахунки в термін (строк), за всіма видами зобов'язань.

**Браузер** – прикладне програмне забезпечення для перегляду веб-сторінок, змісту веб-документів, управління веб-додатками.

**Верифікація Клієнта**- заходи, що вживаються Банком при особистій присутності Клієнта або дистанційно (без особистої присутності Клієнта) для перевірки та підтвердження належності фізичній особі (Користувачу) наданих ніж ідентифікаційних даних. Банк зобов'язаний здійснювати верифікацію на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел (якщо інше не передбачено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-IX від 06.12.2019 року).

**Відділення Банку** – структурний підрозділ Банку, що не має статусу юридичної особи і виконує функції, визначені Банком, в т.ч. до якого звертається Клієнт для укладення відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги в т.ч. його публічної частини (Публічного договору) та індивідуальної частини (Заява про надання банківського продукту/послуги), і де здійснюється обслуговування Клієнта.

**Відповідальний/уповноважений працівник/співробітник Банку** - особа, яка має право діяти від імені Банку на підставі наказу або довіреності; працівник Банку якому надано право та на якого покладені обов'язки проставлення КЕП при підписанні Анкети – заяви або Заяви про надання банківського продукту/послуги в електронному вигляді».

**Віртуальна Картка** – Картка, призначена для проведення платіжних операцій в мережі інтернет або за допомогою платіжного застосунку **Apple/Garmin Pay та Google Wallet**, яка не випускається в матеріальному вигляді. ПІН-код по Віртуальній Картці не надається, а встановлюється клієнтом самостійно в Системі дистанційного банківського обслуговування. Віртуальна Картка випускається першою при відкритті рахунку, не передбачає випуск додаткових карток та не перевипускається по строку.

**Виписка** - звіт про платіжні операції, проведені по Рахунку за визначений період, та стан Рахунку, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цим Публічним договором.

**Витратний ліміт** – гранична сума коштів, яку Клієнт може використовувати при проведенні платіжних операцій за поточним рахунком, що розраховується як сума власних коштів Клієнта, внесених ним на поточний рахунок, а у разі встановлення Кредитного ліміту (Овердрафту) – як сума Кредитного ліміту (сума наданого кредиту) та залишку власних коштів Клієнта за мінусом суми Незнижувального залишку в разі його наявності, суми авторизованих, але не відображених на рахунку платіжних операцій та заблокованих сум.

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

**Вклад (депозит)** - це кошти в готівковій або у безготівковій формі, у валюті України або в іноземній валюті, які розміщені клієнтами на їх іменних рахунках у Банку на договірних засадах, або іншими особами на ім'я клієнтів, на визначений строк зберігання і підлягають виплаті вкладнику, включаючи нараховані відсотки, відповідно до законодавства та умов Договору банківського вкладу.

**Вкладний рахунок (депозитний рахунок)** - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей на встановлений строк під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до законодавства та умов Договору банківського вкладу.

**Вкладник** - фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено Договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), крім фізичної особи (у тому числі фізичної особи - підприємця), яка є власником лише ощадного сертифіката банку;

**Втрата ПК** – неможливість здійснення Держателем контролю (володіння) за Карткою, неправомірне заволодіння та/або використання третьою особою Картки чи її реквізитів.

**Графік платежів/Розрахунок загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки** – документ, що містить інформацію (у процентному значенні та грошовому виразі) щодо сукупної вартості Споживчого кредиту з урахуванням процентної ставки за Споживчим кредитом, вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо) та інших фінансових зобов'язань Клієнта, що пов'язані з одержанням, обслуговуванням і погашенням Споживчого кредиту та у разі його оформлення, є невід'ємною частиною Кредитного договору, у відповідності до вимог Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затвердженими постановою Правління НБУ №49 від 08.06.2017 року.

**Дата розміщення Вкладу** – день, в який на Вкладний рахунок зараховуються кошти Клієнта в якості Вкладу в сумі, визначеній Заявою про розміщення банківського вкладу.

**Дата поповнення Вкладу** - день, в який на Вкладний рахунок зараховуються кошти для поповнення Вкладу.

**Дата повернення Вкладу** – день, в який Банк повертає Вклад Клієнту або списує суму Вкладу з Вкладного рахунку на підставах обумовлених Договором банківського вкладу разом із Публічним договором та чинним законодавством.

**Дебетовий переказ** - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу або банку платника, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника. Здійснюється Банком у порядку та випадках передбачених цим Публічним договором. Заява про дебетовий переказ укладається у відповідності до умов цього Публічного договору.

**Держатель платіжного інструменту (Держатель або Користувач)** – фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених Договором Держателя з Банком.

**Дистанційне банківське обслуговування (ДБО)** – загальний термін для технологій надання банківських послуг на підставі розпоряджень, переданих клієнтом дистанційно (без відвідання Клієнтом Банку).

**Дистанційне розпорядження** – платіжна інструкція на здійснення платіжної операції, яка подається Клієнтом до Банку (без відвідання Клієнтом Банку) в електронному вигляді за допомогою узгодженого каналу доступу та підписане Електронним підписом (ЕП).

**Договірне списання** - дебетовий переказ, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої Банком (як отримувачем) платіжної інструкції за умови отриманої Банком згоди Клієнта на виконання дебетового переказу відповідно до умов Договору про надання банківського продукту/ послуги у т.ч. Публічного договору.

**Довірена особа/Представник** – фізична особа, яка на законних підставах уповноважена діяти від імені Клієнта/ Користувача на підставі відповідної довіреності оформленої в Банку, або нотаріально. В разі оформлення Додаткової картки Довірена особа на законних підставах здійснює платіжні операції з використанням Платіжної картки за рахунком Клієнта.

**Додаткові засоби аутентифікації** - повідомлення, які передаються засобами стільникового зв'язку (надалі SMS повідомлення), з Одноразовим цифровим паролем, який використовується для підтвердження Електронного розрахункового документу (платіжна інструкція в електронному вигляді, яка підписана електронним підписом).

**Додатковий платіжний інструмент (або Додаткова Платіжна картка)** – Платіжна картка, що випускається Банком за заявою Користувача на його ім'я та/або на ім'я його Довіrenих осіб за можливості надання останнім права розпорядження коштами на Рахунок Користувача з використанням Платіжної картки.

**Договір про надання банківського продукту/послуги** – укладений між Банком та Клієнтом договір, який укладається шляхом подання Клієнтом Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» або шляхом подання Клієнтом Заяви про надання банківського продукту/послуги безпосередньо або через систему дистанційного банківського обслуговування на умовах Публічного договору. Договір про надання банківського продукту/послуги складається із публічної та індивідуальної частини та складається з Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» (індивідуальна частина) або Заяви про надання банківського продукту/послуг (індивідуальна частина), Тарифів Банку (публічна частина, за виключенням Тарифів до Кредитного договору, які є індивідуальною частиною) та відповідно до Банківського продукту/послуги, Графіку платежів/Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017 року (індивідуальна частина) та/або Умов залучення банківських вкладів та/або Умов надання послуг в системі дистанційного банківського обслуговування (публічна частина), та/або Умов використання платіжних інструментів Банку в системах мобільних платежів (публічна частина (розміщені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку) та цього Публічного договору (публічна частина), які разом містять всі істотні умови Банківського продукту/послуги. В залежності від виду Банківського продукту/послуги Договір про надання банківського продукту/послуги має наступні форми:

**Договір банківського вкладу** – визначає умови розміщення Вкладів, в тому числі вкладів в банківських металах. Договір банківського вкладу укладається шляхом оформлення/підписання Заяви про розміщення банківського вкладу;

**Договір поточного рахунку** - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за поточним рахунком (Рахунком), порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування таких Рахунків. Договір поточного рахунку укладається шляхом оформлення/підписання Заяви про відкриття поточного рахунку/Заяви надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування;

**Договір платіжної картки** - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за Рахунком, видачу та обслуговування Платіжної картки, порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування таких Рахунків та Платіжних карток. Договір платіжної картки укладається шляхом оформлення/підписання Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки;

**Договір про споживчий кредит/Кредитний договір** – вид кредитного договору, за яким Кредитодавець зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник/Споживач зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором. Кредитний договір укладається шляхом оформлення/підписання Заяви про надання кредиту або Заяви про надання кредиту за послугою Розстрочка або Анкети-заяви;

вище вказані основні найменування договорів, однак Банк з Клієнтом може укласти і інші договори в рамках цього Публічного договору, згідно яких у одній Заяві/ Анкеті-заяві будуть поєднуватися і Договір поточного рахунку і Договір платіжної картки і Договір про споживчий кредит/Кредитний договір. Ці договори укладаються шляхом оформлення/підписання Анкети-заяви про приєднання до Публічного договору через мобільний додаток системи дистанційного банківського обслуговування/ Заяви про обслуговування рахунку згідно Публічного Договору.

**Документ за платіжною операцією з використанням платіжної картки** – платіжна інструкція, що ініціює виконання платіжної операції з використанням ПК, на підставі якого формуються відповідні платіжні інструкції на переказ чи зараховування коштів на Рахунок.

**Доступні кошти** - сума витратного ліміту, яку Клієнт може використовувати при проведенні операцій за поточним рахунком.

**Доступний залишок** – сума коштів, в межах якої Клієнт може здійснити платіжну операцію за ПК, включає власні кошти Клієнта на Рахунку та суму невикористаного Кредитного ліміту (овердрафту), в разі його встановлення, за мінусом суми Незнижувального залишку (в разі наявності) та суми заблокованих, але не списаних коштів.

**Е-документ** – цифрова копія ідентифікаційного документа – е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон, який заверений кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства «ДІЯ» (єдиний український електронний портал надання державних послуг) з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення банком верифікації особи.

**Електронна ідентифікація** – процедура використання ідентифікаційних даних особи в електронній формі, які однозначно визначають Клієнта /Представника Клієнта.

**Електронний документ** - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Склад та порядок розміщення обов'язкових реквізитів Електронного документа визначається законодавством. Електронний документ може бути створений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму (відображення даних у формі, придатній для приймання його змісту людиною). Оригіналом Електронного документа вважається електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами, у тому числі з Електронним підписом автора або підписом, прирівняним до власноручного підпису.

**Електронний підпис (ЕП)** - дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані і використовуються як підтвердження їх цілісності та ідентифікації підписувача. Застосування ЕП відбувається в порядку передбаченому «Положенням про застосування електронного підпису в банківській системі України», затвердженого постановою Національного банку України від 14.08.2017 № 78.

Відповідно до умов цього Публічного договору у якості ЕП можуть застосовуватись:

- кваліфікований електронний підпис;
- удосконалений електронний підпис;
- простий електронний підпис.

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

**Електронний розрахунковий документ, підтверджений Електронним підписом (далі – Електронний розрахунковий документ)** – платіжна інструкція в електронному вигляді, інформація в якій представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити платіжної інструкції, яка може бути сформована, передана, збережена і перетворена у візуальну форму представлення електронними засобами.

**Єдиний реєстр боржників** - це систематизована база даних про боржників, що є складовою автоматизованої системи виконавчого провадження та ведеється з метою оприлюднення в режимі реального часу інформації про невиконані майнові зобов'язання боржників та запобігання відчуженню боржниками майна. Відомості про боржників, включені до Єдиного реєстру боржників, є відкритими та розміщуються на офіційному веб-сайті Міністерства юстиції України.

**Загальна вартість кредиту для споживача** - сума загального розміру Споживчого кредиту та загальних витрат за Споживчим кредитом;

**Загальні витрати за споживчим кредитом** - витрати Позичальника (Споживача), включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги Кредитодавця та кредитного посередника (за наявності), для отримання, обслуговування і повернення Споживчого кредиту;

**Заява про надання банківського продукту/послуги** – індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, що заповнюється Клієнтом за формою, встановленою Банком, містить пропозицію Клієнта (оферту) на укладення Договору про надання банківського продукту/послуги на запропонованих Банком та обраних Клієнтом умовах, і яка містить істотні умови такого продукту та/або послуги. Заява є складовою Договору про надання банківського продукту/послуги та Публічного договору. В залежності від виду Банківського продукту/послуги Заява про надання банківського продукту/послуги має наступні форми:

➤ **Заява про розміщення банківського вкладу** – індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка подається Клієнтом в Банк з метою оформлення банківського Вкладу та укладення Договору банківського вкладу на умовах визначених Публічним договором та згідно з Умовами залучення банківських вкладів, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про відкриття поточного рахунку** – індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка подається Клієнтом в Банк з метою оформлення поточного рахунку, укладення Договору поточного рахунку на умовах визначених Публічним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування** - індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка подається Клієнтом дистанційно в електронному вигляді з метою відкриття поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, оформлення платіжної картки та укладення Договору платіжної картки на умовах визначених Публічним договором та Тарифами, оприлюдненому на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки** – індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, оформлення Платіжної картки та укладення Договору платіжної картки на умовах визначених Публічним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про надання кредиту** – індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка подається Клієнтом в Банк з метою оформлення Санкціонованого Овердрафту, або Кредитної лінії по поточному Рахунку, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, Споживчого або Строкового кредиту та укладення Кредитного договору на умовах визначених Публічним договором, Тарифами та умовами відповідних Банківських продуктів/послуг, які оприлюднені на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Анкета - заява про відкриття рахунку та надання банківських послуг згідно Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ«КОНКОРД»** (Анкета-заява)- індивідуальна частина Договору, звернення Клієнта до Банку, яке містить згоду на отримання банківських продуктів/послуг на умовах, визначених Публічним договором, прохання надання банківських продуктів/послуг на умовах визначених Публічним договором та заяву на відкриття поточного рахунку та надання кредиту. Анкета-заява визначає умови прийняття Клієнтом умов Публічного договору та використання цифрового власноручного підпису Клієнта та укладається у вигляді Електронного документу виключно в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» або Клієнтом власноручно.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб** – заява, яка подається Клієнтом (директором юридичної особи) в Банк з метою відкриття поточного рахунку з випуском платіжних карток фізичній особі та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК на умовах, визначених Публічним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

та/або з метою дистанційного обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», укладання Договору про дистанційне обслуговування на умовах, визначених цим Універсальним договором та тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців/ Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних**

**осіб-підприємців з Е-документами** – ( Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців) - заява, яка подається Клієнтом (фізичною особою-підприємцем) в Банк з метою відкриття поточного рахунку та укладення Договору поточного рахунку на умовах визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку та/або

з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК на умовах, визначених цим Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку та

з метою дистанційного обслуговування в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness», укладання Договору про дистанційне обслуговування на умовах, визначених цим Універсальним договором та тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку та

з метою відкриття поточного рахунку з випуском платіжних карток фізичній особі та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК на умовах, визначених Публічним договором АТ «АКБ «КОНКОРД» та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

➤ **Заява про надання кредиту за послугою Розстрочка** - індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка подається Клієнтом в Банк виключно в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» яким встановлено Кредитний ліміт на Поточний рахунок, з метою оформлення кредиту за послугою Розстрочка, в рамках ухваленого ліміту за послугою Розстрочка зазначеного Клієнту у Мобільному додатку, Споживчого або Строкового кредиту та укладення Кредитного договору на умовах визначених Публічним договором, та умовами відповідних Банківських продуктів/послуг, які оприлюднені на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Заява про обслуговування платіжної картки** - індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка заповнюється фізичною особою з метою випуску нової Платіжної картки до Рахунку, перевипуску Платіжної картки, зміну умов обслуговування Платіжної картки, та здійснення інших операцій передбачених Заявою про обслуговування платіжної картки на умовах визначених Публічним договором, та умовами відповідних Банківських продуктів/послуг, які оприлюднені на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Заява про обслуговування рахунку** - індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка заповнюється фізичною особою з метою випуску нової Платіжної картки до Рахунку, зміну умов обслуговування рахунку, яка подається Клієнтом в електронному вигляді в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» на умовах визначених Публічним договором, та умовами відповідних Банківських продуктів/послуг, які оприлюднені на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Заява про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги** - індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка заповнюється фізичною особою під час звернення до Банку, з метою розірвання відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги.

**Заява про розірвання Публічного договору** - індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка документ, що заповнюється фізичною особою під час звернення до Банку, з метою розірвання Публічного договору.

**Заява про зміну Фінансового та іншого номера мобільного телефона** – індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка заповнюється Клієнтом за формою, встановленою Банком, у випадку зміни Фінансового та іншого номера мобільного телефону, на який Банком надсилаються SMS-повідомлення в рамках послуги GSM-banking (ПІН-код, повідомлення про здійснені операції за рахунком, паролі в рамках технології 3D Secure тощо) та при роботі Клієнта з Системою дистанційного банківського обслуговування (одноразові цифрові паролі тощо).

**Заява - згода на використання удосконаленого електронного підпису згідно Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» в мобільному додатку системи дистанційного банківського обслуговування** - індивідуальна частина Договору про надання банківського продукту/послуги, яка заповнюється Клієнтом за формою, встановленою Банком, для використання в подальшому удосконаленого електронного підпису в мобільному додатку системи дистанційного банківського обслуговування.

**Згода Платника** - дія Платника щодо надання дозволу Банку на виконання кожної платіжної операції по своїм рахункам, з урахуванням технологічних можливостей, що використовує Банк в своїй роботі. Час надання Банку згоди Платника на виконання платіжної операції зберігається в АБС Банку. Процедура надання згоди Платника зазначена в 2 розділі цього Публічного договору. Згода Платника на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою операцій) може бути відкликана цим же Платником у будь – який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».

**Звіт про виконання розпорядження** – Електронний документ, що є підтвердженням про виконання або невиконання Банком Дистанційного розпорядження Клієнта.

**Зобов'язання** – це правовідношення, в якому одна сторона (Клієнт) зобов'язана вчинити на користь другої сторони (Банку) певну дію (повернення Кредиту/Споживчого кредиту, сплати процентів за користування Кредитом/Споживчим кредитом, комісій, можливих штрафних санкцій та інших платежів, передбачених умовами Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору) або утриматись від певної дії, а Банк має право вимагати від Клієнта виконання його обов'язку. Зобов'язаннями також є зобов'язання Банку повернути у визначений строк Клієнту-Вкладнику суму вкладу та відсотки, передбачені умовами Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору) або утриматись від певної дії, а Клієнт має право вимагати від Банку виконання його обов'язку.

**Ідентифікаційні дані** – сукупність даних, що дає змогу однозначно встановити особу, а саме:

- для фізичної особи (резидента) – прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

- для фізичної особи (нерезидента) – прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності – серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

- з метою ідентифікації ініціатора (платника) переказу (в тому числі міжнародного), що здійснюється з використанням електронних платіжних засобів, електронних грошей, віртуальних активів на суму, що є меншою ніж 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень суб'єкти первинного фінансового моніторингу, до яких звернувся ініціатор (платник) для здійснення переказу, встановлюють:

- з метою ідентифікації фізичної особи (резидента, нерезидента), фізичної особи – підприємця прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер рахунка/електронного гаманця, на якому зберігаються електронні гроші (далі – електронний гаманець), з якого списуються кошти, а в разі відсутності який дає змогу здійснити відстеження платіжної операції (далі – унікальний обліковий номер фінансової операції); місце проживання (або місце перебування фізичної особи – резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи – нерезидента в Україні) або номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства може бути використаний на території України для укладення правочинів у т.ч. Е-документ), або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або дату і місце народження;

- для фізичної особи – підприємця – прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності), унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

дані, перелік яких визначений Банком, як суб'єктом державного фінансового моніторингу, - у випадках, визначених частиною шістнадцятою статті 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**Ідентифікаційні дані Клієнта в Системі дистанційного банківського обслуговування** – унікальний ідентифікатор Клієнта в Системі (логін) і пароль Клієнта для доступу в Систему дистанційного банківського обслуговування.

**Ідентифікація** - заходи, що вживаються Банком, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу, для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних. Ідентифікація проводиться або при особистій присутності Клієнта або засобами Електронної ідентифікації.

**Інтернет** - всесвітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

**Інформаційні операції** – операції в Системі дистанційного банківського обслуговування, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку Клієнта. Наприклад: побудова виписки, перегляд залишку Рахунку Клієнта і т.п.

**Клієнт Банку (Клієнт, Користувач)** – фізична особа-резидент / фізична особа-нерезидент, яка прийняла пропозицію укласти Публічний договір на зазначених в ньому умовах та яка отримує чи має намір отримати Банківський продукт/послугу, у т.ч. платіжну послугу. Для деяких видів Банківських продуктів/послуг суб'єктний склад осіб, що можуть отримувати послуги Банку за такими продуктами/послугами, може бути обмеженим. В рамках даного Публічного договору фізична особа – нерезидент має право здійснювати виключно операції, що передбачені чинним законодавством. У разі, якщо положення даного Публічного договору суперечать вимогам чинного законодавства по роботі з фізичними особами-нерезидентами, застосовуються діючі норми чинного законодавства.

**Кваліфікований електронний підпис (КЕП)** - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. Банк надає можливість Клієнтам Банку застосовувати КЕП, надані Авторизованими центрами сертифікації ключів України з переліку Кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг за Електронним реєстром чинних, блокованих та скасованих сертифікатів відкритих ключів, розміщеного на офіційному сайті Центрального засвідчувального органу за адресою <https://czo.gov.ua/ca-registry>, для підтвердження платіжної операції або підписання платіжних інструкцій в окремо визначених системах дистанційного обслуговування Банку, або підписувати інші документи фінансового характеру. КЕП



уповноваженого працівника Банку використовується для підписання електронних документів (Анкети-заяви, Заяви про надання банківського продукту/послуги, Заяви-згоди про використання УЕП тощо) зі сторони Банку.

**Код CVV2 (CVC2)** – тризначний код, нанесений на зворотну сторону Платіжної картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) транзакціях, тобто таких транзакціях, при яких сама Платіжна картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого Інтернет транзакції).

**Код авторизації** – код, який формується і присвоюється емітентом або юридичною особою, яка діє за його дорученням, – членом або учасником платіжної системи за результатами позитивної авторизації.

**Кредит** - кошти, що надаються Позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених Договором про надання банківського продукту/послуги, а Позичальник зобов'язується повернути кошти та сплатити проценти та інші платежі, передбачені Договором про надання банківського продукту/послуги.

**Кредитний ліміт (лінія)** - форма кредитування, у якій, в межах встановленого ліміту, здійснюється видача і погашення Кредиту/Споживчого кредиту, згідно з умовами відповідного Банківського продукту/послуги. У разі часткового або повного погашення Кредиту/Споживчого кредиту у вигляді відновлювальної Кредитної лінії, Позичальник може повторно отримати Кредит/Споживчий кредит в межах встановленого ліміту і терміну дії Кредитної лінії.

**Кредитовий переказ** - платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника.

**Кредитодавець** – Банк або інша фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати Кредити/Споживчі кредити.

**Колегіальний орган Банку** – орган Банку, який, у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку, приймає рішення в межах своїх повноважень.

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

**Компрометація Платіжних карток** - розголошення ПІН-коду, та/або CVV2 та/або CVC2 – кодів авторизації та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Платіжних карток або на самій Платіжній картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком.

**Контакт Центр** – цілодобовий центр обслуговування Клієнтів Банку за зверненням у телефонному режимі, реквізити якого зазначені в розділі 17 цього Публічного договору.

**Комісійна винагорода (Комісія)** – плата згідно Тарифів Банку, що стягується Банком з Клієнта за виконання певних банківських платіжних операцій на умовах визначених Договором про надання банківського продукту/послуги за згодою Клієнта.

**Комісія за надання фінансового інструменту** - комісія, що розраховується під час видачі Кредиту та сплачується Клієнтом (отримується Банком) під час часткового погашення Заборгованості (у складі Щомісячного платежу) та/або під час повного (в тому числі дострокового) погашення Заборгованості. Розмір Комісії за надання фінансового інструменту є фіксованим, не змінюється в залежності від фактичного користування Кредитом.

**Кошти Клієнта** – це гроші в національній або іноземній валюті чи їх еквіваленти, що обліковуються на Рахунках Клієнта.

**Міжнародна платіжна система (МПС)** – платіжна система, яка забезпечує проведення переказу коштів, у межах цієї платіжної системи (VISA International та/або MasterCard Worldwide).

**МВРУ** – Міжбанківський валютний ринок України.

**МВР** – Міжнародний валютний ринок.

**Металеві рахунки** – поточні, вкладні (депозитні) рахунки, які відкриваються для обліку операцій з банківськими металами.

**Мобільний додаток «НЕОБANK для всіх»** (Мобільний додаток) - сервіс Банку, що дозволяє надавати Клієнтові доступ до Системи дистанційного банківського обслуговування через смартфон/планшет або інший Мобільний пристрій за допомогою мобільного додатку, який Клієнт, має можливість самостійно завантажити у AppleStore та GooglePlay.

**Мобільний телефон/пристрій** - персональний комп'ютер, телефон, смартфон, планшет, годинник, який може бути зручно транспортований однією людиною і здатний бути швидко увімкнений у робочий стан, найчастіше з автономним живленням, з опціональною можливістю бути підключеним до мережі електроживлення.

**Належна перевірка** – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Користувача (його Довіреної особи);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.

**НБУ** – Національний банк України.

**Неакцептована платіжна операція** - платіжна операція, виконана Банком, платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника.

**Негайне повідомлення Держателем (Користувачем) Банку** – дія, яка збігається з моментом прийняття Держателем (Користувачем) рішення про підтвердження вказаного юридичного обов'язку та відбувається в порядку передбаченому Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором, одразу після отримання Держателем (Користувачем) повідомлення Банку про здійснену платіжну операцію з використанням

електронного платіжного засобу Держателя (Користувача) або виявлення ним факту втрати електронного платіжного засобу.

**Негайне зупинення здійснення платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу** - дія, яка збігається з моментом прийняття банком рішення про підтвердження вказаного юридичного обов'язку та відбувається в порядку, передбаченому Договором одразу після отримання банком повідомлення користувача про втрату електронного платіжного засобу та/або платіжні операції, які не виконувались користувачем.

**Негайно** - найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, визначений внутрішніми документами Банку та передбачений цим Публічним договором, відповідно до якого мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

**Недійсна операція** – платіжна операція з використанням ПК, щодо якої здійснюється повернення коштів (зворотній рух коштів) відповідно до Правил платіжних систем, зокрема, але не виключно:

(а) платіжна операція з використанням ПК, здійснена з порушенням Правил платіжних систем та/або вимог Договору про надання банківського продукту/послуг у т.ч. даного Публічного договору;

(б) Авторизація була проведена без Аутентифікації Держателя ПК або без перевірки Коду CVV2/CVC2.

**Незнижувальний залишок** – мінімальна сума коштів Клієнта на Рахунку, платіжні операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, що на термін дії Платіжної картки повинна залишатися на цьому Рахунку та не може бути використана Держателем. Необхідність розміщення та розмір Незнижувального залишку зазначаються в Тарифах Банку.

**Незначний розмір валютної операції** – розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), який є меншим, ніж розмір, що установлений для платіжних операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**Неналежний отримувач** – особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі.

**Неналежний платник** – особа, з Рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно).

**Несанкціонований Овердрафт/несанкціонована заборгованість** - сума перевищення Витратного ліміту по Рахунку по здійснених операціях Клієнта, які клієнт зобов'язаний погасити якнайшвидше згідно з умовами Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору.

**Неустойка (штраф, пеня)** - сума коштів або інше майно, які Клієнт повинен сплатити Банку у разі порушення Клієнтом зобов'язання. Штрафом є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання за кожний факт такого невиконання (кожен факт дорівнює одному календарному дню неналежного невиконання зобов'язання). Пенею є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання.

**Новий кредитор** - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Кредитним договором або іншим договором, передбаченим частиною другою статті 3 Закону України «Про споживче кредитування».

**Номер мобільного телефону Клієнта** – номер, зазначений в Заяві, який повідомляється Клієнтом при реєстрації у відділенні Банку та використовується для отримання SMS повідомлень з Системи «GSM-banking».

**Номер платіжної картки** – шістнадцять цифр, що надруковані на лицьовому або зворотному боці ПК блоками по чотири та використовуються для ідентифікації та верифікації Держателя ПК або відображені в СБДО на картках без фізичного носія.

**Обов'язковий платіж (мінімальний щомісячний платіж)** - щомісячний платіж Клієнта з погашення Заборгованості, процентів і комісій за користування Кредитом/Споживчим кредитом, який зобов'язаний сплачувати Клієнт в разі використання кредитних коштів. Мінімальна сума обов'язкового платежу визначається умовами Кредитного договору.

**Облікова маса** – маса банківських металів, у якій здійснюються операції з банківськими металами та їх облік, відповідно до Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019р. №1 (із змінами).

**Овердрафт/Овердрафт за послугою Розстрочка** - короткостроковий Кредит, зі строком погашення до 1 (одного) місяця, який надається Банком Клієнту в разі перевищення суми операції по Рахунку над Витратним лімітом.

**Одноразовий цифровий пароль** – цифрова послідовність, що надсилається Банком за допомогою засобів мобільного зв'язку на фінансовий номер Клієнта у вигляді SMS повідомлення. Зазначена послідовність є:

- засобом двофакторної автентифікації Клієнта (під час авторизації в Системі дистанційного банківського обслуговування);

- засобом підтвердження на проведення операцій в Системі дистанційного банківського обслуговування.

**Операційний день** – частина робочого дня Банку, протягом якого Банк Платника або Банк Отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, а саме, за наявності технічної можливості, здійснює отримання, оброблення, виконання платіжних інструкцій Клієнтів або документів на відкликання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком та закріплюється внутрішніми документами/Тарифами Банку.

**Операційний час** – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються до виконання платіжні інструкції та інструкції на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж Операційного дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком та закріплюється його внутрішніми документами/Тарифами Банку. В окремих випадках регламент операційного часу може відрізнитися від зазначеного у внутрішніх документах / Тарифах Банку та встановлюватися окремим наказом по Банку.

**Операційні ліміти (використання Платіжних карток)** – кількість платіжних операцій та сума коштів, у межах яких Держателям дозволяється здійснення платіжних операцій з використанням Платіжної картки.

**Операції з використанням Платіжної картки** – платіжні операції, в яких Платіжна картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором про надання банківського продукту/послуги у тому числі цим Публічним договором та Договором платіжної картки.

**Отримувач** - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.

**Офіційне джерело/Джерело** – автоматизовані інформаційні і довідкові системи, реєстри, бази та банки даних, держателем (адміністратором) яких є державні органи або органи місцевого самоврядування, а також відповідні органи іноземних держав та міжнародних, міжурядових організацій.

**Офіційний документ** – документ, складений, виданий, засвідчений із дотриманням визначених законодавством норм уповноваженою особою, якій законодавством надано право у зв'язку з її професійною чи службовою діяльністю складати, видавати, засвідчувати певні види документів, що підтверджує чи посвідчує певні події, явища або факти та містить передбачені законодавством реквізити і відомості.

**Офіційний сайт Банку/Вебсайт** – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, який доступний за адресою [www.concord.ua](http://www.concord.ua)

**Пара ключів** - особистий та відповідний йому відкритий ключі, що є взаємопов'язаними параметрами алгоритму асиметричного криптографічного перетворення;

**Переказ коштів (далі - переказ)** - рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

- **Помилковий переказ** - рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини банку або іншого суб'єкта переказу відбувається її списання з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому цієї суми у готівковій формі.
- **Неналежний переказ** - рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини ініціатора переказу, який не є платником, відбувається її списання з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому суми переказу в готівковій чи майновій формі.

**Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) - особистий ідентифікатор, код**, набір цифр, відомий лише Держателю ПК і необхідний для його ідентифікації та верифікації під час здійснення платіжних операцій із використанням ПК. ПІН – код є Електронним підписом Держателя. Всі операції, які здійснені із застосуванням ПІН-коду, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем особисто.

**Пільговий період (GracePeriod)** – період надання Кредиту/Споживчого кредиту, який передбачає нарахування процентів на суму Заборгованості по Кредиту/Споживчого кредиту по зниженій процентній ставці. Можливість та умови користування Пільговим періодом обумовлені умовами відповідного Банківського продукту/послуги і зазначені в Договорі про надання банківського продукту/послуги.

**Післяопераційний час** – частина Операційного дня Банку після закінчення Операційного часу, протягом якої платіжні інструкції та розпорядження Платника про відкликання згоди на їх виконання, які надійшли до Банку, мають бути оброблені не пізніше наступного операційного дня. Тривалість післяопераційного часу встановлюється Банком та закріплюється в його внутрішніх документах/ Тарифах Банку. В окремих випадках регламент післяопераційного часу може відрізнятися від зазначеного у внутрішніх документах / Тарифах Банку та встановлюватися окремим наказом по Банку.

**Платежі/Платіж** – сума коштів у національній валюті/іноземній валюті, що сплачується Платником у готівковій та/або безготівковій формі на користь Клієнта або іншої особи за посередництвом Банку.

**Платіжна інструкція** - розпорядження ініціатора Банку щодо виконання платіжної операції. Форма платіжної інструкції визначається Банком та публікується на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Платіжний інструмент** - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені Користувачем і Банком для надання платіжної інструкції.

**Платіжна картка / Картка/ПК** – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

**Платіжна операція** - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

**Платіжна система/ПС** – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

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

**Платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet** – програма платіжних операцій, які здійснюються користувачами з використанням мобільних платіжних інструментів, що дозволяє здійснювати платежі з використанням певного Мобільного пристрою та Карток, токенизованих на такому Мобільному пристрої.

**Платіжний термінал (Обладнання, POS-термінал, TapXphone)** – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, отримання довідкової інформації і друкування платіжної інструкції за платіжною операцією з використанням платіжної картки.

**Платіжна схема** – умови, відповідно до яких проводиться облік платіжних операцій за ПК Держателя (Користувача) та здійснюються розрахунки за ці платіжні операції.

**Платник** - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

**Пов'язані між собою платіжні операції** – платіжні операції, які пов'язані між собою спільними ознаками, у визначений період часу.

**Позичальник/Споживач** - фізична особа – резидент, яка є стороною у зобов'язанні за Кредитним договором, яка повинна сплатити борг/виконати вимогу Банку згідно з умовами укладеного Кредитного договору.

**Політично значущі особи** – фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

**Поручитель** – поручитель, вимоги до якого можуть бути подані одночасно із вимогами до основного боржника, не очікуючи, поки основний боржник відмовиться задовольнити вимогу кредитора або кредитор не одержить від боржника в розумний строк відповіді на пред'явлену вимогу.

**Послуги Системи** - комплекс послуг, які надають Клієнту можливість подавати заяви на відкриття рахунків та проводити платіжні операції по рахунках, відкритим на ім'я Клієнта, шляхом дистанційного розпорядження рахунками з використанням Електронних платіжних інструкцій (електронних розрахункових документів), крім випадків обмеження права розпорядження Рахунком Клієнта, встановлених чинним законодавством, та здійснення Інформаційних операцій (обмежений режим використання).

**Послуга Розстрочка** – це Кредит, яким може скористатися Клієнт, обравши відповідну опцію в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх», за умовами якого сума боргу за отриманим кредитом сплачується щомісячно рівними частинами

**Правила платіжних систем** – встановлені Платіжною системою правила роботи та діяльності Платіжної системи, обов'язкові до виконання банками-членами Платіжної системи.

**Програмно-технічний комплекс самообслуговування / ПТКС** – пристрій Банку або інших організацій, з якими Банк уклав відповідний договір, що дає змогу Клієнту або третім особам здійснювати поповнення готівковими коштами Рахунку за номером Картки, а також виконувати інші операції, у т.ч. платіжні операції, відповідно до функціональних можливостей цього пристрою без безпосередньої участі оператора (касира).

**Пролонгація Вкладу (депозиту)** - подовження дії Договору банківського вкладу після завершення терміну його дії.

**Рахунок** – поточний рахунок (в тому числі, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням платіжних карток), металевий рахунок та/або Вкладний (депозитний) рахунок/Вкладний (депозитний) металевий рахунок. Відповідний Рахунок відкривається Банком Клієнту після укладення та на підставі Договору про надання банківського продукту/послуги на умовах цього Публічного договору.

**Реальна річна процентна ставка** - загальні витрати за Споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту.

**Розрахунковий документ** – платіжна інструкція на паперовому носії, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок отримувача.

**Робочий день** – день протягом якого Банк та його Відділення відкриті для приймання та обслуговування Клієнтів (календарний день, який є робочим при п'ятиденному робочому тижні та не є святковим/не робочим/вихідним). Тривалість робочого дня встановлюється Банком та закріплюється в його внутрішніх документах. В окремих випадках регламент робочого дня може відрізнитись від зазначеного у внутрішніх документах та встановлюватися окремим наказом по Банку.

**Розрахунково-касове обслуговування (РКО)** – платіжні послуги, що надаються Банком Користувачу на підставі відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги, укладеного між ними, які пов'язані із переказом коштів з рахунку (на рахунок) цього Клієнта, видачою йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших платіжних операцій, передбачених Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Публічним договором.

**Санкціонований овердрафт** – сума Овердрафту, що надана Банком Клієнту на підставі відповідної Заяви про надання кредиту та Публічного договору у відповідності до Банківських продуктів/послуг.

**Сертифікат відкритого ключа** – документ, згенерований Системою дистанційного обслуговування, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа підписувачу. Сертифікат відкритого ключа формується, роздруковується з Системи дистанційного обслуговування та засвідчується підписом та відбитком печатки Клієнта.

**Система дистанційного обслуговування фізичних осіб через Контакт Центр Банку/СДО**- комплекс інформаційних послуг за рахунками Клієнта та здійснення операцій за рахунками на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта, наданих оператору Контакт Центру телефонними каналами зв'язку.

**Система дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб / Система дистанційного банківського обслуговування/ Система- платіжний застосунок**, програмно-апаратний комплекс, який забезпечує дистанційне обслуговування рахунків Клієнта, та передбачає комплекс інформаційних послуг за рахунками Клієнта та здійснення платіжних операцій за рахунками на підставі дистанційних електронних розпоряджень Клієнта за допомогою інтернет-каналів зв'язку. Складовою частиною Системи є Мобільний додаток «NEOBANK для всіх», призначений для смартфонів/планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або iOS.

**Система дистанційного банківського обслуговування юридичних осіб/ Система «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»** - система дистанційного обслуговування Клієнтів-юридичних осіб (юридична особа – резидент, юридична особа – нерезидент, фізична особа-підприємець, фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка прийняла пропозицію укласти Універсальний договір на зазначених в ньому умовах), сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впроваджене в Банку, що дозволяють без відвідування Клієнтом-юридичною особою (фізичною особою-підприємцем, юридичною особою) Банку за допомогою мобільного додатку/WEB застосунку здійснювати платіжні операції за Рахунками на підставі Електронної платіжної інструкції (електронного розрахункового документу) Клієнта, в тому числі формувати та підписувати Електронні платіжні інструкції (електронні розрахункові документи) Клієнта, а також отримувати Електронні розрахункові документи (електронні платіжні інструкції) та інші інформаційні послуги по Рахунках Клієнта в порядку і на умовах, передбачених Універсальним договором.

**Сервіс VISA ALIAS** – сервіс для переказу коштів між держателями платіжних карток за допомогою номеру телефону, розроблений міжнародною системою Visa який дає можливість отримувати кошти та /або надсилати із зазначенням в якості ідентифікатора реквізитів отримувача номера мобільного телефону.

**Слово-пароль** – пароль, що використовується Сторонами для Аутентифікації Клієнта. Клієнт зобов'язаний зберігати Слово-пароль в таємниці та не повідомляти його третім особам.

**Строковий вклад** (депозит) – це кошти, розміщені вкладниками в Банку на визначений Договором банківського вкладу, строк. Банк зобов'язаний видати вкладні (депозитні) кошти і нараховані за ним відсотки після закінчення терміну дії Договору банківського вкладу.

**Строк залучення** – період, на який Клієнт розміщує Вклад в Банку.

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

**Спрощена модель верифікації** – здійснення верифікацію клієнта - фізичної особи шляхом отримання ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону з бюро кредитних історій та коректного введення особою, верифікація якої здійснюється, отримання пароля, надісланого банком на такий фінансовий номер телефону, та фотофіксації особи із використанням методу розпізнавання реальності особи та особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП уповноваженим працівником банку та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото. Виконується виключно дистанційно з відкриттям рахунку за Тарифним пакетом LITECARD. За операціями клієнта діє загальний ліміт на проведення видаткових платіжних операцій за всіма рахунками та електронними гаманцями, відкритими клієнту в банку, не перевищує 40 000,00 (сорок тисяч грн. 00 коп.) гривень на місяць (еквівалент) та 400 000,00 (чотириста тисяч грн. 00 коп.) гривень на рік (еквівалент) та загальний залишок за всіма рахунками та електронними гаманцями, відкритими клієнту в банку, не перевищує 40 000,00 (сорок тисяч грн. 00 коп.) гривень (еквівалент).

**Суми заблокованих, але не списаних коштів** – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Платіжними операціями з використанням Платіжної картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з дати Авторизації до дати надходження платіжної інструкції, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження платіжної інструкції кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком і стають доступними для використання Держателем.

**Стоп-лист (стоп-список)** – перелік номерів Платіжних карток, за якими заборонено або обмежено проведення платіжних операцій.

**Тарифи** – тарифи Банку, в яких визначається вартість платіжних операцій та послуг відповідно до обраного Клієнтом Тарифного пакету. Тарифи формуються та затверджуються Колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку. Тарифи розміщуються на Офіційному сайті Банку та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділень Банку. Тарифи до Кредитного договору надаються Клієнту індивідуально.

**Тарифний пакет** - комплекс банківських операцій та послуг, які надаються Банком Клієнту, щодо випуску або обслуговування БПК, встановлення Кредитного ліміту (Овердрафту) тощо. При укладанні Кредитного договору відповідний обраний Тарифний пакет надається Позичальнику у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді Електронного документа, відповідно).

**Термін дії ПК** – дата, після настання якої ПК вважається простроченою та не може бути використана для здійснення операцій. Зазвичай друкується на лицьовій стороні ПК у вигляді чотирьох цифр, що визначають місяць та рік терміну дії ПК. В такому випадку ПК дійсна до 23:59 останнього дня місяця терміну дії ПК. Термін дії ПК може бути подовжений емітентом, про що останній повідомляє користувачів.

**Технологія проведення платежів** – набір технічних та технологічних прийомів проведення Інтернет-платежів з використанням ПК, що базується на протоколі та специфікації «3D Secure», який є основою програм «Verified by Visa» та «MasterCard SecureCode».

**Токен** - цифрове представлення Картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Платіжному застосунку **Apple/Garmin Pay та Google Wallet** і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою.

**Транзакція** - операція, здійснена за допомогою платіжної картки, емітентом якої є АТ «АКБ «КОНКОРД», на суму коштів, що відповідає вартості здійсненого платежу.

**Удосконалений електронний підпис (УЕП)** - електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. УЕП формується за допомогою засобу криптографічного захисту інформації «Засоби кваліфікованого електронного підпису «CryptoLib v3» (експертний висновок від 21.12.2019 № 04/03/02-3956). Розробником є ТОВ «АВТОР».

УЕП Клієнта нерозривно пов'язаний з його особистими даними та його Фінансовим номером телефону.

Сторони дійшли однозначної згоди, що створені Клієнтом Електронні розрахункові документи (електронні платіжні інструкції), а так само правочини (у тому числі заяви, договори, угоди, додатки, листи, повідомлення, довідки, інструкції, платіжні інструкції, розпорядження та інші документи, передбачені Публічним договором), підписані з використанням УЕП Клієнта, є його волевиявленням та приймаються Банком до виконання як і ті, що підписані власноруч на паперових носіях.

УЕП клієнта генерується під час першого входу в Мобільний додаток «НЕОБАНК для всіх» у вигляді зашифрованого криптоконтейнера. В якості пароля для роботи з криптоконтейнером використовується цифрова послідовність, яку Клієнт самостійно реєструє як код доступу для авторизації в Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх». У разі зміни коду доступу для авторизації УЕП Клієнта генерується повторно. Після генерації нового попередній УЕП вже не може прийматись Банком для підтвердження дій Клієнта.

**Умови залучення банківських вкладів (депозитів)** – умови залучення банківських Вкладів фізичних осіб, які встановлюють розмір процентної ставки, мінімальну суму вкладу, умови дострокового повернення вкладу, умови програми лояльності тощо, оприлюднені на Офіційному сайті та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Універсальний договір/Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних**

осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»** – публічна пропозиція яка стосується необмеженого кола юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю і до якої клієнти приєднуються шляхом подання Банку Заяв/ Заяв-анкет на надання банківських продуктів/послуг. У випадку, якщо Клієнт Банку при поданні документів до Банку повідомляє, що він є фізичною особою –підприємцем, йому одночасно з приєднанням до цього Публічного договору пропонується Банком приєднатися до Універсального договору для зручного та якісного обслуговування при наданні банківських продуктів/послуг.

**Уповноважена особа банку** – керівник Банку, який діє на підставі Статуту Банку, або особа, яка тимчасово виконує його обов'язки.

**Фонд** – це Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

**Фінансовий номер телефону** – контактний номер телефону Клієнта, який вказаний Клієнтом в Анкеті-заяві, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» або Заяві про надання банківського продукту/послуги, або зазначений в іншому документі наданому до Банку та/або номер, наданий Клієнтом Банку в процесі зміни номеру телефону Клієнта, що здійснюється в порядку передбаченому Договором, що використовується Банком, зокрема, з метою проведення його аутентифікації, у тому числі для отримання SMS повідомлень з Одноразовим цифровим паролем при реєстрації/здійсненні платіжних операцій за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування.

**Фінансовий моніторинг** – сукупність заходів, що вживаються Банком як суб'єктом фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу.

**Центр сертифікації ключів** – програмно-апаратний комплекс, призначений для обслуговування удосконалених сертифікатів відкритих ключів користувачів.

**Цифровий власноручний підпис** – особливий вид власноручного підпису Клієнта- фізичної особи під час підписання документів, створений на екрані Мобільного пристрою з використанням електронного сенсорного пристрою та нерозривно пов'язаний з Електронним документом, підписаним цим підписом. Має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та прирівнюється до власноручного підпису.

**Чек Платіжного терміналу/Банкомату/ПТКС** - чек встановленого зразка, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом/ПТКС під час проведення Платіжної операції з використанням Платіжної картки.

**Шахрайська операція** – платіжна операція, яка здійснюється з використанням ПК без дозволу Держателя, або з використанням інформації про реквізити ПК, використаних без дозволу Держателя. Шахрайська операція може здійснюватися по втраченій/викраденій/підробленій ПК, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити ПК, необхідних для здійснення платіжної операції. Здійснена з використанням ПК платіжна операція визнається Шахрайською за рішенням Платіжної системи та/або Банка-емітента.

**Apple/Garmin Pay та Google Wallet** – система мобільних платежів, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою мобільного телефону, який працює на платформі Android/iOS. Оплата відбувається через відповідний платіжний застосунок **Apple/Garmin Pay та Google Wallet** з використанням технології NFC.

**EMA ANTI FRAUD HUB (AFH)** - магістральний захищений портал, через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/ або їх транзит із застосуванням API, до якого Банк приєднався на підставі відповідного Договору про приєднання до спільного використання AFH, укладеного з Українською міжбанківською Асоціацією членів платіжних систем «ЄМА».

**NFC (Near Field Communication)** - «Зв'язок на невеликих відстанях» — технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «за один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між Мобільними пристроями та безконтактними платіжними терміналами.

**отр-пароль (lookur code - одноразовий пароль)** – певна послідовність текстових символів та/або цифр, що генерується програмними засобами банку централізовано і є дійсною лише для цієї цілі та обмеженою в часі, яку банк надсилає особі на її номер телефону у вигляді текстового повідомлення.

**PUSH-повідомлення** – коротке спливаюче повідомлення, яке відображається на екрані мобільного додатку «НЕОБАНК для всіх» мобільного пристрою (поверх інших вікон запущених програм), на якому встановлено мобільний додаток «НЕОБАНК для всіх», що є складовою частиною Системи, та який має активне підключення до мережі Інтернет.

**SMS – Short Message Service (послуга коротких повідомлень)**, система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного номеру мобільного телефону.

**SMS-інформер (GSM banking)** – послуга Банку, яка полягає у надсиланні Банком інформації про здійснену операцію та залишок коштів на Рахунок Клієнта та/або про платіжні операції (рух коштів) за Рахунком Клієнта шляхом надсилання відповідного SMS-повідомлення на номер/номери мобільних телефонів, що вказані Клієнтом у Заяві/Анкеті-заяві або надсилання інформації про здійснену операцію та про залишок коштів на Рахунок Клієнта та/або про платіжні операції (рух коштів) за Рахунком Клієнта шляхом надсилання відповідного повідомлення за допомогою Мессенджеру Viber. Банк має право на власний вибір надсилати повідомлення Користувачу платіжної послуги або за допомогою Мессенджеру Viber або за допомогою SMS-повідомлень (якщо Банк за допомогою Мессенджеру Viber не зміг доставити повідомлення користувачу послуги).

**Viber** – кроссплатформний мобільний додаток, що дозволяє здійснювати через мережу Інтернет, мобільні мережі та Wi-Fi безкоштовні дзвінки у високій якості між смартфонами з встановленим Viber, а також передавати текстові повідомлення, зображення, відео та аудіо повідомлення.

**POS-термінал** — апаратно-програмний комплекс, який дозволяє здійснити торгові операції замість торгового апарату та використовується для безготівкових розрахунків платіжними картками.

**TapXphone** – програмне забезпечення, яке функціонує в мобільному додатку, яке являє собою повністю цифрове платіжне рішення, яке виступає альтернативним фізичним банківським терміналом або мобільним картридером, за

допомогою якого можна прийняти оплату платіжними картами Visa, Mastercard через мобільний пристрій з NFC-модулем в операційній системі Android.

**3D Secure** - це сучасна технологія, розроблена міжнародними платіжними системами Visa (Verified by Visa) і MasterCard (MasterCard SecureCode) для забезпечення безпеки платежів по картках в мережі Інтернет, яка дозволяє ідентифікувати, здійснити аутентифікацію Держателя платіжної картки, який здійснює платіжну операцію і максимально знизити ризик шахрайства по платіжній картці.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим Публічним договором, вживаються в цьому Публічному договорі в значеннях, якими вони визначені згідно із Законом України «Про платіжні послуги», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами законодавства та правилами ПС.

## РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**2.1.** Цей Публічний договір є публічною пропозицією (офертою) у розумінні статей 641, 644 Цивільного кодексу України для фізичних осіб (резидентів та нерезидентів України) укласти з Банком Публічний договір на зазначених в ньому умовах. Невід'ємною частиною Публічного договору є Заяви про надання банківських продуктів/послуг та Анкета-заява, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх». Приєднання до Публічного договору, тобто прийняття Клієнтом положень цього Договору відбувається в цілому при оформленні Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» або при оформленні Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців виключно в мобільному додатку Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» або Банківського продукту/послуги, в рамках якого/якої здійснюється обслуговування Клієнтів. Договір є публічним договором та Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до Договору. Публічний договір є обов'язковим для виконання Банком та Клієнтом, які є сторонами Публічного договору (надалі – Сторони).

**2.2.** Клієнт приєднується до Публічного договору шляхом подання Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або Заяви про надання банківського продукту/послуги встановленої Банком форми, яка свідчить про згоду на прийняття пропозиції Банку на умовах зазначених в Публічному договорі безумовно та в повному обсязі.

**2.3.** В рамках Публічного договору Банк надає Клієнту наступні види Банківських продуктів/послуг:

**2.3.1.** розміщення та обслуговування Вкладів фізичних осіб;

**2.3.2.** відкриття поточних рахунків та здійснення операцій у т.ч. платіжних за цими рахунками;

**2.3.3.** відкриття поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжних карток, та здійснення платіжних операцій за цими рахунками;

**2.3.4.** відкриття металевих рахунків та вкладних металевих рахунків;

**2.3.5.** надання кредитів фізичним особам;

**2.3.6.** надання послуг в Системі дистанційного банківського обслуговування .

**2.4.** В рамках Публічного договору Банк надає Клієнту можливість скористатися будь-яким Банківським продуктом/послугою, передбаченою цим Публічним договором, з урахуванням обмежень, передбачених законодавством та умовами індивідуальної частини Договору про надання банківського продукту/послуги.

**2.5. Укладення Публічного договору та Договору про надання банківського продукту/послуги.**

**2.5.1.** Укладання Публічного договору відбувається під час звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Анкети-заяви або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або Заяви про надання банківського продукту/послуги, які містять згоду Клієнта на прийняття пропозиції АТ «АКБ «КОНКОРД» укласти Публічний договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (акцепт). Підписанням Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або відповідної Заяви про надання банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує що він ознайомлений з умовами Публічного договору, прийняв його умови безумовно та в повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден з укладанням з Банком Публічного договору.

**2.5.2.** Публічний договір вважається укладеним з дати:

- накладення КЕП уповноваженого працівника Банку з кваліфікованою електронною позначкою часу на Анкеті-заяві, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» або в мобільному додатку в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» в електронному вигляді, або
- отримання Банком власноручно підписаної Анкети-заяви від Клієнта в паперовому вигляді, або
- проставлення уповноваженим співробітником Банку на відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги Клієнта відмітки про її прийняття, або
- проставлення дати на Анкеті-заяві при отриманні платіжної картки та Договору від кур'єра або в пункті видачі карток, або
- надання відповідної послуги в Системі дистанційного банківського обслуговування .

Скріплення печаткою Банку Договору про надання банківського продукту/послуги здійснюється за домовленістю Сторін, яка зазначається у відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги.

**2.5.3.** Підписанням Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або відповідної Заяви про надання банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує, що він укладає Публічний договір у тому числі на підставі принципу «свободи договору», визначеного

статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Клієнт безвідклично підтверджує, що положення Публічного договору йому зрозумілі, є розумними та справедливими. Всі рахунки, відкриті на підставі та в порядку, передбаченому Публічним договором, Клієнт погоджується вважати такими, що відкриті в тому числі на підставі цього Публічного договору, при цьому Сторони виходитимуть з того, що відповідна дія була вчинена Клієнтом на підставі Публічного договору, а згадані тут відносини Сторін починають регулюватися умовами окремого Банківського продукту/послуги лише з дати підписання Сторонами Заяви про надання банківського продукту/послуги.

**2.5.4.** Клієнт має право скористатись будь-яким Банківським продуктом/послугою, що пропонується Банком в рамках Публічного договору, з урахуванням обмежень, передбачених цим Публічним договором та індивідуальною частиною Договору про надання банківського продукту/послуги.

**2.5.5.** Для оформлення відповідного Банківського продукту/послуги Клієнт подає до Банку відповідну Заяву про надання банківського продукту/послуги або Анкету-заяву в двох примірниках (у разі оформлення у паперовому вигляді) виключно в письмовій формі (у паперовому або у вигляді Електронного документа), обумовленою умовами відповідного Банківського продукту/послуги, та пред'являє паспорт або інший документ, що посвідчує особу, а також, за необхідності, подає інші документи, перелік та зміст яких визначається чинним законодавством та Банком відповідно до параметрів Банківського продукту/послуги. Фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (у разі наявності) для виконання ідентифікації та верифікації Клієнта. В разі якщо Клієнт займається підприємницькою діяльністю та або незалежною професійною діяльністю, він зобов'язаний також повідомити Банк про свій статус фізичної особи – підприємця, або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність. В разі якщо Клієнт займається незалежною професійною діяльністю, він зобов'язаний також подати до Банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним податковим органом. У разі необхідності, додатково надається Банку міграційна картка з відміткою про перетинання кордону України (для нерезидентів). У разі надання паспорта у вигляді id-карти, до неї надаються усі необхідні витяги. Тимчасово переміщені особи, при необхідності, додатково подають Довідку про реєстрацію/фактичне проживання за місцем тимчасового перебування.

**2.5.6.** Підписанням Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ«КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або Заяви про надання банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Публічного договору, Тарифами Банку та/або Умовами залучення банківських вкладів та іншою інформацією за відповідними Банківськими продуктами/послугами, які містяться в Публічному договорі та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку та розміщені на інформаційних стендах у приміщеннях Відділень Банку та безумовно і в повному обсязі їх приймає.

**2.5.7.** Після прийняття Заяви про надання банківського продукту/послуги та проведення ідентифікації та верифікації Клієнта Банк розглядає Заяву у строк до 10 (десяти) календарних днів з дати надання до Банку вищезазначеної Заяви у відповідності до внутрішньобанківських процедур.

**2.5.7.1.** Після прийняття Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ«КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців у вигляді Електронного документа та проведення ідентифікації та верифікації Клієнта Банк розглядає таку Анкету-заяву/Заяву-анкету не пізніше наступного робочого дня з дати надання до Банку вищезазначеної Анкети-заяви/Заяви-анкети у відповідності до внутрішньобанківських процедур.

**2.5.7.2.** В разі позитивного рішення, щодо розгляду Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх», на таку Анкету-заяву накладається КЕП уповноваженого працівника Банку з кваліфікованою електронною позначкою часу. Клієнт погоджується, що примірник Анкети-заяви, укладеної у вигляді Електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо такий примірник направлений Клієнту шляхом надання **PUSH-повідомлення** з посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений Договір про надання банківського продукту/послуги у вигляді Електронного документа з накладеним Електронними підписом з боку Банку, що дає змогу встановити дату відправлення в Мобільному додатку.

**2.5.7.3.** Після прийняття Анкети-заяви, яка подається/оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» та підписується у вигляді паперового документа та проведення ідентифікації та верифікації Клієнта Банк розглядає таку Анкету-заяву не пізніше наступного робочого дня з дати надання до Банку вищезазначеної Анкети-заяви у відповідності до внутрішньобанківських процедур.

**2.5.7.4.** В разі позитивного рішення, щодо надання Банківського продукту/послуги, Банк на обох примірниках ставить відмітку у відповідному розділі Анкети-заяви із зазначенням дати, підпису у вигляді факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи Банку та печатки Банку після чого Договір про надання банківського продукту/послуги одночасно з Публічним договором вважається укладеним. Один примірник Анкети-заяви залишається в Банку, інший надається Клієнту.

**2.5.8.** В разі позитивного рішення, щодо надання Банківського продукту/послуги Банк ставить відмітку про прийняття Заяви про надання банківського продукту/послуги на обох примірниках (у разі оформлення у паперовому вигляді) у відповідному розділі Заяви про надання банківського продукту/послуги із зазначенням дати, підпису у вигляді факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи Банку та печатки Банку після чого Договір про надання банківського продукту/послуги одночасно з Публічним договором вважається укладеним. Один примірник Заяви про надання банківського продукту/послуги з відміткою про прийняття її Банком залишається в Банку, інший повертається Клієнту (у разі оформлення індивідуальної частини Договору про надання банківського продукту/послуги у паперовому вигляді). Примірник Заяви про надання банківського продукту/послуги, укладений у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються Клієнту одразу після її підписання, але до початку надання Клієнту Банківського продукту/послуги.

Після прийняття Заяви про надання банківського продукту/послуги у вигляді Електронного документа, в разі позитивного рішення, щодо надання Банківського продукту/послуги, Банк ставить Електронний підпис - Кваліфікований електронний підпис працівника Банку, після чого Договір про надання банківського продукту/послуги одночасно з Публічним договором



вважається укладеним. Клієнт погоджується, що примірник Заяви про надання банківського продукту/послуги, укладений у вигляді Електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо такий примірник направлений Клієнту шляхом надання **PUSH-повідомлення** з посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений Договір про надання банківського продукту/послуги у вигляді Електронного документа з накладеними Електронним підписом з боку Банку, що дає змогу встановити дату відправлення електронних документів в Мобільному додатку.

**2.5.9.** Договір про надання банківського продукту/послуги складається з Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців або Заяви про надання банківського продукту/послуг, цього Публічного договору, Тарифів Банку та відповідно до банківського продукту Умов залучення банківських вкладів або Графіку платежів/Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017 року), та/або Умов надання послуг в системі дистанційного банківського обслуговування, які разом містять всі істотні умови Договору про надання банківського продукту/послуги.

**2.5.10.** Банк надає Клієнту послуги/здійснює операції, у т.ч. платіжні операції за Договором про надання банківського продукту/послуги згідно з Тарифами Банку, що діють на дату здійснення/надання відповідної операції/послуги. Тарифи (крім тарифів до Кредитного договору) розміщуються на Офіційному сайті Банку та / або розміщені на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**2.5.11.** В разі оформлення Банківських продуктів/послуг, які передбачені умовами Публічного договору, зокрема п.2.3. цього Публічного договору через Систему дистанційного банківського обслуговування Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Публічного договору, прийняв його умови безумовно та в повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден з укладанням з Банком Публічного договору, а також ознайомлений з Тарифами Банку та умовами надання банківських послуг. Введення Клієнтом Одноразового цифрового пароллю, що підтверджує його вхід до Системи дистанційного банківського обслуговування та здійснення платіжної операції є його акцептом на укладення Публічного договору.

**2.5.12.** Сторони домовились, що зі сторони Банку, підпис уповноваженої особи на документах: Заявах про надання банківського продукту/послуги, Заявах про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги, Заявах про розірвання Публічного договору, Анкеті-заяві, Заяві про внесення змін до реквізитів клієнта в системі дистанційного банківського обслуговування, листах-вимогах про сплату заборгованості, повідомлень щодо відмови в обслуговуванні шляхом розірвання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання цього Договору або Договору про надання банківського продукту/послуги) або проведення фінансової (платіжної) операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику, листах запитих, та інших листах, проставляється у вигляді факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи АТ «АКБ «КОНКОРД». Зразок факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи АТ «АКБ «КОНКОРД» та печатки Банку наводиться у цьому Публічному договорі:



**2.5.13.** Сторони домовились, що зі сторони Банку, на Заяві про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Анкеті-заяві, що підписується з боку Клієнта цифровим власноручним підписом, накладається КЕП уповноваженого працівника АТ «АКБ «КОНКОРД».

**2.5.14.** Банк зобов'язується забезпечувати захист цифрового власноручного підпису Клієнта Банку, яким підписано Електронний документ, від подальшого знищення, копіювання, розповсюдження чи модифікації. З моменту укладення Публічного договору, Клієнт надає згоду Банку використовувати для інших цілей або передавати іншим особам інформацію, отриману Банком з метою документування та контролю за процесом підписання документа Клієнтом з використанням цифрового власноручного підпису.

**2.5.15.** Сторони домовились, що зі сторони Банку, на Заявах про надання банківського продукту/послуги, Заявах про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги, Заявах про розірвання Публічного договору, що підписуються з боку клієнта УЕП та подаються Клієнтом в системі дистанційного банківського обслуговування за технічної можливості, накладається КЕП уповноваженого працівника АТ «АКБ «КОНКОРД».

## **2.6. Внесення змін до Публічного договору та Договору про надання банківського продукту/послуги.**

**2.6.1.** Без укладання будь-яких договорів про зміну Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги, Банк має право вносити зміни до такого Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги, в тому числі до Тарифів Банку.

**2.6.2.** Клієнт погоджується з тим, що в разі внесення змін до Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги, Банк повідомляє Клієнта:

**2.6.2.1.** про зміни до Публічного договору (публічної частини) – не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, до введення таких змін в дію.

**2.6.2.2.** про зміни до Тарифів Банку та зміни до Умов/Правил про надання банківських послуг – не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до введення таких змін в дію.

**2.6.2.3.** про зміни до Договору про надання банківського продукту/послуги (індивідуальної частини) – не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, до введення таких змін в дію.

**2.6.3.** Клієнт погоджується, що повідомлення про зміни до Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги Банк здійснює одним з наступних способів (за вибором Банку):

**2.6.3.1.** про зміни до Публічного договору – шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку в розділі «Новини», або шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Відділень Банку або відправленням повідомленням на електронну адресу Клієнта або відправленням PUSH-повідомлення в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх», про що в Банку зберігається відповідна інформація;

**2.6.3.2.** про зміни до Договору про надання банківського продукту/послуги (індивідуальної частини)- шляхом ознайомлення Клієнта в письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді Електронного документа) згідно з пунктом 2.6.4. Публічного договору;

**2.6.3.3.** про зміни до Заяви-Анкету (індивідуальна частина) – шляхом відправлення відповідного повідомлення до Мобільного додатку «NEOBANK для всіх», згідно з пунктом 2.6.4. Публічного договору.

**2.6.3.4.** про зміни до Тарифів Банку (за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором) та зміни до Умов/Правил про надання банківських послуг – шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку в розділі «Новини» та/або шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Відділень Банку або шляхом відправлення відповідного повідомлення до Мобільного додатку «NEOBANK для всіх» або відправленням повідомленням на електронну адресу Клієнта.

**2.6.3.5.** про зміни до Тарифів Банку за кредитними продуктами, що були оформлені за допомогою Мобільного додатку «NEOBANK для всіх» шляхом відправлення відповідного повідомлення до Мобільного додатку «NEOBANK для всіх», згідно з пунктом 2.6.4. Публічного договору.

**2.6.4. Сторони домовились, та Клієнт погоджується з тим, що Клієнт вважається належним чином в т.ч письмово (у паперовому вигляді або у вигляді Електронного документу з накладенням Електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) повідомленням/ознайомленням:**

**2.6.4.1.** Про зміни до Публічного договору, в тому числі до Тарифів (за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором)/Умов/Правил Банку, – в разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (в розділі «Новини» та відповідному розділі «Всі Тарифи») та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію або відправленням повідомленням на електронну адресу Клієнта або відправленням PUSH-повідомлення в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» або відправлення SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, про що в Банку зберігається відповідна інформація, та відсутності від Клієнта на дату введення відповідних змін в дію, Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги та/або Заяви про розірвання Публічного договору, що вважається прийняттям Клієнтом зазначених змін, відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

Передбачити внесення змін до Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги на наступний робочий день, після затвердження таких змін, якщо зміни відбуваються не за ініціативою Банку, а в нормативній базі України – Закони України, нормативно-правові та інші акти Національного банку.

**2.6.4.2.** Про зміну до Тарифів за кредитними продуктами, що були оформлені у мобільному додатку «NEOBANK для всіх», шляхом відправлення відповідного повідомлення до Мобільного додатку «NEOBANK для всіх» або відправленням повідомленням на електронну адресу Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію. Клієнт підтверджує та погоджується із зміною Тарифів, шляхом здійснення платіжних операцій за товари та послуги та/або зняття готівки та/або здійснення безготівкового переказу.

**2.6.4.3.** Про надання Кредиту на умовах Овердрафту/Кредитного ліміту (лінії)/ Кредиту за послугою Розстрочка, в розмірі, що не перевищує суми зазначеної у відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги; про зміну розміру Овердрафту/Кредитної лінії/Розстрочки в межах суми, зазначеної у відповідній Заяві про надання кредиту або Заяві про надання кредиту за послугою Розстрочка; про зміну умов надання кредиту у формі Овердрафту/Кредитної лінії/Кредиту за послугою Розстрочка – в разі здійснення Клієнтом однієї з наступних дій (у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення):

- отримання Клієнтом повідомлення в Системі дистанційного банківського обслуговування/ мобільного додатку «NEOBANK для всіх», про що в Банку зберігається відповідна інформація;

- введення Клієнтом/Держателем Платіжної картки правильного ПІН-коду та/або здійсненні операцій за новими умовами за рахунок Овердрафту/Кредитної лінії;

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;

- або відправленням повідомленням на електронну адресу Клієнта;

- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, зазначену в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);

- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону зазначеного в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або в іншому документі наданому до Банку, або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.7.18.3.1. цього Договору.

**2.6.4.4.** Про зміну умов Договору про споживчий кредит/Кредитного договору; про дострокове розірвання Договору про споживчий кредит/Кредитного договору, в разі (у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення):

- отримання Клієнтом повідомлення в Системі дистанційного банківського обслуговування/ Мобільного додатку «NEOBANK для всіх», про що в Банку зберігається відповідна інформація;

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;

- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, зазначену в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром або квитанцією/чеком, вданим поштовим відділенням відправника);

- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, зазначеного в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або в іншому документі наданому до Банку або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.7.18.3.1 цього Договору.

**2.6.4.5.** З інформацією (у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення), передбаченою Правилами розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затвердженими постановою Правління НБУ №49 від 08.06.2017року, про умови кредитування в АТ «АКБ «КОНКОРД» (а також його місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2), а саме: можливу суму кредиту; строк, на який кредит може бути одержаний; необхідність здійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється, цільове призначення кредиту; форми його забезпечення; наявні форми кредитування з коротким описом відмінностей між ними, зокрема між зобов'язаннями клієнта; процентна ставка за кредитом та її тип; орієнтовну сукупну вартість кредиту і вартість всіх супровідних послуг, а також інших фінансових зобов'язань, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням та погашенням кредиту; варіанти погашення кредиту, включаючи кількість платежів, їх періодичність та обсяги; можливість та умови дострокового повернення кредиту; переваги і недоліки пропонуваніх схем кредитування; відомості про те, як Клієнт може одержати докладнішу інформацію, - в разі підписання Клієнтом Заяви про надання банківського продукту/послуги для отримання відповідної послуги, обраної відповідно до наданої інформації.

**2.6.4.6.** Про вимогу погашення Боргових зобов'язань Клієнта у відповідності до Публічного договору (у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення) – в разі:

- отримання Клієнтом повідомлення в Системі дистанційного банківського обслуговування/ Мобільного додатку «NEOBANK для всіх», про що в Банку зберігається відповідна інформація;

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;

- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, зазначену в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром або квитанцією/чеком, виданим поштовим відділенням відправника);

- або відправлення повідомлення на електронну адресу Клієнта;

- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, зазначеного в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або в іншому документі наданому до Банку або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.7.18.3.1 цього Договору.

**2.6.4.7.** Про зміну процентної ставки, що нараховується на Вклад на вимогу – в разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку) та на інформаційних стендах у Відділеннях Банку або відправленням повідомленням на електронну адресу Клієнта або відправленням PUSH-повідомлення в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх», про що в Банку зберігається відповідна інформація про зміну за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію, та відсутності від Клієнта на дату введення відповідних змін в дію Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги та/або Заяви про розірвання Публічного договору, що вважається прийняттям Клієнтом зазначених змін, відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

**2.6.4.8.** У разі здійснення Банком та/або Клієнтом однієї або кількох дій, а саме (у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення):

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;

- передача письмового повідомлення в установу поштового зв'язку для відправлення на адресу, зазначену в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу зазначену Клієнтом в іншому документі, наданому до Банку;

- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу зазначену Клієнтом в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);

- отримання Клієнтом повідомлення в Системі дистанційного банківського обслуговування / Мобільного додатку «NEOBANK для всіх», про що в Банку зберігається відповідна інформація;

- направлення електронного повідомлення на електронну адресу Клієнта зазначену в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на електронну адресу зазначену Клієнтом в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується наявністю відправленого повідомлення на електронну адресу Клієнта);

- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону зазначеного в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або в іншому документі наданому до Банку або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.7.18.3.1 цього Договору.

Клієнт вважається повідомленим навіть у тому випадку, коли письмове /електронне повідомлення, надіслане Банком на його останню відому адресу/Фінансовий номер телефону (зазначену в Заяві про надання банківського продукту/послуги та/або письмово повідомлена Клієнтом або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.7.18.3.1 цього Договору) / електронну адресу не було йому доставлено (вручено) незалежно від причин.

**2.6.4.9.** Підписанням Заяви про надання Банківського продукту/послуги Банк та Клієнт домовились, що у випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Договору про надання банківського продукту/послуги (його публічної частини та/або індивідуальної частини), в тому числі до Тарифів(за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором), Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до дати набрання чинності відповідних змін:

(а) якщо Клієнт не погодився зі змінами **до окремих пунктів Публічного договору та/або зі змінами до Тарифів** (за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором), у відповідності до яких Банк надає Клієнту продукти/послуги - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за відповідним Договором про надання банківського

продукту/послуги та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги, інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію.

(б) якщо Клієнт не погодився зі змінами до **Публічного договору, які стосуються всіх Банківських продуктів/послуг**, що пропонуються Банком в рамках Публічного договору - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Публічним договором та подати до Банку Заяву про розірвання Публічного договору.

**2.6.4.10.** В разі отримання від Клієнта Заяви про розірвання Публічного договору:

- Банк припиняє обслуговування Клієнта за всіма Банківськими продуктами/послугами, що були оформлені Клієнтом в рамках Публічного договору, та всі зобов'язання Банка стосовно надання послуг за відповідними Банківськими продуктами/послугами припиняються;

- строк кінцевого виконання всіх зобов'язань Клієнта за всіма Договорами про надання банківського продукту/послуги є таким, що настав, у зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний в таку дату виконати всі свої зобов'язання за Публічним договором в повному обсязі. В разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Публічним договором в зазначений термін, Клієнт зобов'язаний сплатити суму Заборгованості перед Банком з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, три проценти річних від простроченої суми, проценти за підвищеною процентною ставкою та/або штраф, та/або пеню, розраховану за кожен день прострочення виконання зобов'язань, згідно з Тарифами Банку та відповідним Договором про надання банківського продукту/послуги;

- якщо на таку дату, в рамках Публічного договору розміщений Вклад – з цієї дати Вклад вважається достроково розірваним за ініціативи Клієнта у відповідності до Договору банківського вкладу.

Публічний договір є розірваним з моменту повного виконання зобов'язань Сторін за ним.

**2.6.4.11.** Неотримання Банком до дати набрання чинності змін до Публічного договору, в тому числі до Тарифів та Умов надання банківських продуктів/послуг, письмової Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги та/або Заяви про розірвання Публічного договору, свідчить про згоду Клієнта з запропонованими змінами до Публічного договору, в тому числі до Тарифів та Умов надання банківських продуктів/послуг, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Банківськими продуктами/послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

**2.6.4.12.** Якщо одне або декілька з положень Публічного договору є або стають недійсними з будь-якої причини, це не є підставою для призупинення дії інших положень Публічного договору.

2.6.4.13. Сторони узгодили, що підписуючи цей Договір, Клієнт надає Банку згоду на виконання кредитових та дебетових переказів шляхом виконання Банком відповідних платіжних інструкцій на умовах, визначених Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Договором.

**2.6.4.14. Порядок отримання згоди на виконання платіжної операції, ініціатором за якою є Клієнт:**

2.6.4.14.1. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом надання Банку платіжної інструкції вважається наданою Клієнтом і, відповідно, отриманою Банком:

- для платіжної інструкції, оформленої та наданої до відділення Банку на паперовому носії одночасно з підписанням Клієнтом (його уповноваженим (-ми) представником (-ми)) платіжної інструкції і передачі її уповноваженому співробітнику Банку, часом отримання згоди є час створення платіжної операції в обліковій системі Банку. Платіжна інструкція має містити інформацію, що дає змогу Банку ідентифікувати особу платника та отримувача за платіжною операцією, рахунки платника та отримувача, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання платіжної операції;

- для платіжної інструкції, оформленої та переданої Банку у електронній формі засобами Системи вважається наданою після заповнення у Системі необхідних для виконання платіжної операції реквізитів і натискання у Системі відповідних програмних кнопок «Сплатити», «Перевести» «Обмінати» або іншої аналогічної за змістом програмної кнопки, що реалізовані у Системі;

- при виконанні платіжних операцій із використанням платіжних інструментів (Платіжних карток) при здійсненні розрахунків у торгівельно-сервісній мережі за товари/роботи/послуги та/або у мережі Інтернет та/або при здійсненні переказів в тому числі при використанні реквізитів Платіжної картки згода є наданою за умови використанні Клієнтом (Держателем) платіжної картки або її реквізитів і успішної авторизації за відповідною платіжною операцією здійсненою з використанням Платіжної картки або її реквізитів у спосіб визначений платіжною системою або Системою та/або Платіжним пристроєм іншим каналом, у якому ініціюється платіжна операція;

**2.6.4.15. Моментом безвідкличної за платіжною операцією:**

2.6.4.15.1. ініційованою у відділенні Банку із використанням платіжної інструкції, є:

- момент списання коштів з рахунку Клієнта, або закінчення операційного часу операційного дня Банку, що передує даті валютування відповідно до платіжної інструкції (у разі зазначення у платіжній інструкції дати валютування і технічної реалізації відповідних функцій на стороні Банку).

Відкриття Клієнтом, що є платником (його уповноваженою особою) платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом подачі платіжної інструкції, можливо шляхом звернення до відділення Банку до настання моменту безвідкличності за платіжною інструкцією та подачі Розпорядження про відкриття згоди на виконання платіжної операції (за встановленою Банком формою) і за умови погодження відкриття платіжної /згоди з Банком (у випадку відкриття платіжної інструкції за дебетовим або кредитовим переказом), а в разі відкриття платіжної інструкції/згоди за дебетовим переказом, отримувачем за яким не є Банк, - додатково за умови погодження відкриття платіжної інструкції з отримувачем, який не є Банком.

Згода, передбачена у цьому пункті вважається наданою на суму відповідної платіжної операції, що зазначена у відповідній платіжній інструкції/документі за платіжною операцією (яким було ініційовано платіжну операцію).

2.6.4.15.2. ініційованою через/із використанням Системи, є:

- заповнення всіх необхідних полів (реквізитів отримувача, суми платіжної операції, картки до рахунку, з якого виконуватиметься платіжна операція, інших реквізитів, необхідних для виконання платіжної операції), що пропонуються для заповнення і необхідні для ініціювання платіжної операції; та натискання у Системі відповідних програмних кнопок «Сплатити», «Обмінати» або іншої аналогічної за змістом програмної кнопки, що реалізовані у Системі;

та - здійснення успішної авторизації (якщо вона вимагається Системою і необхідною для здійснення платіжної операції відповідно до чинного законодавства, цього Договору та/або правил платіжної системи).

2.6.4.15.3. ініційованою через/із використанням платіжного інструменту (Платіжної картки), є:

- використання Клієнтом (Держателем) платіжної картки або її реквізитів і успішної авторизації за відповідною платіжною операцією здійсненою з використанням Платіжної картки або її реквізитів у спосіб визначений Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Договором та/або правилами платіжної системи та /або системи.

### РОЗДІЛ 3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

**3.1.** Цей розділ визначає умови розміщення вкладів (як Строкових вкладів, так і Вкладів на вимогу), порядок відкриття Вкладних рахунків, здійснення операцій, у т.ч. платіжних операцій за Вкладними рахунками, порядок встановлення розміру процентної ставки, що нараховується на Вклад, порядок нарахування процентів на Вклад, строки та порядок зарахування та повернення коштів з Вкладного рахунку, а також інші умови, обслуговування Вкладних рахунків.

**3.2.** Вкладні операції у Банку за участю Клієнта здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору банківського вкладу, який укладається шляхом оформлення Заяви про розміщення банківського вкладу, у відповідності до Умов розміщення банківських вкладів та цього Публічного договору.

#### **3.3. Порядок розміщення Вкладу**

**3.3.1.** З метою оформлення Вкладу Клієнт звертається до Банку з Заявою про розміщення банківського вкладу, в якій фіксуються конкретні параметри обраного ним виду банківського Вкладу, в тому числі, сума, строк, вид Вкладу, вага для банківських металів тобто всі істотні умови Договору банківського вкладу.

**3.3.2.** Вид Вкладу обирається Клієнтом самостійно згідно з Умовами залучення банківських вкладів, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або розміщеними на інформаційній дошці у приміщеннях Відділень Банку.

**3.3.3.** На підставі оформленого Договору банківського вкладу, Банк приймає на зберігання від Клієнта банківський Вклад та зобов'язується виплатити Клієнту суму Вкладу і проценти на Вклад на умовах та в порядку, встановленими Договором банківського вкладу, Умовами залучення банківських вкладів та Публічного договору.

**3.3.4.** Договір банківського вкладу набирає чинності з моменту підписання Сторонами, скріплення печаткою Банку відповідно до п. 2.5.12 цього Договору та /або з моменту підписання в електронному вигляді УЕП з боку клієнта та кваліфікованим підписом уповноваженого працівника Банку згідно п. 2.5.15. цього Договору, Заяви про розміщення банківського вкладу та зарахування суми Вкладу, зазначеної в Заяві про розміщення банківського вкладу, на Вкладний рахунок (Дата залучення Вкладу). Договір банківського вкладу є неукладеним у разі неперерахування/ не внесення Клієнтом на Вкладний рахунок суми коштів (банківських металів) в сумі Вкладу, встановленій Заявою про розміщення банківського вкладу, в день укладення Договору банківського вкладу, та Вкладний рахунок підлягає закриттю.

**3.3.5.** Внесення Вкладу на Вкладний рахунок та подальше поповнення Вкладного Рахунку (якщо умовами відповідного банківського Вкладу передбачається можливість додаткового внесення коштів (поповнення Вкладу)) здійснюється готівкою або шляхом перерахування в безготівковій формі з власного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, з іншого рахунку Клієнта, або надійшли на ім'я Клієнта від іншої особи з додержанням вимог чинного законодавства, в цьому разі, вважається, що Клієнт погодився на одержання коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про свій Вкладний рахунок.

Внесення банківського металу на Вкладний металевий рахунок та подальше поповнення Вкладного металевого рахунку (якщо умовами банківського Вкладу в банківських металах передбачається можливість додаткового внесення коштів (поповнення Вкладу) здійснюється шляхом:

- перерахування відповідних банківських металів облікової маси в трійських унціях з поточного металевого рахунку Вкладника на його депозитний рахунок в банківських металах.
- перерахування відповідних банківських металів з поточного рахунку Вкладника в банківських металах, які були внесені на нього мірними зливками.

У разі проведення платіжних операцій з унесення коштів готівкою з метою їх зарахування на рахунок Клієнта в розмірі, який відповідає пороговій фінансовій операції, зазначеній в статті 20 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", видаткові операції (платіжні операції (видання коштів в готівковій формі, проведення їх переказу, інші видаткові операції) із коштами можливі в разі надання на вимогу Банку документів або відомостей, необхідних для встановлення джерел їх походження.

**3.3.6.** Кошти, прийняті Банком в операційний час, зараховуються поточним операційним днем, кошти, прийняті Банком в післяопераційний час, зараховуються на Вкладний рахунок в перший за цим днем робочий день, якщо інше не передбачено в Договорі банківського вкладу.

**3.3.7.** Внесення Клієнтом коштів/банківських металів підтверджується відповідним документом: ощадна книжка та/або квитанція з відміткою касира щодо внесення коштів/банківських металів на Вкладний рахунок та/або інший документ, що її замінює і який видається згідно з внутрішніми положеннями Банку.

#### **3.4. Процентна ставка та нарахування процентів**

**3.4.1.** Банк виплачує вкладникові проценти на суму вкладу в розмірі, встановленому договором банківського вкладу відповідно до умов Договору банківського вкладу.

#### **3.4.2. Розмір процентної ставки:**

**3.4.2.1.** Розмір процентної ставки за Строковим Вкладом зазначається в Заяві про розміщення банківського вкладу.

Розмір процентної ставки на Вклад в разі дострокового розірвання дії Договору банківського вкладу за ініціативою Клієнта встановлюється відповідно до умов Договору банківського вкладу.

При достроковому поверненні суми Вкладу або частини суми Вкладу, Банк здійснює перерахунок нарахованих та/або сплачених процентів за фактичну кількість днів з дати наступної за днем надходження коштів на Вкладний рахунок до дати, що передує даті повернення суми Вкладу на умовах, передбачених Договором банківського вкладу. При цьому,

Клієнт доручає Банку вирахувати різницю між сумою раніше сплачених Клієнту процентів та сумою, що належить до виплати по перерахуванню із основної суми Вкладу, якщо така різниця має місце.

**3.4.2.2.** Розмір процентної ставки за Вкладом на вимогу може змінюватись протягом Строку залучення такого Вкладу. На суму Вкладу на вимогу Банк нараховує проценти в валюті Вкладу на вимогу за діючою в Банку ставкою.

У випадку зміни ситуації на грошово-кредитному ринку України Банк має право відповідним рішенням Колегіального органу змінювати або доповнювати Умови залучення банківських вкладів для Вкладів на вимогу без потреби підписання Сторонами Договору про зміну Договору банківського вкладу.

В разі зміни розміру процентної ставки, яка нараховується на Вклад на вимогу, Банк повідомляє про такі зміни за 30 (тридцять) календарних днів до дати їх вступу в дію згідно пункту 2.7.3. Публічного договору, якщо інше не передбачено умовами відповідного Договору банківського вкладу.

**3.4.2.3.** Проценти на суму Вкладу, нараховуються в валюті Вкладу щомісячно за кожний розрахунковий період. Розрахунковий період починається з першого календарного дня звітного місяця та закінчується останнім календарним днем звітного місяця. Перший розрахунковий період починається з дня, наступного за днем надходження коштів від Клієнта, останній розрахунковий період закінчується днем, що передує дню повернення Вкладу. Остаточний розрахунок здійснюється в день закінчення строку розміщення Вкладу одночасно з поверненням Вкладу. Базою для нарахування процентів є фактичний залишок на вкладному рахунку. У випадку здійснення додаткових внесків нарахування процентів відбувається з наступного дня за днем зарахування додаткового внеску на Вкладний рахунок до дня, який передує фактичному поверненню Вкладу, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу.

**3.4.3.** При внесенні або поповненні Вкладу, у вихідні, святкові (неробочі) дні, нарахування процентів на Вклад або на суму такого поповнення здійснюється з наступного робочого дня за днем зарахування суми коштів на Вкладний рахунок, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу.

**3.4.4.** При розрахунку процентів за Вкладом приймається метод «факт/факт» фактична кількість днів у місяці та році, якщо вклад розміщений в національній валюті та банківських металах або 360 днів у році, якщо вклад розміщений у іноземній валюті, при чому день повернення (сплати) коштів при розрахунку процентів не враховується. Нарахування відсотків закладами припиняється в день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 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).

#### **3.4.5. Виплата процентів за вкладом**

**3.4.5.1.** Виплата процентів закладами в національній та іноземній валютах здійснюється шляхом перерахування на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений в Заяві про розміщення банківського вкладу. При капіталізації процентів, нараховані проценти перераховуються на Вкладний рахунок.

**3.4.5.2.** Виплата процентів закладами у безготівкових банківських металах здійснюється у валюті вкладу на металевий рахунок Клієнта. За час зберігання нарахованих процентів на вкладному (депозитному) рахунку на їх суму проценти не нараховуються.

**3.4.5.3.** Виплата процентів закладами у готівкових банківських металах (з фізичною поставкою) здійснюється в масі нарахованих процентів, яка може бути забезпечена зливками банківських металів номіналом не менш ніж 5 грам (використовуючи для цього мінімально можливу кількість злиwkів максимально можливої маси) та в гривневому еквіваленті маси нарахованих процентів, яка не може бути забезпечена мірними зливками номіналом не менш ніж 5 грам, по офіційному курсу Національного банку України на дату виплати процентів шляхом перерахування коштів в національній валюті на поточний/картковий рахунок Вкладника в гривні.

**3.4.6.** Якщо дата виплати нарахованих процентів припадає на вихідний, неробочий або святковий день, то їх виплата здійснюється Банком у наступний перший робочий день після вихідного, неробочого або святкового дня або, за умови наявності технічної можливості, день визначений п.3.4.5. Публічного договору.

**3.4.7.** Якщо це передбачено вимогами діючого законодавства Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суми банківських вкладних (депозитних) рахунків.

### **3.5. Повернення Вкладу**

#### **3.5.1. Повернення Строкового вкладу по закінченню Строку залучення.**

**3.5.1.1.** Повернення Вкладу здійснюється на Рахунок (поточний) Вкладника, зазначений у Заяві про розміщення банківського вкладу, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу або умовами чинного законодавства

#### **3.5.1.2. Повернення суми Вкладу в банківських металах**

**3.5.1.3.** Повернення Вкладу здійснюється Банком в Дату повернення Вкладу, яка зазначена у Заяві про розміщення банківського вкладу, крім Вкладів, умовами яких передбачено Пролонгацію Договору банківського вкладу.

**3.5.1.4.** Якщо Дата повернення Вкладу (його частини) та процентів за Вкладом, зазначена в Заяві про розміщення банківського вкладу припадає на святковий, вихідний або неробочий день, виплата коштів здійснюється в наступний робочий день після такого святкового, вихідного або неробочого дня або, за умови наявності технічної можливості, саме в Дату повернення Вкладу.

#### **3.5.2. Достроково повернення Строкового вкладу за ініціативою Клієнта.**

**3.5.2.1.** Клієнт має право звернутися до Банку з письмової вимогою про повернення суми Вкладу, або його частини якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу або умовами чинного законодавства України до закінчення строку залучення Вкладу – Заявою про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги, не пізніше ніж за 2 календарних дні до запланованої дати повернення. Сторони дійшли згоди, що у випадку повернення суми Вкладу або його частини до закінчення строку дії Вкладу, визначеного в Заяві про розміщення банківського вкладу, Договір банківського вкладу є достроково розірваним з ініціативи Клієнта з наслідками, встановленими п. 3.5.2.2 цього Публічного договору.

**3.5.2.2.** При поверненні Строкового вкладу до закінчення Строку залучення такого Вкладу, проценти на Вклад нараховуються та сплачуються за процентною ставкою в розмірі, визначеному Договором банківського вкладу при достроковому розірванні з врахуванням п.3.4.2.1. Публічного договору.

**3.5.3. Повернення Вкладу на вимогу за ініціативою Клієнта.**

**3.5.3.1.** При поверненні Вкладу на вимогу Клієнт подає до Банку заяву про розірвання Вкладу на вимогу в довільній формі або доручення на переказ коштів на Рахунок (поточний).

**3.5.3.2.** Нарахування процентів на Вклад на вимогу здійснюється згідно з Умовами залучення банківських вкладів.

**3.5.4. Повернення Вкладу за ініціативою Банку.**

**3.5.4.1.** Банк має право розірвати Договір банківського вкладу достроково, шляхом надіслання Вкладнику письмового повідомлення в порядку, встановленому п. 2.6.4. цього Публічного договору з наслідками передбаченими Публічним договором. Договір банківського вкладу вважається розірваним на дату, яка зазначена в цьому повідомленні. Сума Вкладу разом з нарахованими процентами відповідно до умов Договору банківського вкладу перераховується на поточний рахунок Клієнта.

**3.5.4.2.** У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу за ініціативою Банку, Банк в день встановленого строку розірвання Договору банківського вкладу перераховує суму Вкладу разом з нарахованими процентами на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений в Заяві на розміщення банківського вкладу. В цьому випадку розмір процентної ставки на Вклад не змінюється.

**3.5.5.** Сторони дійшли згоди, що у разі смерті Клієнта та отримання Банком підтверджуючої інформації на паперовому носії або в іншому вигляді, в т.ч. за допомогою електронної пошти від органів Пенсійного фонду, судових органів, нотаріуса чи спадкоємців, Договір банківського вкладу є розірваним з наступного робочого дня після отримання такої інформації, у цьому випадку розмір процентної ставки на Вклад не змінюється. Банк перераховує суму Вкладу разом з нарахованими процентами на Вклад на Рахунок (поточний) Клієнта.

**3.6. Продовження дії Договору банківського вкладу після завершення терміну його дії (Пролонгація)**

**3.6.1.** Умовами залучення банківських вкладів для певних видів Вкладів може передбачатись можливість Пролонгації Договору банківського вкладу. Інформація про можливість та умови Пролонгації Вкладу зазначається в Умовах залучення банківських вкладів та Заяві про розміщення банківського вкладу.

**3.6.2. Пролонгація відбувається на наступних умовах:**

**3.6.2.1.** За умови, якщо на дату закінчення Строку залучення Вкладу Умовами залучення банківських вкладів передбачений відповідний вид Вкладу та можливість автоматичного поновлення Строку залучення. Якщо на дату подовження Вкладу відповідного виду Вкладу в Банку не існує, сума Вкладу перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений в Заяві про розміщення банківського вкладу та вклад вважається вкладом на вимогу.

**3.6.2.2.** Автоматично, у випадку неотримання від Клієнта відповідної заяви про отримання вкладу по закінченню строку до дня, що передує Даті повернення Вкладу.

**3.6.2.3.** Відлік нового Строку залучення Вкладу починається з дня, який є останнім днем попереднього Строку залучення Вкладу, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу.

**3.6.2.4.** За процентною ставкою, що діє в Банку по даному виду Вкладу на дату початку нового Строку залучення Вкладу, у відповідності до Умов залучення банківських вкладів.

**3.6.2.5.** Продовження строку Вкладу на Новий строк здійснюється без присутності Вкладника в Банку та укладання будь-яких договорів про зміну Договору.

**3.7. Особливі умови Вкладу на вимогу**

**3.7.1.** З метою оформлення Вкладу на вимогу, за умови наявності укладеного між Банком та Клієнтом Публічного договору, Клієнт звертається до Банку з Заявою про оформлення вкладу на вимогу, в якій фіксуються конкретні параметри та істотні умови Договору банківського вкладу на вимогу.

**3.7.2.** На Рахунок, відкритий в рамках продукту розповсюджуються всі положення, зазначені в Публічному договорі (зокрема Розділу 3, Розділу 4 та Розділу 5 Публічного договору). В разі наявності протиріч щодо умов обслуговування Рахунку, відкритого в рамках продукту, описаних в цьому розділі, загальним положенням обслуговування Рахунку, описаним в Публічному договорі, до Рахунку застосовуються умови обслуговування визначені цим Розділом 3.7. Публічного договору.

**3.7.3.** Початкова (мінімальна) сума Вкладу встановлюється згідно Умов залучення банківських вкладів та зазначається в Заяві про оформлення вкладу на вимогу.

**3.7.4.** У разі надання Банком Клієнту Санкціонованого Овердрафту (якщо це передбачено умовами Банківського продукту/послуги), застосовується дебетно-кредитна платіжна схема, під час застосування якої Клієнт здійснює операції з використанням Платіжної картки у межах коштів розміщених на Рахунку за схемою Розрахунковий ліміт, а в разі їх недостатності – за рахунок наданого Банком Санкціонованого Овердрафту.

**3.7.5.** За обслуговування Рахунку, в тому числі здійснення платіжних операцій з використанням Платіжної картки та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами, діючими на дату відображення операції по Рахунку. На суму Вкладу Банк нараховує проценти в валюті Вкладу у відповідності до діючих Умов залучення банківських вкладів згідно з п.3.4. Публічного договору.

**3.7.6.** Повернення суми Вкладу (частини Вкладу / Траншу) здійснюється на першу вимогу Клієнта.

**3.7.7.** Сплата процентів за Вкладом здійснюється щомісячно на Вкладний Рахунок у відповідності до Тарифів та/або Умов залучення банківських вкладів.

**3.8. Заключні положення.**

**3.8.1.** Вклади гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в розмірі, визначеному чинним законодавством.

**3.8.2.** Договір банківського вкладу є розірваним:

- в день списання суми Вкладу з Вкладного рахунку при закінченні строку залучення Вкладу;

- в день списання Вкладу з Вкладного рахунку за ініціативою Банку у випадках, передбачених цим Публічним договором;
- в день, коли сума на Вкладному рахунку, є меншою за передбачену чинними Умовами залучення банківських вкладів;
- в день списання Вкладу з Вкладного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством.

**3.8.3.** В разі розірвання Договору банківського вкладу згідно п.3.8.2. Публічного договору, сума Вкладу та нараховані проценти (за наявності) в той же день перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта.

#### **РОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ**

**4.1.** Цей розділ визначає порядок відкриття поточного Рахунку, порядок проведення операцій у т.ч. платіжних операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування Рахунку.

**4.2.** Банк відкриває Клієнту Рахунок на підставі укладеного між Клієнтом і Банком Договору поточного рахунку, який укладається шляхом оформлення Заяви про відкриття поточного рахунку.

**4.3.** Договір поточного рахунку складається із поданої Клієнтом в Банк Заяви про відкриття поточного рахунку, Тарифів Банку та укладеного Публічного договору.

##### **4.4. Порядок відкриття Рахунку.**

**4.4.1.** Клієнт заповнює Заяву про відкриття поточного рахунку. Між Клієнтом та Банком укладається Договір поточного рахунку.

**4.4.2.** Банк відкриває Клієнту Рахунок для операцій з коштами в валюті(ах), яка(і) зазначена(і) в Заяві(ах) про відкриття поточного рахунку і здійснює його(їх) обслуговування згідно з внутрішніми документами Банку, нормативно-правовими актами НБУ, іншими актами законодавства.

**4.4.3.** Якщо це передбачено вимогами діючого законодавства Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суми коштів, що розміщені на банківських поточних рахунках.

**4.4.4.** Згідно з вимогами діючого законодавства для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат фізичній особі відкривається окремий поточний рахунок або використовується вже відкритий для цих цілей рахунок (далі у цьому розділі - *Окремий рахунок*).

**4.4.5.** Банк зобов'язаний перевірити в разі відкриття або закриття рахунку користувача наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. У разі наявності в Єдиному реєстрі боржників інформації про користувача-боржника, Банк в автоматичному режимі або в ручному режимі надсилає органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю у день відкриття/закриття рахунку повідомлення про відкриття/закриття рахунку таким користувачем.

Керуючись порядком інформування виконавців про факт відкриття/закриття рахунків користувачів-боржників, Банк перевіряє наявність інформації про внесення відомостей про користувача до Єдиного реєстру боржників шляхом формування запиту до Єдиного реєстру боржників в електронному вигляді та отримує на кожний запит квитанцію-відповідь про наявність/відсутність відповідної інформації в Єдиному реєстрі боржників, в якій у разі наявності відкритого (-тих) виконавчого провадження (-нь) містяться дані про особу боржника (ПІБ / найменування фізичної / юридичної особи, № виконавчого провадження, категорія стягнення за виконавчим документом, контактні дані виконавця за виконавчим провадженням (відділ державної виконавчої служби чи дані приватного виконавця, ПІБ виконавця, телефон для зв'язку, e-mail).

**4.4.6.** У процесі обробки відповідної заявки від особи, яка має намір отримати платіжну послугу, та у разі виявлення інформації в Єдиному реєстрі боржників про такого заявника (потенційного користувача-боржника) представник Банку надсилає виконавцю повідомлення в електронному вигляді, що має містити всі обов'язкові реквізити, зазначені у відповідній формі, наведеній в додатку до Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям (Постанова Правління НБУ від 13.06.2022 № 116).

Банк подає виконавцю повідомлення в такий спосіб:

- у формі електронного повідомлення з накладанням кваліфікованого електронного підпису;
- у паперовому вигляді за підписом уповноваженої особи у разі наявності технічних підстав, що унеможливають взаємодію між надавачем платіжних послуг та виконавцем в електронному вигляді, яке подається виконавцю під підпис або надсилається поштою з повідомленням про вручення не пізніше робочого дня, наступного за днем відкриття/закриття рахунку.

**4.4.7.** Інформація, що надається в повідомленнях відповідно до Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям (Постанова Правління НБУ від 13.06.2022 № 116), становить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг. Вимоги щодо захисту, зберігання, використання та розкриття інформації, що містить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

##### **4.5. Порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за Рахунком.**

**4.5.1.** Клієнт розпоряджається коштами на Рахунку у відповідності з діючим законодавством і нормативно-правовими актами НБУ в межах залишку коштів на Рахунку по видах валют.

**4.5.2.** За Рахунком здійснюються всі види розрахунково-касових операцій, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, відповідно до умов Договору поточного рахунку та вимог законодавства.

**4.5.2.1.** Перелік платіжних операцій, що можуть здійснюватися за Рахунком Клієнтів - фізичних осіб – нерезидентів в національній та/або іноземній валюті визначається пунктами 117 та 119 Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 № 5.



**4.5.3.** У відповідності до вимог Податкового кодексу України Клієнт повинен повідомити Банк про свій статус фізичної-особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, що підтверджують взяття його на облік у таких органах під час укладання цього Договору, та не пізніше ніж через 3 (три) робочих дня після дня набуття такого статусу.

**4.5.4.** За розрахунково-касове обслуговування Рахунку та за інші платіжні послуги, що надаються Банком Клієнту за Договором поточного рахунку, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, діючими на дату здійснення платіжної операції по Рахунку та Договором поточного рахунку.

**4.5.5.** Якщо це передбачено Тарифами, на залишок коштів на Рахунку Клієнта, Банк сплачує Клієнту проценти відповідно до Тарифів. Сума процентів зараховується на Рахунок Клієнта щомісячно.

**4.5.6.** У випадку надання Клієнтом платіжних інструкцій на проведення платіжних операцій стосовно перерахування коштів з Рахунку за купівлю товарів та/або надання послуг та/або виконання робіт, у разі, якщо у Банка виникли підозри щодо правомірності/ чинності/ дійсності проведення платіжної операції з контрагентами Клієнта, Клієнт дає згоду Банку, а Банк має право зупинити проведення платіжних операцій за Рахунком. Зупинення проведення платіжних операцій за Рахунком, на загальну суму платіжних інструкцій, здійснюється на термін до надання Клієнтом Банку, на запит останнього, документів які можуть служити підтвердженням правомірності/чинності/ дійсності проведення платіжних операцій з контрагентами Клієнта (у тому числі, але не виключно: договори/правочини, акти, накладні, чеки, інше на розсуд Банку). На час встановлення Банком правомірності проведення платіжних операцій за купівлю товарів та/або за надання послуг та/або за виконання робіт, кошти на суму платіжних інструкцій Банк має право обліковувати на балансовому рахунку № 2942, до дня завершення перевірки правомірності/ чинності/ дійсності проведення платіжних операцій.

**4.5.7.** У випадку наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за будь-яким кредитним договором або іншої заборгованості перед Банком (за договором поточного рахунку, розрахунково-касове обслуговування тощо) та/або якщо Клієнт виступає Поручителем/Заставодавцем/Іпотекодавцем за будь-яким кредитним договором, укладеним між третьою особою (далі- Боржник) та Банком та надає в забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором поруку/майнові права на отримання коштів за Договором поточного рахунку/ Договором платіжної картки/ Заявою надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування та іншими відповідними договорами/ заявами, або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Боржником та Банком, за якими Клієнт виступив Поручителем/Заставодавцем/Іпотекодавцем, Клієнт погоджується про наступне:

- з моменту, коли у Клієнта виникає прострочена заборгованість перед Банком за будь-яким кредитним договором/ іншим договором, укладеним з Банком та/або у Банку виникає право вимагати від Клієнта погашення простроченої заборгованості та/або направлення Банком письмової вимоги Клієнту про дострокове повернення кредиту/суми заборгованості (розірвання Кредитного договору/іншого договору, за яким виникла заборгованість) або,

- коли у Боржника виникає прострочена Заборгованість перед Банком за будь-яким кредитним договором/ іншим договором, укладеним з Банком, за яким Клієнт виступив Поручителем/Заставодавцем/Іпотекодавцем та/або направлення Банком письмової вимоги Боржнику та Поручителю/Заставодавцю/Іпотекодавцю про дострокове повернення кредиту/суми заборгованості (розірвання Кредитного договору/іншого договору, за яким виникла заборгованість), у Банку виникає право вимагати від Боржника та Поручителя/Заставодавця/Іпотекодавця погашення простроченої заборгованості за кредитним договором/будь-яким договором, укладеним з Банком, за яким Клієнт виступив Поручителем/Заставодавцем/Іпотекодавцем,

Клієнт надає згоду Банку, а Банк має право зупинити проведення платіжних операцій за Рахунком. Зупинення проведення платіжних операцій за Рахунком здійснюється до повного погашення такої заборгованості перед Банком.

**4.5.8.** Банк, як надавач платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 (тридцяти) календарних днів.

## **4.6. Порядок ведення Рахунку.**

**4.6.1.** Поповнення Рахунку може здійснюватися в готівковій формі та безготівковій формі з додержанням вимог чинного законодавства.

У разі проведення платіжних операцій з унесення коштів готівкою з метою їх зарахування на рахунок Клієнта в розмірі, який відповідає пороговій фінансовій операції, зазначеній в статті 20 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", видаткові операції (платіжні операції (видання коштів в готівковій формі, проведення їх переказу, інші видаткові операції) із коштами можливі в разі надання на вимогу Банку документів або відомостей, необхідних для встановлення джерел їх походження.

**4.6.2.** Видаткові платіжні операції по Рахунку здійснюються у будь-якому відділенні Банку, в якому відкрито Рахунок, з додержанням вимог чинного законодавства. Виключенням може бути лише видача готівки без наявності картки, за що може стягуватися додаткова комісія згідно з Тарифами Банку.

З Рахунку фізичної особи - резидента забороняється перерахування коштів на будь-які рахунки фізичних осіб-нерезидентів, крім переказів на:

- 1) інвестиційні рахунки;
- 2) рахунки фізичних осіб - нерезидентів у разі добровільного виконання боржником - фізичною особою - резидентом рішення суду або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;
- 3) рахунки фізичних осіб - нерезидентів у разі продажу ними власного майна на території України фізичній особі - резиденту, якщо це майно не є об'єктом іноземної інвестиції в Україну, а також надання цього майна в оренду;
- 4) рахунки, відкриті як фізичній особі - нерезиденту, у розмірі залишку коштів з рахунку цієї фізичної особи - резидента, до паспорта громадянина України / паспорта громадянина України для виїзду за кордон якої внесені відомості

шляхом проставлення штампа / унесення інформації до безконтактного електронного носія про оформлення виїзду за кордон на постійне проживання (у зв'язку із закриттям цього рахунку фізичної особи - резидента);

5) рахунки фізичних осіб - нерезидентів у разі повернення фізичною особою - резидентом позики/ поворотної фінансової допомоги відповідно до договору позики з нерезидентом (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування позики, установлені договором).

**4.6.3.** Видача готівкових коштів у касі відділень Банку проводиться в межах залишку готівки в касі та з додержанням вимог чинного законодавства. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує зазначений залишок готівки, така операція проводиться не пізніше ніж за 5 (п'ять) банківських днів після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки. Клієнт має можливість замовити необхідну суму готівки на певну дату, заздалегідь звернувшись до відділення Банку, де відкрито Рахунок.

**4.6.4.** Клієнт надає розпорядження (доручає) та надає Згоду Банку, а Банк має право в порядку договірної списання списувати з Рахунку на користь Банку суми, зазначені в розділі 9 Публічного договору в строки, на умовах, а також в розмірах, визначених Тарифами та Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором.

**4.6.5.** Комісійна винагорода за платіжними операціями по Рахунку сплачується Клієнтами виключно в гривнях незалежно від того, у якій валюті відкритий Рахунок Клієнта. Для сплати комісійної винагороди за платіжними операціями за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на МВРУ у сумі, яка потрібна для сплати комісійної винагороди.

**4.6.6.** Якщо це передбачено Тарифами Банку, нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку здійснюється не рідше одного разу в місяць, за період з 26 числа місяця, що передує розрахунковому, по 25 число розрахункового місяця включно і перераховуються не пізніше останнього робочого дня розрахункового місяця на поточний Рахунок. Нарахування процентів здійснюється у валюті Рахунку(ів) за методом факт/факт". Нарахування процентів здійснюється у відповідності до внутрішніх правил Банку.

**4.6.7.** Нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку припиняється в день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 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).

**4.6.8.** Банк здійснює зарахування коштів в іноземній валюті на Рахунок та виконує платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті лише за умови надання Клієнтом до Банку оформлених належним чином всіх документів, що необхідні для ідентифікації та верифікації Клієнта, свідчать про правомірність здійснення Клієнтом переказу в іноземній валюті та/або є достатніми для здійснення Банком валютного контролю відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку.

**4.6.9.** Зарахування коштів в іноземній валюті на Рахунок Клієнта здійснюється Банком відповідно дати валютування, зазначеної в повідомленні про переказ, або не пізніше дня, наступного за днем отримання Банком виписки з кореспондентського рахунку від банку – кореспондента.

**4.6.10.** Банк здійснює зарахування/переказ коштів в іноземній валюті на/з Рахунок(-ку) за умови обов'язкового відшкодування Клієнтом всіх витрат по сплаті Банком пов'язаних з такою платіжною операцією комісійних винагород (витрат) банків – кореспондентів.

**4.6.11.** Платіжні інструкції Клієнта в національній валюті прийняті протягом операційного дня, виконуються Банком Клієнта протягом цього операційного дня. Зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта або виплату Клієнту суми платіжної операції в готівковій формі здійснюється Банком протягом операційного дня надходження коштів на рахунок Банку Клієнта. У разі виконання платіжної операції в межах Банку, Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта або виплату Клієнту суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію від Клієнта. Платіжні інструкції Клієнта прийняті Банком у післяопераційний час виконуються Банком на наступний операційний день **4.6.12.** Платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті приймаються до виконання протягом операційного часу, виконуються Банком в межах строку, погодженого з Клієнтом, з урахуванням режиму функціонування кореспондентських рахунків згідно з міжбанківськими договорами про встановлення Банком кореспондентських відносин та за умови надання Клієнтом до Банку всіх необхідних документів для здійснення Банком валютного контролю відповідно до законодавства та умов договору. Прийняті до виконання платіжні інструкції до 12.00 операційного дня за умови надання Клієнтом до Банку всіх необхідних документів для здійснення Банком валютного контролю відповідно до законодавства та умов договору та надання згоди на виконання платіжної інструкції виконуються до 12.00 поточного операційного дня, прийняті після 12.00 або в післяопераційний час за умови за умови надання Клієнтом до Банку всіх необхідних документів для здійснення Банком валютного контролю відповідно до законодавства та умов договору та надання згоди на виконання платіжної інструкції виконуються на наступний операційний день.

#### **4.7. Порядок закриття Рахунку**

**4.7.1.** Рахунок може бути закритий:

- у зв'язку з подачею Клієнтом в Банк Заяви про розірвання Договору поточного рахунку та/або Заяви про розірвання Публічного договору;
- на підставі відповідного рішення суду;
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - за зверненням спадкоємця;
- у разі смерті власника рахунку фізичної особи - підприємця - за зверненням третьої особи, зокрема спадкоємця;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством та Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором;
- за ініціативою Банку, якщо платіжні операції за цим Рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому Рахунку відсутній залишок коштів;
- у разі настання умов визначених п.4.7.7. Публічного договору.

**4.7.2.** При закритті Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

**4.7.3.** Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались платіжні операції за Рахунком, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку, або нарахування та списання комісій Банку згідно Тарифів, у випадку їх наявності, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів на Рахунку перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. Якщо протягом 5 (п'яти) років з моменту обліковування коштів за недіючими рахунками, Клієнт або його спадкоємиці не звернуться до Банку та не пред'являть свої права вимоги про повернення коштів, Банк через 5 (п'ять) років з часу спливу позовної давності, набуває право власності на такі кошти.

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

**4.7.5.** В разі отримання Банком Заяви про розірвання Договору поточного рахунку та/або Заяви про розірвання Публічного договору, Банк здійснює завершальні платіжні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі платіжного доручення на інший рахунок Клієнта, зазначений у Заяві тощо).

**4.7.6.** Датою закриття Рахунку вважається наступний робочий день за днем виплати/перерахування залишку коштів з Рахунку. Якщо на дату прийняття Заяви про розірвання Договору поточного рахунку на Рахунку Клієнта немає залишку коштів та/або заборгованості та зазначена Заява подана в Операційний час, то датою закриття даного Рахунку є день отримання Банком Заяви про розірвання Договору поточного рахунку.

**4.7.7.** Сторони погодилися, що Банк має право вимагати закриття Рахунку з направленням попередньо письмового повідомлення або зазначення відповідної інформації у виписці по Рахунку:

- якщо судом встановлено участь власника Рахунку у протизаконних діях (торгівля наркотиками, зброєю, фінансові махінації, тощо);
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком та/або нормативно-правових актів Національного Банку України;
- якщо протягом 90 (дев'яноста) днів з дня відкриття Рахунку або протягом 90 (дев'яноста) днів з дня останньої платіжної операції за Рахунком не здійснюються платіжні операції за Рахунком.

**4.7.8.** Підставами для розірвання Договору поточного рахунку та закриття Рахунку є також письмова домовленість Сторін і інші умови припинення зобов'язань, передбачені чинним законодавством.

#### **4.8. Особливості обслуговування металевих поточних рахунків**

Рахунок Клієнта в банківських металах має наступний режим:

**4.8.1.** На Рахунок Клієнта зараховуються банківські метали:

**4.8.1.1.** Куплені Банком за дорученням Клієнта;

**4.8.1.2.** Внесені Клієнтом з їх фізичною поставкою;

**4.8.1.3.** Перераховані Клієнтом з власного поточного рахунку в банківських металах або з власного вкладного (депозитного) рахунку в банківських металах відповідно до Договору банківського вкладу;

**4.8.1.4.** Перераховані з поточного рахунку в банківських металах іншої фізичної особи;

**4.8.2.** По Рахунку за платіжними інструкціями Клієнта проводяться такі платіжні операції:

**4.8.2.1.** Перерахування Клієнтом банківських металів на власний поточний рахунок відкритий в Банку або власний вкладний (депозитний) рахунок відповідно до Договору банківського вкладу;

**4.8.2.2.** Перерахування Клієнтом (фізична особа – резидент) банківських металів на поточний рахунок іншої фізичної особи – резидента;

**4.8.2.3.** Продаж банківських металів за дорученням Клієнта з подальшим зарахуванням суми на поточний рахунок в національній валюті.

**4.8.3.** Купівля або продаж банківських металів (з фізичною поставкою або без фізичної поставки) за рахунок Клієнта здійснюється Банком на умовах, визначених у встановленій Банком формі договору купівлі-продажу банківських металів.

### **РОЗДІЛ 5. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЬ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК, ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЇ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ**

**5.1.** Банк відкриває Клієнту Рахунок для операцій з коштами в валюті(ях), яка(і) зазначена(і) в Заяві(ях) про відкриття рахунку і здійснює його(їх) обслуговування згідно з внутрішніми документами Банку, нормативно-правовими актами НБУ, іншими актами законодавства, Клієнт розпоряджається коштами на Рахунку у відповідності з діючим законодавством і нормативно-правовими актами НБУ в межах залишку коштів на Рахунку по видах валют.

**5.1.1.** За Рахунком здійснюються всі види платіжних операцій, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, відповідно до умов Договору та вимог законодавства.

**5.1.2.** Перелік платіжних операцій, що можуть здійснюватися за Рахунком Клієнтів - фізичних осіб – нерезидентів в національній та/або іноземній валюті визначається пунктами 117 та 119 Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 № 5.

**5.1.3.** У відповідності до вимог Податкового кодексу України Клієнт повинен повідомити Банк про свій статус фізичної–особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, що підтверджують взяття його на облік у таких органах під час укладання цього Договору, та не пізніше ніж через 3 (три) робочих дня після дня набуття такого статусу.

**5.2.** Банк відкриває Клієнту Рахунок, за яким Клієнт проводить платіжні операції, в тому числі з використанням Платіжної картки, на підставі укладеного між Клієнтом і Банком, Договору платіжної картки. Договір платіжної картки укладається шляхом особистого звернення Клієнта до Банку та оформлення Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки або шляхом надання Клієнтом – резидентом України у вигляді Електронного документу за допомогою системи дистанційного банківського обслуговування Заяви про надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування та/або Анкети-заяви та/або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців. Надана Клієнтом у вигляді Електронного документу Заява про надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування або Анкета-заява або Заява-анкета про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ«КОНКОРД» в системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців зберігається в Банку у вигляді Електронного документу, а також її копія може бути надана Банком на паперовому носії на запит Клієнта.

**5.3.** Перед укладенням Договору платіжної картки Клієнт ознайомлюється з умовами Договору платіжної картки, Тарифами Банку на обслуговування Платіжної картки, умовами одержання Платіжної картки, переліком необхідних документів та правилами безпечного користування платіжними картками, які містяться в Публічному договорі та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку та/або в мобільному додатку та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділень Банку.

#### **5.4. Порядок відкриття Рахунку**

**5.4.1.** Клієнт заповнює власноручно в паперовому або у вигляді Електронного документу в Системі дистанційного банківського обслуговування Заяву про надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування або Анкету-заяву або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ«КОНКОРД» в системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців, в якій вказує валюту поточного рахунку, Тарифний пакет, тип Платіжної картки, Фінансовий номер телефону. Між Клієнтом та Банком укладається Договір платіжної картки.

**5.4.1.1.** Банк за бажанням Клієнта та згідно з умовами укладеної між Сторонами Договору про надання Банківського продукту/послуги на підставі Анкети-заяви або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців у паперовому або електронному вигляді Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок після підписання або Заяви-анкети про приєднання до Універсального та Публічного договорів АТ «АКБ «КОНКОРД» в системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» для фізичних осіб-підприємців в електронному вигляді з боку Банку в дату підписання, або датою наступного операційного дня в післяопераційний час. До відкритого рахунку відбувається активація картки в Мобільному додатку. Строк активації фізичної картки Клієнтом 60 (шістдесят) календарних днів з моменту підписання Договору в Мобільному додатку.

**5.4.2.** Після закінчення терміну 60 (шестидесяти) календарних днів з дати укладання Договору про надання банківського продукту/послуги Банк відмінює можливість активації фізичної картки.

**5.4.3.** Банк відкриває Клієнту Рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної Картки, емітує та надає Клієнту Платіжну картку, надсилає ПІН-код до фізичної картки під час активації картки за допомогою SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, вказаний в Заяві про надання банківського продукту/послуги, та забезпечує здійснення розрахунків за платіжними операціями, проведеними з використанням Платіжної картки в межах Витратного ліміту. Порядок надання та використання Платіжної картки визначений п.5.6.1. цього Договору. До карток Віртуальна без фізичного носія, відкриття яких відбувається в Системі дистанційного банківського обслуговування, ПІН-код не надсилається. ПІН-код до Віртуальних карток встановлюється Клієнтом самостійно в Системі дистанційного банківського обслуговування після активації картки або за допомогою функціонала «Зміна ПІН-коду».

**5.4.4.** Номер Рахунку визначається Банком і повідомляється Клієнту за його вимогою. Порядок визначення номера Рахунку встановлюється Банком самостійно.

**5.4.5.** Якщо це передбачено вимогами діючого законодавства, Банк може виступати податковим агентом, щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суми коштів, що розміщені на банківських поточних рахунках.

**5.4.6.** Згідно з вимогами діючого законодавства для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат фізичній особі відкривається окремий поточний рахунок або використовується вже відкритий для цих цілей рахунок (далі у цьому розділі - Окремий рахунок).

**5.4.7.** В разі відкриття Окремого рахунку, такий рахунок може використовуватися виключно для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат. В разі необхідності визнання діючого Рахунку, як Окремого, Клієнт звертається до Банку та укладає додатковий договір до діючого договору, на підставі якого був відкритий такий Рахунок.

**5.4.8.** Підписанням Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Публічного договору, Клієнт погоджується, що Банк має право у випадку випуску (перевипуску) Картки згідно з умовами цього Договору, направити її на адресу відділення оператора поштового зв'язку ТОВ «Нова Пошта» (ідентифікаційний код юридичної особи 31316718), номер якого вказаний Клієнтом в Системі дистанційного банківського обслуговування. При цьому надання ПІН-коду відбувається надсиланням SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону після активації Картки. Сторони погоджуються, що Картка вважається отриманою Клієнтом при проведенні активації Картки в Системі дистанційного банківського обслуговування. На Клієнта покладається обов'язок контролю за отриманням особисто Картки у відділенні поштового оператора. Підписанням Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Публічного договору Клієнт розуміє та погоджується, що всі ризики, пов'язані із використанням/платіжними операціями Карки третіми особами несе Клієнт та Банк не несе відповідальності за такі дії третіх осіб перед Клієнтом.

**5.4.9.** Банк зобов'язаний перевірити в разі відкриття або закриття рахунку користувача наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. У разі наявності в Єдиному реєстрі боржників інформації про користувача-боржника, Банк в автоматичному режимі або в ручному режимі надсилає органу державної виконавчої

служби або приватному виконавцю у день відкриття/закриття рахунку повідомлення про відкриття/закриття рахунку таким користувачем.

Керуючись порядком інформування виконавців про факт відкриття/закриття рахунків користувачів-боржників, Банк перевіряє наявність інформації про внесення відомостей про користувача до Єдиного реєстру боржників шляхом формування запиту до Єдиного реєстру боржників в електронному вигляді та отримує на кожний запит квитанцію-відповідь про наявність/відсутність відповідної інформації в Єдиному реєстрі боржників, в якій у разі наявності відкритого (-тих) виконавчого провадження (-нь) містяться дані про особу боржника (ПІБ / найменування фізичної / юридичної особи, № виконавчого провадження, категорія стягнення за виконавчим документом, контактні дані виконавця за виконавчим провадженням (відділ державної виконавчої служби чи дані приватного виконавця, ПІБ виконавця, телефон для зв'язку, e-mail).

**5.4.10.** У процесі обробки відповідної заявки від особи, яка має намір отримати платіжну послугу, та у разі виявлення інформації в Єдиному реєстрі боржників про такого заявника (потенційного користувача-боржника) представник Банку надсилає виконавцю повідомлення в електронному вигляді, що має містити всі обов'язкові реквізити, зазначені у відповідній формі, наведеній в додатку до Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям (Постанова Правління НБУ від 13.06.2022 № 116).

**5.4.11.** Інформація, що надається в повідомленнях відповідно до Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям (Постанова Правління НБУ від 13.06.2022 № 116), становить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг. Вимоги щодо захисту, зберігання, використання та розкриття інформації, що містить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

#### **5.4.12. Порядок ведення Рахунку.**

5.4.12.1. Поповнення Рахунку може здійснюватися в готівковій формі та безготівковій формі з додержанням вимог чинного законодавства.

5.4.12.2. У разі проведення платіжних операцій з унесення коштів готівкою з метою їх зарахування на рахунок Клієнта в розмірі, який відповідає пороговій фінансовій операції, зазначеній в статті 20 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", видаткової операції (платіжні операції (видання коштів в готівковій формі, проведення їх переказу, інші видаткові операції) із коштами можливими в разі надання на вимогу Банку документів або відомостей, необхідних для встановлення джерел їх походження.

5.4.12.3. Видаткові платіжні операції по Рахунку здійснюються у будь-якому відділенні Банку, в якому відкрито Рахунок, з додержанням вимог чинного законодавства. Виключенням може бути лише видача готівки без наявності картки за заповітом.

З Рахунку фізичної особи - резидента забороняється перерахування коштів на будь-які рахунки фізичних осіб-нерезидентів, крім переказів на:

- 1) інвестиційні рахунки;
- 2) рахунки фізичних осіб - нерезидентів у разі добровільного виконання боржником - фізичною особою - резидентом рішення суду або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;
- 3) рахунки фізичних осіб - нерезидентів у разі продажу ними власного майна на території України фізичній особі - резиденту, якщо це майно не є об'єктом іноземної інвестиції в Україну, а також надання цього майна в оренду;
- 4) рахунки, відкриті як фізичній особі - нерезиденту, у розмірі залишку коштів з рахунку цієї фізичної особи - резидента, до паспорта громадянина України / паспорта громадянина України для виїзду за кордон якої внесені відомості шляхом проставлення штампа / унесення інформації до безконтактного електронного носія про оформлення виїзду за кордон на постійне проживання (у зв'язку із закриттям цього рахунку фізичної особи - резидента);
- 5) рахунки фізичних осіб - нерезидентів у разі повернення фізичною особою - резидентом позики/ поворотної фінансової допомоги відповідно до договору позики з нерезидентом (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування позики, установлені договором).

5.4.12.4. Клієнт надає розпорядження (доручає) та надає Згоду Банку, а Банк має право в порядку договірної списання списувати з Рахунку на користь Банку суми, зазначені в розділі 9 Публічного договору в строки, на умовах, а також в розмірах, визначених Тарифами та Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором.

5.4.12.5. Комісійна винагорода за платіжними операціями по Рахунку сплачується Клієнтами виключно в гривнях незалежно від того, у якій валюті відкритий Рахунок Клієнта. Для сплати комісійної винагороди за платіжними операціями за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на МВРУ у сумі, яка потрібна для сплати комісійної винагороди.

5.4.12.6. Якщо це передбачено Тарифами Банку, нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку здійснюється не рідше одного разу в місяць, за період з 26 числа місяця, що передує розрахунковому, по 25 число розрахункового місяця включно і перераховуються не пізніше останнього робочого дня розрахункового місяця на поточний Рахунок. Нарахування процентів здійснюється у валюті Рахунку(ів) за методом факт/факт". Нарахування процентів здійснюється у відповідності до внутрішніх правил Банку.

5.4.12.7. Нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку припиняється в день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 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).

5.4.12.8. Банк здійснює зарахування коштів в іноземній валюті на Рахунок та виконує платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті лише за умови надання Клієнтом до Банку оформлених належним чином всіх документів, що необхідні

для ідентифікації та верифікації Клієнта, свідчать про правомірність здійснення Клієнтом переказу в іноземній валюті та/або є достатніми для здійснення Банком валютного контролю відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку.

5.4.12.9. Зарахування коштів в іноземній валюті на Рахунок Клієнта здійснюється Банком відповідно дати валютування, зазначеної в повідомленні про переказ, або не пізніше дня, наступного за днем отримання Банком виписки з кореспондентського рахунку від банку – кореспондента.

5.4.12.10. Банк здійснює зарахування/переказ коштів в іноземній валюті на/з Рахунок(-ку) за умови обов'язкового відшкодування Клієнтом всіх витрат по сплаті Банком пов'язаних з такою платіжною операцією комісійних винагород (витрат) банків – кореспондентів.

5.4.12.11. Платіжні інструкції Клієнта в національній валюті прийняті протягом операційного дня, виконуються Банком Клієнта протягом цього операційного дня. Зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта або виплату Клієнту суми платіжної операції в готівковій формі здійснюється Банком протягом операційного дня надходження коштів на рахунок Банку Клієнта. У разі виконання платіжної операції в межах Банку, Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта або виплату Клієнту суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію від Клієнта. Платіжні інструкції Клієнта прийняті Банком у післяопераційний час виконуються Банком на наступний операційний день.

Платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті приймаються до виконання протягом операційного часу, виконуються Банком в межах строку, погодженого з Клієнтом, з урахуванням режиму функціонування кореспондентських рахунків згідно з міжбанківськими договорами про встановлення Банком кореспондентських відносин та за умови надання Клієнтом до Банку всіх необхідних документів для здійснення Банком валютного контролю відповідно до законодавства та умов договору. Прийняті до виконання платіжні інструкції до 12.00 операційного дня за умови надання Клієнтом до Банку всіх необхідних документів для здійснення Банком валютного контролю відповідно до законодавства та умов договору та надання згоди на виконання платіжної інструкції виконуються до 12.00 поточного операційного дня, прийняті після 12.00 або в післяопераційний час за умови надання Клієнтом до Банку всіх необхідних документів для здійснення Банком валютного контролю відповідно до законодавства та умов договору та надання згоди на виконання платіжної інструкції виконуються на наступний операційний день.

#### **5.5. Порядок розрахунків, обслуговування та проведення операцій за Рахунком.**

5.5.1. Користування Платіжною Карткою (Додатковою Платіжною карткою) здійснюється Держателем протягом терміну її дії, який вказаний на Платіжній картці (місяць і рік) або в Системі дистанційного банківського обслуговування. Випуск Платіжних карток (крім Віртуальної Картки) на новий термін (перевипуск) здійснюється Банком згідно з п. 5.5.36. цього Договору.

5.5.2. Режим функціонування Рахунку та використання Платіжних карток регулюється нормами чинного законодавства, Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Публічним договором та правилами Платіжної системи.

У випадку надання Клієнтом платіжних інструкцій на проведення платіжних операцій стосовно перерахування коштів з Рахунку за купівлю товарів та/або надання послуг та/або виконання робіт, у разі, якщо у Банку виникли підозри щодо правомірності/ чинності/ дійсності проведення платіжної операції з контрагентами Клієнта, Клієнт дає згоду Банку, а Банк має право зупинити проведення платіжних операцій за Рахунком. Зупинення проведення платіжних операцій за Рахунком, на загальну суму платіжних інструкцій, здійснюється на термін до надання Клієнтом Банку, на запит останнього, документів які можуть служити підтвердженням правомірності/чинності/дійсності проведення платіжних операцій з контрагентами Клієнта (у тому числі, але не виключно: договори/правочини, акти, накладні, чеки, інше на розсуд Банку) не більше 60 (шестидесяти) календарних днів. На час встановлення Банком правомірності проведення платіжних операцій за купівлю товарів та/або за надання послуг та/або за виконання робіт, кошти на суму платіжних інструкцій Банк має право обліковувати на балансовому рахунку № 2924, до дня завершення перевірки правомірності/ чинності/ дійсності проведення платіжних операцій.

В разі виконання Банком еквайрингу Платіжних карток Клієнта, коли за результатами моніторингу або в разі опротестування платіжної операції користувачем чи оператором платіжної системи для встановлення правомірності платіжної операції має право зупинити завершення платіжної операції на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше 60 (шестидесяти) календарних днів.

У разі правомірності платіжної операції еквайр має завершити платіжну операцію та відшкодувати отримувачу 0,1 відсотка суми платіжної операції за кожний день такого призупинення, якщо більший розмір пені не обумовлений Договором.

Банк емітент на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж упродовж 60 (шестидесяти) календарних днів має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.

5.5.3. На рахунки, які Клієнт відкрив за допомогою Мобільного додатку та щодо яких здійснено спрощену модель верифікації, діють ліміти згідно Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 65 від 19.05.2020. Ліміти (обмеження) знімаються в разі проходження Клієнтом необхідної (передбаченої законодавством) верифікації.

5.5.4. В разі досягнення Клієнтом, щодо якого здійснено спрощену модель верифікації, загального ліміту на проведення видаткових платіжних операцій за рахунком на місяць чи рік, Банк блокує видаткові платіжні операції за поточним рахунком Клієнта та пропонує Клієнту здійснити верифікацію, що дозволить зняти встановлені ліміти (обмеження).

5.5.5. Ліміти (обмеження) на рахунках Клієнтів, щодо яких здійснено спрощену модель верифікації (у разі одночасного дотримання всіх нижчезазначених умов):

- загальний ліміт на проведення видаткових платіжних операцій за всіма рахунками, відкритими Клієнту в Банку, не перевищує 40000 (сорок тисяч грн. 00 коп.) гривень на місяць (еквівалент) та 400000,00 (чотириста тисяч грн. 00 коп.) гривень на рік (еквівалент);

- загальний залишок за всіма рахунками, відкритими Клієнту в Банку, не перевищує 40000,00 (сорок тисяч грн. 00 коп.) гривень (еквівалент).

5.5.6. Обслуговування Рахунку та операцій Держателів проводиться Банком за дебетовою та дебетово-кредитною схемою. Дебетна схема передбачає здійснення Держателем Операцій з використанням Платіжної картки у межах залишку власних коштів на Рахунку. У разі надання Банком Клієнту Санкціонованого Овердрафту/Кредитної лінії (якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги), застосовується дебетово-кредитна платіжна схема, під час застосування якої Держатель здійснює платіжні операції з використанням Платіжної картки у межах власних коштів на Рахунку, а в разі їх недостатності – за рахунок наданого Банком Кредиту.

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

У випадку наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за будь-яким кредитним договором або іншої заборгованості перед Банком (за договором поточного рахунку, розрахунково-касове обслуговування тощо) та/або якщо Клієнт виступає Поручителем/Заставодавцем/Іпотекодавцем за будь-яким кредитним договором, укладеним між третьою особою (далі- Боржник) та Банком та надає в забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором поруку/майнові права на отримання коштів за Договором поточного рахунку/ Договором платіжної картки/ Заявою надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування та іншими відповідними договорами/ заявами, або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Боржником та Банком, за якими Клієнт виступив Поручителем/Заставодавцем/Іпотекодавцем, Клієнт погоджується про наступне:

- з моменту, коли у Клієнта виникає прострочена заборгованість перед Банком за будь-яким кредитним договором/ іншим договором, укладеним з Банком та/або у Банку виникає право вимагати від Клієнта погашення простроченої заборгованості та/або направлення Банком письмової вимоги Клієнту про дострокове повернення кредиту/суми заборгованості (розірвання Кредитного договору/іншого договору, за яким виникла заборгованість) або,

- коли у Боржника виникає прострочена Заборгованість перед Банком за будь-яким кредитним договором/ іншим договором, укладеним з Банком, за яким Клієнт виступив Поручителем/Заставодавцем/Іпотекодавцем та/або направлення Банком письмової вимоги Боржнику та Поручителю/Заставодавцю/Іпотекодавцю про дострокове повернення кредиту/суми заборгованості (розірвання Кредитного договору/іншого договору, за яким виникла заборгованість), у Банку виникає право вимагати від Боржника та Поручителя/Заставодавця/Іпотекодавця погашення простроченої заборгованості за кредитним договором/будь-яким договором, укладеним з Банком, за яким Клієнт виступив Поручителем/Заставодавцем/Іпотекодавцем,

Клієнт надає згоду Банку, а Банк має право зупинити проведення платіжних операцій за Рахунком. Зупинення проведення платіжних операцій за Рахунком здійснюється до повного погашення такої заборгованості перед Банком.

5.5.8. За здійснення платіжних операцій по Рахунку та Платіжної картки/карток та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту за цим Договором платіжної картки, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, діючими на дату здійснення платіжної операції по Рахунку. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку в порядку зазначеному в п.2.6.4. цього Договору.

5.5.9. Підключення Клієнта до послуг, сервісів та додаткових послуг, що входять до складу Банківського продукту/послуги, здійснюється відповідно до діючих процедур та Тарифів Банку.

5.5.10. Платіжні картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателя і не можуть бути передані іншим особам.

5.5.11. Держателі використовують Платіжні картки в межах Витратного ліміту, як засіб для ініціації наступних операцій, як на території України так і за кордоном але з урахуванням норм діючого законодавства:

- здійснення безготівкових розрахунків за товари (послуги), якщо це передбачено відповідною торгівельною або сервісною установою;

- одержання готівки в касах банків та через банкомати, які видають кошти за даним типом Картки (у касах Банку – в українських гривнях або у валюті Рахунку; в банкоматах Банку – в українських гривнях (в межах обмежень, встановлених Національним банком України)); в банкоматах та касах інших фінансових організацій на території України – лише в українських гривнях; в банкоматах та касах фінансових організацій за межами України – у валюті країни перебування та/або у валюті, що дозволена місцевим законодавством);

- отримання додаткових послуг;

- здійснення інших операцій з використанням платіжних пристроїв.

5.5.12. Проведення платіжних операцій з використанням Платіжної картки здійснюється наступним чином:

- під час проведення Держателем операції зняття готівкових коштів за допомогою Платіжної картки в касі Банку та інших банків, касир має право вимагати пред'явлення документу, що посвідчує особу - паспорт або документ, що його замінює;

- кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю касового документа, достовірність якого Держатель завіряє своїм підписом, попередньо перевірявши, що сума, яка була внесена/знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених/знятих коштів;

- якщо Платіжна картка використовується в Платіжному терміналі/Банкоматі, або номер Платіжної картки використовується в ПТКС, Держатель отримує Чек/Сліп, введення Держателем ПІН-коду замінює його підпис.

5.5.13. В окремих випадках, в разі відсутності Платіжної картки, на підставі письмової заяви Клієнта та проведення належної ідентифікації Клієнта або його Довіреної особи, Банк видає через касу готівкові кошти у межах суми Витратного ліміту на Рахунку, зі сплатою Клієнтом комісії, згідно Тарифів, що діють на день здійснення платіжної операції.

5.5.14. Видача готівкових коштів у касі Банку проводиться в межах залишку готівки в касі та з дотриманням вимог чинного законодавства. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує зазначений залишок готівки, така операція проводиться не пізніше ніж за 5 (п'ять) банківських днів після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

5.5.15. Поповнення Рахунку здійснюється шляхом:

- внесення готівкових коштів в касу Банку або через ПТКС;
- безготівкового перерахування коштів з інших рахунків Клієнта, у тому числі з рахунків, відкритих у інших банках;
- безготівкового перерахування коштів інших фізичних та юридичних осіб у порядку, встановленому чинним законодавством, за умови використання коштів на Рахунку у відповідності до режиму його використання, обумовленого нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.5.16. Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше наступного робочого дня з дати отримання їх Банком за умови правильного зазначення реквізитів одержувача. У разі невідповідності реквізитів та/або призначення платежу, при надходженні коштів на Рахунок, Банк зараховує кошти на рахунок «Кредитові суми до з'ясування» та надсилає за зворотними реквізитами платежу запит для з'ясування та уточнення призначення платежу. Якщо протягом трьох днів з дня надсилання запиту відповідь з уточненням не одержана, кошти повертаються за зворотними реквізитами платежу. В разі надходження коштів перерахованих в безготівковому порядку у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, Банк повертає кошти в банк-відправник.

5.5.17. Кошти зараховуються для поповнення рахунку Клієнта, який пройшов спрощену дистанційну модель верифікації в межах встановлених лімітів (обмежень) відповідно до п.5.5.5. цього Договору.

5.5.18. Кошти, які надійшли для поповнення рахунку Клієнта, який пройшов спрощену модель верифікації в разі перевищення ліміту (обмежень) згідно п.5.5.5. цього Договору, обліковуюватимуться (зберігатимуться) на транзитному рахунку № 2909 не більше одного робочого дня.

5.5.19. Банк має право не пізніше наступного робочого дня з дня надходження Клієнту коштів, що перевищують загальний залишок за рахунком, здійснювати повернення коштів загальної суми платежу, що перевищує ліміт (обмеження) відповідно п.5.5.5. цього Договору, на рахунок відправника та інформує клієнта методом СДО або направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону зазначеного в Заяві про надання банківського продукту/послуги, щодо повернення кожного платежу, сума якого перевищує ліміт (обмеження) відповідно п.5.5.5. цього Договору.

5.5.20. Ліміти (обмеження) знімаються в разі проходження Клієнтом необхідної верифікації.

5.5.21. В разі, якщо Клієнт відмовився від проходження необхідної верифікації або верифікацію не вдається здійснити з моменту досягнення лімітів (обмежень) відповідно до пункту 5.5.5. цього Договору, Банк має право: відмовити Клієнту в продовженні ділових відносин шляхом одностороннього розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору у порядку, що викладений в п.15.8. даного Договору.

5.5.22. Платіжні операції з використанням Платіжної картки здійснюються в день їх ініціювання Клієнтом (якщо інше не передбачено чинним законодавством) та відображаються на Рахунку не пізніше наступного робочого дня з моменту отримання інформації від Платіжної системи.

5.5.23. Якщо валюта платіжної операції не збігається з валютою рахунку, в цьому випадку відбувається конвертація валют.

Конвертація валюти залежить від:

- валюти карткового рахунку;
  - валюти операції- валюта, в якій проходить зняття готівки або розрахунок за товари та / або послуги за кордоном;
- Конвертація в валюту рахунку відбувається за комерційним курсом Банку.

В деяких випадках враховується курс ПС.

Під комерційним курсом мається на увазі курс купівлі та продажу іноземних валют за гривні для платіжних операцій з використанням Платіжних карток, затверджений розпорядженням Голови Правління по Банку на день відображення платіжної операції по Рахунку.

Конвертація коштів за платіжними операціями, які були здійснені до встановлення комерційного курсу, здійснюється за комерційним курсом попереднього робочого дня.

Конвертація коштів відбувається за комерційним курсом Банку у наступних випадках:

- якщо валюта рахунку гривня, валюта операції долар США або євро;
- якщо валюта рахунку долар США, валюта операції гривня;
- якщо валюта рахунку євро, валюта операції гривня.

5.5.24. В усіх інших випадках, конвертації коштів в валюту рахунку відбувається з урахуванням курсу ПС та комерційного курсу Банку.

5.5.25. Сума фактичного списання коштів дорівнює сумі заблокованих коштів, таким чином, курсова різниця за платіжними операціями з картками відсутня. Винятком може бути курсова різниця, яка утворилась на суму комісії за відповідну операцію.

5.5.26. Якщо Клієнт при розрахунках по закордонних операціях з використанням Платіжної картки Visa (як з присутністю Платіжної картки, так і без неї (операції в інтернеті)), скористався послугою динамічної конвертації валюти (DCC), запропонованою йому банком-еквайером, сума операції, що була заблокована в гривні вважається суто інформаційною, а списання коштів з поточного рахунку Клієнта здійснюється, як і по будь-яким закордонним платіжним операціям згідно пункту 5.5.23. цього Публічного договору.

5.5.27. Клієнт надає розпорядження (доручає) та надає Банку згоду, а Банк має право в порядку договірної списання списувати з Рахунку на користь Банку суми, зазначені в розділі 9 Публічного договору в строки, на умовах, а також в розмірах, визначених Тарифами та Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором.

5.5.28. Комісійна винагорода за платіжними операціями з використанням Платіжної картки сплачується Клієнтами виключно в гривнях незалежно від того, у якій валюті відкритий рахунок Клієнта. Для сплати комісійної винагороди за платіжними операціями за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті що є еквівалентом суми комісійної винагороди в гривнях, за курсом НБУ, що діє на момент нарахування комісійної винагороди. Клієнт безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) здійснювати від імені Клієнта продаж іноземної



валюти на міжбанківському валютному ринку України з метою придбання (отримання) коштів в національній валюті, необхідній для оплати комісійної винагороди за Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Публічним договором, продаж іноземної валюти здійснюється Банком на підставі умов цього Договору, який за згодою Сторін є Заявою про продаж іноземної валюти. Заява про продаж іноземної валюти подається Клієнтом і приймається Банком до виконання в день підписання цього Договору, є безвідкличною і діє впродовж всього строку дії цього Договору.

5.5.29.Клієнт самостійно відслідковує Витратний ліміт та має не допускати виникнення Несанкціонованого Овердрафту.

5.5.30.При виникненні за Рахунком Несанкціонованого Овердрафту Клієнт сплачує Банку плату за супроводження Несанкціонованого Овердрафту у розмірі, встановленому Тарифами Банку. Клієнт зобов'язаний повернути суму Несанкціонованого Овердрафту, незалежно від причин його виникнення, та нараховану плату за супроводження Несанкціонованого Овердрафту не пізніше наступного операційного дня за днем їх нарахування. Погашення заборгованості за Несанкціонованим Овердрафтом та плати за його супроводження здійснюється автоматично під час надходження коштів на Рахунок (шляхом договірної списання з Рахунку), а по Рахунках, відкритих для зарахування заробітної плати та інших соціальних виплат – шляхом внесення коштів готівкою або у безготівковому порядку безпосередньо на рахунки з обліку Несанкціонованого Овердрафту та нарахованої плати за його супроводження.

При виникненні Несанкціонованої заборгованості за поточним рахунком, Банк відкриває Клієнту рахунок «Простроченої заборгованості». У випадку, якщо Несанкціонована заборгованість виникає за поточним рахунком, що відкритий в іноземній валюті, Банк відкриває Клієнту рахунок «Простроченої заборгованості» у національній валюті і здійснює конвертацію такої заборгованості в гривню за курсом НБУ на день проведення конвертації із забезпеченням подальшого обліку на цьому рахунку.

5.5.31.Тарифами Банку може бути передбачено утримання Незнижувального залишку на Рахунку. У такому випадку необхідна частина коштів – сума Незнижувального залишку блокується на Рахунку Клієнта до закінчення дії Договору платіжної картки. Незнижувальний залишок призначений забезпечити розрахунки з використанням Платіжної картки. Валюта Незнижувального залишку відповідає валюті Рахунку.

5.5.32.Під час проведення платіжних операцій за допомогою Платіжної картки здійснюється тимчасове блокування коштів у розмірі суми платіжної операції, комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами Банку та Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Договором. Розблокування цих коштів здійснюється за умови списання даної платіжної операції з Рахунку. Під час проведення платіжної операції щодо списання з Рахунку комісія за здійснену платіжну операцію розраховується та списується виходячи із залишку на Рахунку під час списання коштів (власних або кредитних). У разі, якщо списання коштів з Рахунку не відбулося протягом терміну, визначеному Банком з урахуванням правил ПС, ці кошти розблоковуються.

5.5.33.Банк, як надавач платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 (тридцять) календарних днів.

5.5.34.Клієнт зобов'язаний щомісяця, не пізніше 10 (десятого) числа кожного місяця, особисто одержувати в Банку виписку по Рахунку, в якій зазначається наступна інформація: платіжні операції (рух коштів) на Рахунку за розрахунковий період із останнього операційного дня місяця, що передує звітному до передостаннього операційного дня звітного місяця, відомості щодо зміни Тарифів, зміни розмірів процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунку, розміру плати за користування Несанкціонованим Овердрафтом, Кредитом/простроченим Кредитом (у разі ініціювання Банком відповідних змін) та зміну розміру ліміту Кредиту. У випадку неотримання Держателем виписки, він несе можливі ризики й втрати, пов'язані з неможливістю відновити спірні суми за рахунок інших членів і учасників платіжних систем.

5.5.35.Клієнт перевіряє правильність відображення у виписці по Рахунку всіх платіжних операцій і, у випадку незгоди із залишком коштів на Рахунку або іншими відомостями, зазначеними у виписці, письмово повідомляє про це в Банк не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа поточного місяця. Якщо Банк у зазначений термін не одержить відповідного повідомлення від Держателя, виписка вважається підтвердженою Держателем.

#### **5.5.36. Перевипуск Платіжної картки:**

5.5.36.1. З метою перевипуску Платіжної картки (в разі втрати, крадіжки та з будь-яких інших причин) Клієнт заповнює Заяву про обслуговування платіжної картки та сплачує комісійну винагороду у відповідності до Тарифів, діючих на дату здійснення операції та подає особисто або в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» за наявності технічної можливості.

5.5.36.2. В разі наявності на Рахунку відповідної суми для оплати вартості перевипуску згідно з Тарифами діючими на момент здійснення операції, Банк, в продовж останнього місяця терміну дії Платіжної картки, на свій розсуд, може перевипустити Платіжну картку на новий термін, якщо Клієнт письмово за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення терміну її дії не повідомив Банк про бажання припинити використання Платіжної картки.

5.5.36.3. Отримання Держателем нової виготовленої Платіжної картки здійснюється не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем оформлення Платіжної картки або подання Заяви про обслуговування платіжної картки. При отриманні нової виготовленої Платіжної картки Держатель зобов'язаний повернути Платіжні картки, термін дії яких закінчився.

5.5.36.4. Клієнт доручає Банку передавати до МПС нові реквізити платіжної картки для подальшого оновлення цих даних в торговельних точках, яким Клієнт дозволив виконувати регулярні списання.

5.5.36.5.Банк інформує Клієнта за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну дії Платіжної картки за допомогою системи Система GSM-banking, та надсилає повідомлення SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, зазначеного в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або в іншому документі наданому до Банку або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.7.18.3.1 цього Договору або PUSH-повідомлення в разі реєстрації в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх».

#### **5.5.37. Нарахування процентів.**

**5.5.37.1.** Банк нараховує та сплачує проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги та типу Платіжної картки, у розмірах, визначених у відповідності до Тарифів.

**5.5.37.2.** Нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відбувається щоденно, при цьому розрахунок процентів здійснюється виходячи із розміру річної ставки згідно з Тарифами, фактичної кількості днів у році (факт/факт) та суми коштів на Рахунку на кінець Операційного дня. Сума коштів, які надійшли на Рахунок, в день їх зарахування не враховується при розрахунку процентів. Виплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, здійснюється в передостанній робочий день поточного місяця за період з дня, наступного за передостаннім робочим днем попереднього місяця до передостаннього робочого дня поточного місяця включно або включно по день, що передує дню закриття Рахунку шляхом зарахування нарахованих процентів на Рахунок Клієнта.

**5.5.37.3.** Проценти на залишок по Рахунку нараховуються з наступного дня за днем надходження коштів на Рахунок, до дня, який передує дню зняття коштів. Базою для нарахування процентів є або фактичний залишок по Рахунку або мінімальний залишок по Рахунку за розрахунковий місяць згідно до умов відповідного Банківського продукту/послуги та Тарифів Банку.

**5.5.37.4.** Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються та сплачуються у валюті Рахунку. Під час нарахування процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості.

#### **5.5.38. Оформлення Додаткових Платіжних карток.**

**5.5.38.1.** Клієнт може надати доступ до свого Рахунку Довіренним особам шляхом випуску Додаткових Платіжних карток до Рахунку, за умови, що така послуга передбачена Тарифами та/або параметрами Банківського продукту/послуги.

**5.5.38.2.** Додаткові Картки випускаються Банком на підставі Заяви про обслуговування платіжної картки, наданої Клієнтом. Банк проводить ідентифікацію та верифікацію довіреної особи Клієнта, якій за заявою власника Рахунку видається Додаткова Платіжна картка, в порядку, визначеному чинним законодавством.

**5.5.38.3.** Банк не має права видавати Додаткову Платіжну картку фізичній особі-резиденту, якщо власником Рахунку є нерезидент, та/або фізичній особі-нерезиденту, якщо власником Рахунку є резидент.

**5.5.38.4.** Держатель Додаткової Платіжної картки не може змінювати операційний ліміт по основній Платіжній Картці і Додатковій Платіжній картці. За ним залишається можливість користування коштами на Рахунку в рамках стандартного чи індивідуального ліміту, встановленого згідно заяви Клієнта. При зверненні Держателя Додаткової Платіжної Картки до Контакт Центру Держатель може отримати інформацію відносно залишку на Рахунку, історії авторизації виключно за Додатковою Платіжною картою, оформленою на його ім'я, а також має можливість блокування Додаткової Платіжної картки у випадку її втрати чи викрадення за умови надання необхідної інформації для однозначної ідентифікації Платіжної картки та її Держателя.

**5.5.38.5.** Власником Рахунку є Клієнт, незалежно від надання Додаткових Платіжних карток його Довіренним особам.

**5.5.38.6.** Банк має право випустити до рахунку, відкритого на ім'я малолітньої особи, фізичної особи, визнаної судом недієздатною, Платіжну картку на ім'я її законних представників (батьків (усиновлювачів), опікунів).

#### **5.6. Правила безпечного користування платіжними картками**

**5.6.1.** Порядок надання та використання Платіжної картки Держателем.

**5.6.1.1.** Платіжна картка надається Держателю впродовж 8 (восьми) банківських днів після завершення Банком перевірки та підтвердження відомостей, що містяться в наданих Держателем документах, а також внесенням Клієнтом коштів на Рахунок не нижче Незнижувального залишку, в разі його наявності, здійснення оплати за відкриття Рахунку та випуск Платіжної картки відповідно до Тарифів.

**5.6.1.2.** Платіжна картка, що емітується (випускається) Банком, є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Платіжна картка. Строк дії Платіжної картки зазначений на Платіжній картці або в системі дистанційного обслуговування. Дія Платіжної картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця строку дії, зазначеного на картці.

**5.6.1.3.** Клієнт обов'язково повинен повернути фізичну Платіжну картку до Банку після закінчення строку дії Договору платіжної картки або на вимогу Банку.

**5.6.1.4.** Платіжна картка разом з ПІН-кодом до неї, який надсилається за допомогою SMS-повідомлення під час активації картки на Фінансовий номер телефону, вказаного в Заяві на відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки. Під час одержання Платіжної картки Клієнт повинен поставити свій підпис на розписці про отримання Платіжної картки та на документах за Рахунком та при наявності місяця для підпису на звороті картки. При отриманні картки на підставі наданої Клієнтом Анкети-заяви, що оформлюється виключно в Мобільному додатку, факт одержання Платіжної картки Клієнт підтверджує активацією картки в Мобільному додатку.

**5.6.1.5.** За будь-яких умов Клієнт зобов'язаний тримати в таємниці ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки з метою захисту коштів на його Рахунку. Розголошення (повідомлення) ПІН-коду третій особі розглядається Банком, як грубе порушення умов Договору платіжної картки. За всі платіжні операції, проведені Клієнтом після такого розголошення, Банк не несе відповідальності.

**5.6.1.6.** Платіжна картка використовується для платіжних операцій, як то оплати товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах, організаціях і підприємствах, які приймають до оплати Платіжні картки відповідної Платіжної системи.

**5.6.1.7.** За допомогою Платіжної картки можливе отримання готівкових коштів в пунктах видачі готівки і в банкоматах, що мають логотипи відповідної Платіжної системи.

**5.6.1.8.** Банк рекомендує змінювати ПІН-код у банкоматах та/або в Системі дистанційного банківського обслуговування не рідше одного разу на 3 місяці з метою запобігання можливої компрометації. У разі невиконання такої рекомендації, Клієнт фактично підтверджує свідому відмову від виконання даної рекомендації з власних міркувань, що є для нього вагомішими за попередження та/або вчасне призупинення можливих несанкціонованих операцій з використанням його Платіжної картки, даних Платіжної картки.

**5.6.1.9.** ПІН-код до Картки може бути змінений Клієнтом також за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування.

**5.6.1.10.** За для безпеки інформації ПК Держателя, повний номер/строк дії/номер CVC2 або CVV2 ПК, Держатель може отримати виключно одним із перелічених нижче способів, а саме:

- в особистому кабінеті Системи дистанційного банківського обслуговування;
- в особистому кабінеті Мобільного додатку Системи дистанційного банківського обслуговування;
- при особистому зверненні до відділення банку при наявності оригіналу документу, що посвідчує особу Держателя ПК;
- на письмовий запит у відповідності до ЗУ "Про звернення громадян".

**5.6.2.** Розрахунки за товари та послуги.

**5.6.2.1.** При використанні Платіжної картки для оплати товарів, робіт та послуг, Держатель не повинен випускати Платіжну картку з поля зору та перед тим як підписати відбиток з Платіжної картки (сліп) або чек з платіжного пристрою, повинен перевірити чи вірно вказана сума та дата платіжної операції. Підписуючи цей документ, Держатель визнає правильність вказаної суми та тим самим дає вказівку Банку на списання коштів зі свого Рахунку. Держатель Платіжної картки має отримати одну копію оформленого чека або сліпа.

**5.6.2.2.** Підприємства, що приймають Платіжну картку в якості засобу оплати товарів, робіт або послуг, мають право вимагати від Держателя Платіжної картки надати паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та/або введення ПІН-коду, з метою ідентифікації його як законного Держателя.

**5.6.2.3.** У випадку вилучення Платіжної картки у торгової мережі, касі банку або банкоматом Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами, що вказані у Розділі 17 Публічного договору з метою блокування Платіжної картки. При вилученні Платіжної картки, Клієнт має вимагати від касира розписку (акт) про вилучення, а у разі відмови, вимагати розрізати Платіжну картку у його присутності. У цьому разі, якщо Клієнту не видається розписка про вилучення Платіжної картки, останній повинен за запитом Банку надати інформацію про найменування цієї торгової точки або каси банку, де вилучили Платіжну картку, час вилучення, найменування банку що обслуговує цю торгову точку, П.І.Б. співробітника, що вилучив Платіжну картку. Якщо Платіжна картка була розрізана, її необхідно переоформити зі сплатою Банку комісії за переоформлення згідно до Тарифів Банку.

**5.6.2.4.** Держатель Платіжної картки повинен зберігати чеки та сліпи, що підтверджують факт здійснення платіжної операції з використанням Платіжної картки, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці.

**5.6.2.5.** Якщо товар було повернено або послуга не отримана у повному обсязі, Держатель Платіжної картки самостійно має звернутися до торгової точки, де був придбаний товар/надана послуга. Працівник підприємства торгівлі/сервісу виписує платіжну інструкцію (зворотній рахунок (credit voucher) на суму поверненого товару/послуги. На підставі зворотного рахунку та після отримання суми від банку-еквайєра, Банк зараховує кошти на поточний рахунок Клієнта вказану суму.

**5.6.2.6.** Можливість здійснення операцій CNP (Card Not Present) тобто платіжної операції без присутності Платіжної картки, тільки з використанням реквізитів Платіжної картки надається Банком з урахування обмежень що встановлюються відповідними ПС.

**5.6.2.7.** Для проведення Операцій з використанням Платіжної картки у мережі Internet та операцій CNP використовуються наступні реквізити:

- ім'я та прізвище Держателя, що вказане на картці (опціонально);
- номер Платіжної картки – 16-ти значний номер на лицьовому або зворотному боці Платіжної картки;
- термін дії (MM/PP де MM – місяць, PP – рік) на лицьовому або зворотному боці Платіжної картки;
- номер CVC2 або CVV2 – на панелі для підпису (опціонально).

**5.6.2.8.** Під час здійснення платіжної операції оплати в мережі Internet та операцій CNP Держатель не повинен повідомляти свій ПІН-код, номери рахунків, кредитні ліміти, персональну інформацію, тощо.

**5.6.2.9.** За можливості, Клієнт має здійснювати платіжні операції оплати у мережі Internet зі свого комп'ютера з метою збереження конфіденційності персональних даних (з обов'язковою авторизацією Клієнта) за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування (за умови підключення Клієнта до послуги).

**5.6.2.10.** Платіжні Операції в мережі Internet та операції CNP відносяться до найбільш ризикованих. Держатель не повинен розголошувати реквізити Платіжної картки (номер картки, строк дії та номер CVC2 або CVV2) у відповідь на надіслані Держателю ніби від імені Банку електронні листи та SMS-повідомлення, на підозрілих сайтах, в інших випадках, якщо Держатель не впевнений в їх безпечності, тому що це може бути спробою шахрайства, так званого «фішингу». Наголошуємо, що Банк ніколи не надсилає Клієнтам листи та повідомлення, не телефонує з метою отримання конфіденційної інформації, даних про реквізити Платіжної картки, ПІН-код та залишку на рахунку, номеру рахунку тощо.

**5.6.2.11.** Банк рекомендує відкрити окремий рахунок для оплати товарів та послуг в мережі Інтернет та зараховувати на нього необхідні кошти безпосередньо перед здійсненням платіжної операції; здійснювати покупки на сайтах, у надійності яких Клієнт впевнений. Не використовувати Платіжну картку на сайтах без кодування даних та не користуватись неліцензійним програмним забезпеченням. Адреса сайту повинна починатися з "https", а не з "http". Не використовувати ПІН-код при здійсненні операцій у мережі Інтернет. Надавати перевагу сайтам, на яких номер Платіжної картки та інша конфіденційна інформація при вводі замінюється на "\*" або інший символ заміни. Рекомендується регулярно перевіряти комп'ютерне обладнання на наявність вірусів, які можуть призвести до крадіжки інформації по БПК при здійсненні платіжних операцій в мережі інтернет.

**5.6.2.12.** У разі підозри на компрометацію конфіденційних даних (реквізити Платіжної картки та ПІН-коду) Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за цілодобовими телефонами Контакт Центру, що вказані на зворотній стороні Платіжної картки та у розділі 17 Публічного договору У зв'язку з поширенням шахрайства з Платіжними картками, Держателі мають бути особливо уважними при користуванні Платіжною картою в країнах, що визнані платіжними системами країнами підвищеного ризику.

**5.6.2.13.** Перелік країн підвищеного ризику може змінюватись. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання платіжної картки Клієнт може отримати за телефонами Контакт Центру, що вказані у Розділі 17 Публічного договору

**5.6.2.14.** З метою зниження ризиків втрати коштів на Рахунку, дія Платіжних карток може бути обмежена Банком.

**5.6.2.15.** Для відновлення платіжних операцій з використанням Платіжних карток, Держателю, перед подорожжю, необхідно зателефонувати за телефонами Контакт Центру, що вказані у розділі 17 Публічного договору, або вказаними на зворотній стороні Платіжної картки, повідомити країну та строк перебування в ній.

**5.6.2.16.** Обмежувальні ліміти на зняття готівки та розрахунки з використанням Платіжної картки.

**5.6.2.16.1.** Банком встановлюються ліміти на зняття готівки та розрахунки за Платіжними картками Банку в календарний місяць:

Ліміти в календарний місяць встановлюються окремо на суму платіжних операцій з отримання готівки і на суму операцій з розрахунків за здійсненні покупки та покупки в мережі internet та діють з урахуванням обмежень на здійснення цих операцій, встановлених діючим законодавством.

Клієнт має право змінити розмір лімітів по платіжним операціям за допомогою Платіжної картки в календарний місяць самостійно в Системі дистанційного банківського обслуговування або шляхом звернення до Банку. Обсяг ліміту, відмінний від базового, встановлюється за заявою Клієнта або за зверненням до Контакт Центру із зазначенням терміну його функціонування (повний строк дії Платіжної картки або період, визначений Клієнтом), в цьому разі Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням картки держателя. По закінченні терміну, встановленого Клієнтом у заяві, якщо він є меншим за строк дії Платіжної картки, встановлюється базовий ліміт активності. При перевипуску на новий строк, на Платіжну картку встановлюються стандартні обмеження на здійснення операцій.

Базові обмеження на здійснення операцій з ПК в тому числі щодо обслуговування платіжних карток за кордоном та в мережі Інтернет Держатель картки може дізнатися за телефонами Контакт Центру.

**5.6.2.16.2.** Встановлені базові ліміти на зняття готівки в календарний місяць та на розрахунки в календарний місяць можуть бути змінені за ініціативи Банку та/або за ініціативи Клієнта на підставі його письмової заяви, звернення за телефонами Контакт Центру або самостійно в Системі дистанційного банківського обслуговування.

**5.6.2.17.** Для підвищення безпеки при здійсненні платіжних операцій з використанням Платіжної картки в мережі Інтернет, Банк надає послугу 3D Secure. Підвищення безпеки при здійсненні інтернет-платежів на сайтах, що підтримують технологію 3D Secure, відбувається за рахунок проведення додаткової ідентифікації Держателя картки. Така ідентифікація забезпечується шляхом обов'язкового введення Держателем картки Одноразового цифрового пароля, який в ході операції автоматично направляється Банком в SMS-повідомленні на Фінансовий номер телефону такого власника. Послуга надається автоматично і безкоштовно всім Клієнтам, у яких підключений сервіс GSM-банкінг по Платіжній картці.

**5.6.2.18.** Неухильне виконання цих умов Публічного договору надасть Клієнту можливість забезпечити надійне зберігання Платіжної картки, нерозголошення реквізитів Платіжної картки, персонального ідентифікаційного номеру та інших даних, а також зменшити можливі ризики при проведенні Операцій з використанням Платіжної картки у банкоматах, або номеру Платіжної картки у ПТКС, при безготівковій оплаті товарів та послуг, у тому числі через мережу Internet.

**5.6.3.** Відмова в авторизації та випадки вилучення Платіжних карток.

**5.6.3.1.** Держателю Платіжної картки може бути відмовлено в авторизації з причини перевищення ліміту використання Платіжної картки в календарний місяць та/чи Витратного ліміту.

**5.6.3.2.** Платіжна картка може бути вилучена у Держателя працівником підприємства торгівлі, де Держатель мав намір розрахуватися за допомогою Платіжної картки, або працівником банківської установи, де через касу Держатель бажав отримати готівку. Держателю повинні пояснити причину вилучення Платіжної картки та скласти акт встановленої форми і надати Держателю його примірник.

**5.6.3.3.** Банкомат може автоматично вилучити Платіжну картку після третьої спроби невірною введення ПІН-коду, а також банкомат може не повернути Платіжну картку із причини несправності банкомату або вилучення Платіжної картки за розпорядженням Банку. У такому випадку Держателю слід звернутися до Контакт Центру або найближчого Відділення Банку.

**5.6.3.4.** Платіжна картка, а також кошти, які Держатель залишає в банкоматі на термін, більше ніж 20 секунд після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, також автоматично вилучаються банкоматом. У такому випадку Держателю слід звернутися до Банку.

**5.6.3.5.** У разі відмови в авторизації, вилучення Платіжної картки або виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою банкомату, Держателю необхідно звернутись до Банку за телефонами Контакт Центру.

**5.6.3.6.** Оскільки Платіжна картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдалині від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, магнітних замків і т.п.).

## **5.7. Порядок закриття Рахунку**

**5.7.1.** Закриття Рахунку за Договором платіжної картки здійснюється на умовах та в порядку передбаченому в п. 5.7. цього Публічного договору.

### **5.7.1.1. Рахунок може бути закритий:**

- у зв'язку з подачею Клієнтом в Банк Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/ послуги та/або Заяви про розірвання Публічного договору та/або Заяви на закриття рахунку;
- на підставі відповідного рішення суду;
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - за зверненням спадкоємця;
- у разі смерті власника рахунку фізичної особи - підприємця - за зверненням третьої особи, зокрема спадкоємця;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством та Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором;

- за ініціативою Банку, якщо платіжні операції за цим Рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому Рахунку відсутній залишок коштів.
- у разі настання умов визначених п.4.7.7. Публічного договору.

**5.7.1.2.** При закритті Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

**5.7.1.3.** Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались платіжні операції за Рахунком, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку, або нарахування та списання комісій Банку згідно Тарифів, у випадку їх наявності, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів на Рахунку перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. Якщо протягом 5 (п'яти) років з моменту обліковування коштів за недіючими рахунками, Клієнт або його спадкоємці не звернуться до Банку та не пред'являть свої права вимоги про повернення коштів, Банк через 5 (п'ять) років з часу спливу позовної давності, набуває право власності на такі кошти.

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

**5.7.1.5.** В разі отримання Банком Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги та/або Заяви про розірвання Публічного договору та/або Заяви на закриття рахунку, Банк здійснює завершальні платіжні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі платіжної інструкції на інший рахунок Клієнта, зазначений у Заяві тощо).

**5.7.1.6.** Сторони погодилися, що Банк має право вимагати закриття Рахунку з направленням попередньо письмового повідомлення або зазначення відповідної інформації у виписці по Рахунку:

- якщо судом встановлено участь власника Рахунку у протизаконних діях (торгівля наркотиками, зброєю, фінансові махінації, тощо);
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком та/або нормативно-правових актів Національного Банку України;
- якщо протягом 90 (дев'яноста) днів з дня відкриття Рахунку або протягом 90 (дев'яноста) днів з дня останньої платіжної операції за Рахунком не здійснюються платіжні операції за Рахунком.

**5.7.1.7.** Підставами для розірвання Договору поточного рахунку та закриття Рахунку є також письмова домовленість Сторін і інші умови припинення зобов'язань, передбачені чинним законодавством.

**5.7.2.** Одночасно з Заявою про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги Клієнт має повернути до Банку всі Платіжні карти, що були випущені до Рахунку за 45 (сорок п'ять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання або має право ініціювати закриття рахунку до закінчення строку дії картки шляхом звернення до Банку засобами Системи за допомогою механізмів, реалізованих в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» Системи шляхом натискання відповідної програмної кнопки (за технічної можливості).

**5.7.3.** При закритті Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором платіжної картки, Публічним договором або іншими договорами укладеними між Банком та Клієнтом, Клієнт повинен сплатити таку заборгованість в день подання до Банку Заяви про розірвання Договору про надання продукту/послуги та/або Заяви про розірвання Публічного договору.

**5.7.4.** Заява про розірвання Договору про надання продукту/послуги та/або Заява про розірвання Публічного договору, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору платіжної картки до Банку, може бути виконана Банком за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком по Рахунку за претензією Клієнта.

**5.7.5.** У разі закриття Рахунку, призупинення проведення операцій або закінченні терміну дії Платіжної картки, суми операцій списуються Банком з Рахунку на підставі документів, що надходять до Банку, протягом 180 (ста восьмидесяти) календарних днів з дати повернення Платіжної картки до Банку або з дати закінчення терміну дії Платіжної картки, якщо вона не була повернена, або з дати подання заяви про анулювання Платіжної картки у зв'язку з її втратою.

**5.7.6.** У випадку неповернення Клієнтом Платіжної(их) картки(ок) до Банку у день надання Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги та/або Заяви про розірвання Публічного договору, Банк має право самостійно змінити строк проведення остаточного розрахунку з Клієнтом. Рахунок вважається закритим за умови виконання Клієнтом всіх фінансових зобов'язань перед Банком та іншими учасниками Платіжних систем.

**5.7.7.** Повернення Незнижувального залишку, в разі його наявності, Клієнту з його Рахунку проводиться після закінчення 180 (ста восьмидесяти) дня від дати повернення Платіжної картки (у тому числі всіх Додаткових Платіжних карток, випущених до Рахунку) у Банк за умови завершення розслідування і всіх заходів щодо врегулювання спірних операцій.

**5.7.8.** Банк блокує (припиняє обслуговування) Платіжної картки у день отримання від Клієнта письмової Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги та/або Заяви про розірвання Публічного договору, або, якщо інше не передбачено чинним законодавством, на 10 (десятий) календарний день після відправлення Клієнту Банком письмового повідомлення про розірвання Договору платіжної картки у випадках, передбачених Публічним договором та/або чинним законодавством.

**5.7.9.** Після блокування Платіжних карток Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку до моменту закриття Рахунку.

**5.8. Здійснення безконтактних платежів з використання платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet**

**5.8.1.** Для здійснення операцій за допомогою платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet на мобільній пристрій необхідно встановити платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet та зареєструвати в ньому Картку, надавши реквізити, які вимагає ввести платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

**5.8.2.** Банк здійснює перевірку введених реквізитів в платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet, а також проводить аутентифікацію Держателя Картки одним з двох способів:

- з використанням Одноразового цифрового пароля, направлено Держателю Картки в SMS-повідомленні;
- шляхом проходження Держателем Картки процедури перевірки через Контакт-центр Банку.

**5.8.3.** Після реєстрації Картки в платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet в захищеному сховищі Мобільного пристрою формується і зберігається Токен.

**5.8.4.** Клієнт може зареєструвати декілька Карток в платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

**5.8.5.** З використанням платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet Держатель Картки за допомогою відповідного Мобільному додатку Мобільного пристрою може здійснювати платежі через POS-термінал, який підтримує NFC-операції, здійснювати платежі в платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

**5.8.6.** Видалення підключеної Картки з платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet здійснюється шляхом видалення Токену в Мобільному додатку платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet, або шляхом звернення до Контакт-центру Банку (якщо Мобільний пристрій було викрадено/втрачено).

**5.8.7.** Держатель зобов'язаний видалити Токен з Мобільного додатку платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet у наступних випадках:

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

**5.8.8.** Клієнт несе відповідальність за:

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

**5.8.9.** Банк відповідає за збереження коштів на Рахунку та виконання операцій за Рахунком за умов дотримання Клієнтом умов Договору.

**5.8.10.** Банк не несе відповідальності за:

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

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

**5.8.12.** Шляхом підписання відповідної Заяви про надання банківського продукту/послуги з випуском ПК, Клієнт надає згоду на обробку Банком та компанією Mastercard/Visa його персональних даних у зв'язку з роботою сервісу платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet, а також на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, його персональних даних, що передбачено стандартами компанії Mastercard/Visa.

**5.9. Здійснення переказів з використанням сервісу VISA ALIAS з використанням номера мобільного телефону в якості ідентифікатора картки отримувача.**

**5.9.1.** Банк в рамках Сервісу, при наявності технічної можливості, надає Клієнту можливість отримувати кошти, а також за допомогою Мобільного додатка «NEOBANK для всіх» здійснювати платіжні операції з зазначенням в якості ідентифікатора реквізитів одержувача коштів номер мобільного телефону отримувача.

**5.9.2.** Під час використання Сервісу номер мобільного телефону отримувача використовується в якості реквізиту Платіжної картки, які дозволені правилами безпеки Міжнародної платіжної системи Visa. Для того, щоб отримувати кошти на платіжну картку із зазначенням в якості ідентифікатора реквізиту, як отримувача коштів, номер мобільного телефону, Клієнт має прив'язати певну Платіжну картку до рахунку в національній валюті до номеру свого мобільного телефону у Мобільному додатку. До одного номера телефону може бути прив'язана одна активна картка в Сервісі.

**5.9.3.** Для того, щоб здійснити платіжну операцію та переказати кошти з використанням в якості ідентифікатора мобільний телефон отримувача, платіжна картка отримувача повинна бути прив'язана до його номеру мобільного

телефону з можливістю використання Сервісу. Клієнт несе повну відповідальність за правильне зазначення реквізитів номеру мобільного телефону отримувача під час здійснення переказу за допомогою сервісу **VISA ALIAS**.

**5.9.4.** Клієнт надає дозвіл та доручає Банку, при активації послуги передати Міжнародній платіжній системі Visa номер фінансового телефону, номер платіжної картки в якості ідентифікатора реквізитів відправника/ одержувача коштів та значення свого ім'я та першу літеру прізвища.

**5.9.5.** Сервіс є активним (за замовчуванням) для кожного Клієнта. При цьому Клієнт підтверджує свою згоду та надає Банку дозвіл встановити прив'язку однієї активної картки, в разі якщо за фінансовим номером не має активних карток в Системі. Клієнт в будь-який момент має право відкликати (видалити) прив'язку платіжної картки до мобільного номера телефону, самостійно за допомогою Мобільного додатка «NEOBANK для всіх» вимкнувши сервіс в налаштуваннях. З моменту відкликання (відключення) Сервісу переказ коштів з зазначенням тільки номеру мобільного телефону стає неможливим. В разі зміни фінансового номера телефону Клієнт доручає Банку змінити у Сервісі прив'язку платіжної картки до нового номеру телефону.

**5.9.6.** Банк не несе відповідальності за збитки, які може понести Клієнт в результаті відсутності можливості здійснення платіжних операцій за допомогою Сервісу. Банк не несе відповідальності у випадку, якщо Клієнтом при відправці переказу за допомогою Сервісу буде допущена помилка у номері мобільного телефону отримувача, який є ідентифікатором такого переказу, та клієнт не перевіряв введені реквізити при підтвердженні переказу.

**5.9.7.** Сервіс надається без додаткових комісій. Плата за переказ коштів стягується відповідно до Тарифного пакету на випуск та обслуговування платіжних карток Банку.

#### **5.10. Перекази в іноземній валюті .**

##### **5.10.1. Перекази з картки на картку фізичної особи закордонного банку.**

**5.10.1.1.** Клієнт має можливість за допомогою Мобільного додатка «NEOBANK для всіх» виконати вихідний (кредитовий) переказ з особистої картки на картку фізичної особи в закордонному банку ( на картку Master Card / Visa закордонного банку за допомогою сервісу r2p).

**5.10.1.2.** Для відправки переказу необхідно вказати в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» при виконанні вихідного (кредитового) переказу інформацію по отримувачу : номер картки та прізвище, ім'я по батькові ( за наявності)

**5.10.1.3.** Максимальна сума одного переказу – 29 999,00 гривень в еквіваленті до курсу іноземної валюти , в якій відкритий рахунок до картки відправника. Мінімальна сума переказу – 1 долар або 1 ЄВРО.

**5.10.1.4.** Максимальна сума операцій становить загальний ліміт відправки з валютних рахунків згідно діючих вимог Постанови Національного банку України Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану № 18 від 24.02.2022р. на суму в еквіваленті до 100000 гривень включно на календарний місяць з усіх рахунків фізичної особи - клієнта банку, відкритих в іноземній валюті, переказів на рахунки фізичних осіб з використанням реквізитів електронних платіжних засобів платника та отримувача (r2p-переказів) та розрахунків, здійснених з використанням електронних платіжних засобів для оплати операцій з активами, які безпосередньо конвертуються (обмінюються) на грошові кошти та відповідно до правил та/або інших внутрішніх документів міжнародних платіжних систем належать до операцій "квазікеш" (англійською мовою quasi cash).

**5.10.1.5.** Кошти з Карткового рахунку не можуть бути використані за допомогою Платіжної Картки для здійснення іноземних інвестицій в Україну, здійснення операцій пов'язаних з наданням та отриманням позик і кредитів, страхування життя.

## **РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТІВ.**

**6.1.** Умови надання Кредитів/Споживчих кредитів в межах Публічного договору визначають спосіб надання Кредиту/Споживчого кредиту, нарахування процентів, комісій, виконання грошових зобов'язань, права і обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність та інші умови.

**6.2.** Для оформлення Кредиту/Споживчого кредиту Клієнт звертається до Відділення Банку, особисто заповнює Заяву про надання кредиту (**надалі по цьому розділі Публічного договору - Заява**), яка містить основні умови кредитування та інформацію про Клієнта, яка необхідна Банку для прийняття рішення щодо кредитування та надає документи, передбачені Банківським продуктом/послугою, в т.ч. що посвідчують особу, документ, виданий податковим органом, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, та інші документи, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**6.3.** За умови прийняття Банком відповідного рішення щодо надання Кредиту, підписання обома Сторонами відповідної Заяви про надання банківського продукту/послуги та скріплення печаткою Банку відповідно до п. 2.5.12. цього Договору, Кредитний договір є укладеним у письмовій формі.

**6.4.** Датою укладення Кредитного договору є дата підписання відповідної Заяви про надання банківського продукту/послуги Сторонами та скріплення печаткою Банку відповідно до п. 2.5.12 цього Договору.

**6.5.** Кредитний договір складається з відповідної Заяви про надання банківського продукту/послуги (надалі в розділі 6 цього Публічного договору- Заява), Тарифів Банку (відповідно до Банківського продукту/послуги), Графік платежів/Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017року, оформлюється у вигляді Таблиці обчислення розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки) та цього Публічного договору.

**6.6.** Кредит надається Клієнту за умови прийняття рішення Колегіального органу або одноособового рішення уповноваженого працівника Банку щодо можливості кредитування, та якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги, наявності у Клієнта відкритого поточного рахунку, платіжні операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки в Банку (надалі по цьому розділу - Рахунок).

**6.7.** Умови кредитування, що зазначаються в Заяві, Клієнт обирає самостійно з переліку умов, передбачених відповідними Банківськими продуктами/послугами, запропонованими Банком.

**6.7.1.** У відповідності до Закону України «Про споживче кредитування» з переліком наявних та можливих схем кредитування, Клієнт може ознайомитись на Офіційному веб-сайті Банку.

**6.8.** В разі, якщо умовами відповідного Банківського продукту/послуги передбачено укладання договору застави/поруки/іпотеки з Заставаодавцем/Поручителем/Іпотекодавцем, додатково в день укладання Кредитного договору укладається відповідний Договір застави/поруки/іпотеки. Якщо умовами кредиту передбачено надання супровідних послуг кредитором і третіми особами, в день укладання Кредитного договору, Договору застави/поруки/іпотеки укладаються договори про надання таких супровідних послуг.

**6.9.** Кредит, наданий Банком, забезпечується всім належним Клієнту майном та коштами, на яке/які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством, у разі недостатності суми, отриманої під час реалізації заставленого майна (в разі його наявності).

**6.10.** Підписанням Заяви Клієнт підтверджує, що йому безоплатно Банк надав інформацію за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), та він, до укладання Кредитного договору, був письмово (у паперовому вигляді або у вигляді Електронного документу з накладанням Електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку визначеному законодавством) повідомлений про умови кредитування в Банку, а саме: можливість суму кредиту; строк, на який кредит може бути одержаний; мету, для якої кредит може бути використаний; форми та види його забезпечення; необхідність здійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється; наявні форми кредитування з коротким описом відмінностей між ними, у тому числі між зобов'язаннями споживача; тип процентної ставки (фіксована, плаваюча тощо); переваги та недоліки пропонувананих схем кредитування; орієнтовну сукупну вартість кредиту з урахуванням: процентної ставки за кредитом, вартості всіх супровідних послуг, а також інших фінансових зобов'язань Клієнта, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням і погашенням кредиту (у тому числі на користь третіх осіб - страховиків, оцінювачів, реєстраторів, нотаріусів тощо); варіантів погашення кредиту, включаючи кількість платежів, їх періодичність та обсяги; можливості та умов дострокового повернення кредиту та інші умови, передбачені чинним законодавством на виконання вимог Закону України «Про споживче кредитування» та Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених постановою Правління НБУ №49 від 08.06.2017року.

**6.10.1.** Детальний розпис складових загальної вартості кредиту (в т.ч. із зазначенням реальної процентної ставки) визначений в Тарифах, які є невід'ємною частиною Кредитного договору, та з якими Клієнт ознайомлюється безпосередньо.

#### **6.11. Основні умови кредитування**

**6.11.1.** Клієнт та Банк погодились, що Клієнт, шляхом подання до Банку Заяви, а в окремих випадках, коли це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги, тільки Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, просить Банк розглянути питання про надання йому Кредиту, а Банк має право надати Клієнту Кредит в порядку, зазначеному в цьому Публічному договорі.

**6.11.2.** Банк розглядає питання надання Кредиту у відповідності до кредитної історії, платоспроможності Клієнта та умов відповідного Банківського продукту/послуги. Банк має право, повністю або частково відмовити в наданні Кредиту після розгляду наданих Клієнтом документів.

**6.11.3.** Кредит надається у національній валюті з урахуванням обмежень чинного законодавства.

**6.11.4.** Цільове використання та умови забезпечення Кредиту визначаються відповідно до умов Банківського продукту/послуги та зазначаються в Заяві.

**6.11.5.** Погашення заборгованості проводиться в наступному порядку:

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

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

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

**6.11.6.** У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Несанкціонованим овердрафтом; кредитом у формі кредитування рахунку зі строком погашення до одного місяця; кредитом, загальний розмір якого не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення Кредитного договору; Кредитним договором, укладеним на строк до одного місяця; кредитом наданим за договором, укладеним в результаті врегулювання спору шляхом укладення мирової угоди, затвердженої судом; Кредитним договором укладеним до 10.06.2017р.; кредитним договором, метою якого є надання Клієнту права вчиняти правочини з фінансовими інструментами за участю чи за посередництвом Банку або іншого учасника ринку цінних паперів, ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості:

а) на погашення несанкціонованої заборгованості;

б) на погашення комісії та/або плати за супроводження несанкціонованої заборгованості;

в) на погашення простроченої заборгованості за нарахованими процентами;

г) на погашення простроченої заборгованості за Кредитом;

д) на погашення комісії та/або плати за супроводження простроченої заборгованості;

е) на погашення простроченої заборгованості за нарахованими комісіями;

є) на погашення поточної заборгованості за нарахованими комісіями;

ж) на погашення поточної заборгованості за нарахованими процентами, виставленим до сплати;

з) на погашення поточної заборгованості за Кредитом;

і) на погашення пені, штрафів тощо.

к) на погашення витрат, збитків Банку;

**6.11.7.** У випадку незгоди Клієнта зі зміною Тарифів та/або умов Публічного договору, Клієнт зобов'язується до дати введення їх в дію звернутись до Банку з відповідною Заявою про розірвання договору про надання банківського



продукту/послуги або Заявою про розірвання Публічного договору та погасити існуючі Боргові зобов'язання по Кредитному договору в повному обсязі.

**6.11.8.** З дати отримання від Клієнта Заяви про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги або Заяви про розірвання Публічного договору, її підписання Сторонами відповідно до п. 2.5.12. Публічного договору, Банк припиняє надання Кредиту, завершує обробку документів за платіжними операціями, які надійшли до Банку до підписання такої Заяви Клієнта та здійснює договірне списання в порядку, передбаченому р.9 Публічного договору та Заявою.

**6.11.9.** Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку необхідну інформацію для перевірки його платоспроможності, цільового використання Кредиту, а також інші документи, що вимагаються Банком, в продовж 30 (тридцяти) календарних днів з моменту пред'явлення вимоги Банком. Банк має право відмовити у наданні Кредиту в повному обсязі або частково в разі ненадання або після розгляду відповідних документів.

**6.11.10.** За несвоєчасне погашення частки одержаного кредиту та/або процентів та/або комісій за користування кредитом у відповідності до Кредитного договору, Клієнт сплачує Банку за кожен день прострочення пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості по кредиту та/або процентам, в разі якщо такі умови затверджені відповідним Банківським продуктом/послугою. Пеня сплачується у гривнях за курсом Національного банку України на день сплати пені. Клієнт відшкодовує інші збитки, завдані Банку невиконанням зобов'язань. Сплата пені та штрафу не звільняє Клієнта від виконання інших зобов'язань, передбачених Кредитним договором.

**6.11.11.** Клієнт, у разі неналежного виконання взятих на себе зобов'язань по Кредиту, зобов'язується протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня пред'явлення Банком вимоги, сплатити Банку неустойку у випадках та розмірі, передбачених умовами відповідного Банківського продукту/послуги, Тарифами та Кредитним договором, повернути Кредит, сплатити проценти/комісії за його використання, та іншу Заборгованість в повному обсязі. Під «пред'явленням вимоги» розуміється направлення Банком вимоги Клієнту в порядку, встановленому п.2.6.4. Публічного договору.

**6.11.12.** Керуючись ст. 516 Цивільного Кодексу України Банк має право на можливу заміну Кредитора і відступлення права вимоги за Кредитним договором.

**6.11.13.** Сторони домовились, що у разі смерті Клієнта Кредитний договір вважається розірваним з моменту отримання Банком документального підтвердження факту смерті позичальника (запит нотаріуса, копія свідоцтва про смерть, письмові повідомлення від державних органів управління та влади, Пенсійного Фонду України тощо) . Після розірвання Кредитного договору невиконані зобов'язання за Кредитним договором та усі збитки, що передбачені Кредитним договором, завдані розірванням Кредитного договору, підлягають відшкодуванню.

Банк має право в односторонньому порядку:

- Припинити дію Кредитного договору, датою закінчення строку дії Кредитного договору вважати день отримання документів про смерть Позичальника, при цьому нарахування процентів припиняється з дати смерті Позичальника  
Або
- Зменшити розмір процентної ставки до рівня, встановленого відповідним Колегіальним органом або одноособовим рішенням уповноваженого працівника Банку.

У випадку смерті Позичальника, зобов'язання за Кредитним договором поширюються на його спадкоємців.

**6.11.14.** Права вимоги за Кредитним договором і будь-яка пов'язана з ним інформація можуть бути передані (відступлені) Банком третій особі відповідно до законодавства без одержання згоди Клієнта на вчинення такої передачі (відступлення). Клієнт зобов'язується виконувати свої зобов'язання перед Новим кредитором після повідомлення про перехід прав вимоги. До Нового кредитора переходять передбачені ЗУ «Про споживче кредитування» зобов'язання Кредитодавця, зокрема щодо взаємодії із Позичальниками при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки). Новий кредитор має право залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості.

**6.11.15.** Банк має право заблокувати Картку та вимагати дострокового повернення заборгованості за кредитом, сплати процентів за користування ним і виконання всіх інших зобов'язань Клієнта за Кредитним договором та після їх виконання розірвати Кредитний договір в односторонньому порядку шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту, згідно п.2.6.4. Публічного договору, в будь-якому з наступних випадків:

• у разі істотного порушення Клієнтом умов Кредитного договору. Істотним порушенням умов Кредитного договору вважається: (а) ненадання у строк до Банку документів про зміну адреси реєстрації або проживання, паспортних даних, прізвища, ім'я та по-батькові (у разі наявності), місця роботи, надання невірної інформації або виявленої (негативної) під час користування кредитом (неплатоспроможність, шахрайські наміри, отримання інформації від правоохоронних органів), а також неповідомлення про інші обставини, здатні вплинути на виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Кредитним договором; (б) у разі затримання сплати частини кредиту (його частини) та/або процентів за його користування та/або комісій та/чи інших платежів за Кредитним договором, щонайменше на один календарний місяць; (в) у разі невиконання чи неналежного виконання Клієнтом будь-яких своїх обов'язків встановлених Публічним договором та/або будь-яким підписаним документом, що є Додатком до Публічного Договору; (г) у разі активної чи пасивної перешкоди зі сторони Клієнта у реалізації Банком його прав, встановлених Кредитним договором, Публічним договором та/або будь-яким іншим підписаним документом, що є Додатком до Публічного договору; (д) подання Клієнтом чи третьою особою позову про визнання Кредитного договору та/або Публічного договору чи будь-якого іншого підписаного документу, що є Додатком до Публічного Договору, недійсними чи неукладеними.

• у разі, якщо до настання терміну або закінчення строку виконання будь-якого з передбачених Кредитним договором грошових зобов'язань Клієнта, останній надасть Банку письмову заяву про неможливість своєчасно виконати таке зобов'язання;

• у разі не усунення будь-якої з обставин, яка згідно з пунктом 6.11.5. Публічного договору є підставою для припинення надання Клієнту коштів за рахунок кредиту протягом 5 (п'яти) робочих днів, наступних за місяцем дії, у якому вона виникла.

**6.12. Умови надання Кредиту у вигляді Овердрафту/Кредитної лінії**

**6.12.1.** Банк розглядає надану Клієнтом відповідну Заяву про надання банківського продукту/послуги, в строк від 1 часу до 7 (календарних) днів, в залежності від умов відповідного Банківського продукту/послуги.

**6.12.2.** Процентна ставка по Кредиту є фіксованою. Процентна ставка по Кредиту, комісії та інші плати за Кредитним договором зазначаються в Тарифах Банку.

**6.12.3.** Сума Кредиту, що надається Клієнту відповідно до рішення Банку за відповідною Заявою про надання банківського продукту/послуги зазначається в цій Заяві, після чого вона підписується зі сторони Банку уповноваженою особою Банку та скріплюється печаткою Банку.

**6.12.4.** Відповідно до умов деяких Банківських продуктів/послуг Банк інформує Клієнта про надання та розмір наданого Кредиту у формі відповідно до п.2.6.4. цього Публічного договору.

**6.12.5.** Введення ПІН -коду (який являє собою Електронний підпис Держателя) та/або проведення Клієнтом активних платіжних операцій по Рахунку за рахунок Кредиту є його безумовною згодою з умовами надання. В разі незгоди Клієнта з сумою та/або умовами надання Кредиту, він має право відмовитись від надання Кредиту, погасивши всі Боргові зобов'язання в повному обсязі та подавши Заяву про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги або Заяву про розірвання Публічного договору до Відділення Банку, де укладався Кредитний договір.

**6.12.6.** Кредит вважається використаним з дати відображення на Рахунку суми платіжної операції, яка була здійснена (повністю або частково) за рахунок Кредиту.

**6.12.7.** Банк нараховує проценти за користування Кредитом щоденно у валюті Кредиту на суму використаного Кредиту, за процентною ставкою згідно з Тарифами, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та з розрахунку 365/366 днів у році, при цьому враховується перший і не враховується останній день користування Кредитом. Базою для нарахування процентів є щоденна заборгованість за Кредитом на кінець робочого дня.

**6.12.8.** В разі використання Кредиту, Клієнт зобов'язаний щомісячно здійснювати оплату процентів, нарахованих за користування Кредитом за період з першого дня поточного місяця до останнього дня поточного місяця включно, комісії, нарахованої в останній день попереднього місяця (в разі наявності), частини Заборгованості за Кредитом (якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги), яка розрахована із залишку кредиту станом на кінець поточного місяця та інших Боргових зобов'язань (заборгованості) згідно з умовами Публічного договору та діючими Тарифами (далі – Обов'язковий платіж або Мінімальний щомісячний платіж). **Обов'язковий платіж здійснюється в наступному за звітним місяці в строк та розміри, зазначеному в Заяві та/або Тарифах.**

**6.12.9.** Клієнт зобов'язаний виконувати свої зобов'язання за Кредитним договором та з метою здійснення Обов'язкового платежу забезпечити наявність коштів на Рахунку на дату здійснення Обов'язкового платежу в сумі такого Обов'язкового платежу.

**6.12.9.1.** В разі безготівкового перерахування Клієнтом коштів з інших кредитних установ чи відділень поштового зв'язку, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Рахунок не з вини Банку, несе Клієнт. Підписанням Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору, Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження коштів з інших організацій або впливати на розміри комісій, що стягуються такими організаціями за перерахування коштів. Клієнт зобов'язаний здійснити усі платежі на користь Банку за Кредитним Договором, щоб Банк одержав усі належні йому суми у повному обсязі та без відрахування з них будь-яких комісій інших банків та будь-яких витрат, пов'язаних із переказом коштів.

**6.12.10.** Сума Обов'язкового платежу може бути збільшена на суму прострочених зобов'язань по Кредиту та Несанкціонованому Овердрафту (незалежно від причин його виникнення), неустойки та іншої Заборгованості згідно з умовами Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору та діючими Тарифами. Отримати інформацію про розмір Обов'язкового платежу Клієнт може у Відділенні Банку та/або зателефонувавши до Контакт Центру, вказаними в Розділі 17 цього Договору та/або з автоматичного повідомлення Банку на Фінансовий номер телефону, що був наданий Клієнтом.

**6.12.11.** За недотримання встановлених термінів сплати кожного Обов'язкового платежу, Банк переносить суму простроченого зобов'язання на відповідні рахунки обліку простроченої Заборгованості та має право нараховувати проценти за підвищеною процентною ставкою, додаткову комісію та/або пеню згідно з Тарифами (якщо це передбачено Тарифами).

**6.12.12.** Банк забезпечує Клієнта консультаційними послугами з питань виконання умов Кредитного договору та надає в письмовій формі інформацію про умови кредитування, а також про сукупну вартість кредиту та реальну процентну ставку на виконання вимог Закону України «Про споживче кредитування» та Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених постановою Правління НБУ №49 від 08.06.2017 року.

**6.12.13.** Банк, за клопотанням Клієнта, у разі обґрунтованої потреби, при виконанні Клієнтом умов Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору належним чином, при наявності вільних кредитних ресурсів та за наявності інформації про фінансовий стан Клієнта, що буде прийнятним для збільшення розміру Кредиту, може збільшити розмір Кредиту.

**6.12.14.** Впродовж дії Кредитного договору Банк має право:

**6.12.14.1.** Змінювати розмір Кредиту в межах максимальної суми, передбаченої умовами відповідного Банківського продукту/послуги, про що Банк повідомляє Клієнта у формі відповідно п.2.6.4. Публічного договору.

**6.12.14.2.** Розмір Кредиту може бути в односторонньому порядку:

- зменшено Банком до розміру фактичної Заборгованості на дату виникнення простроченої Заборгованості, в разі невиконання умов Публічного договору;

- відновлений Банком до розміру, передбаченого в Заяві про надання кредиту при погашенні Клієнтом простроченої Заборгованості;

- змінений Банком згідно з умовами відповідного Банківського продукту/послуги.

В разі незгоди Клієнта з вищезазначеними змінами, Клієнт зобов'язується до дати введення їх в дію звернутись до Банку з відповідною Заявою про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги або Заявою про розірвання Публічного договору, погасивши існуючі Боргові зобов'язання по Кредитному договору в повному обсязі. Введення ПІН-коду (який являє собою Електронний підпис Держателя) та/або проведення Клієнтом активних платіжних операцій по Рахунку за рахунок Кредиту за новими умовами - є його згодою з новими умовами надання Кредиту.

**6.12.15.** Погашення Заборгованості по Кредитному договору здійснюється шляхом договірною списання Банком суми заборгованості з Рахунку в останній день місяця, в якому вони виставлені до сплати, в межах Витратного ліміту на поточному рахунку та/або в будь-який наступний день за рахунок внесених коштів (готівкових/безготівкових), що зараховуються на Рахунок, якщо сума коштів на Рахунок в останній день є недостатньою для повного їх погашення.

**6.12.16.** Днем повернення Кредиту (Овердрафту) (його відповідної частини), сплати процентів за користування Кредитом (Овердрафтом), вважається день зарахування коштів в сумі заборгованості, на відповідні рахунки, відкриті в АТ «АКБ «КОНКОРД»: поточний, рахунок простроченої заборгованості по Кредиту (Овердрафту), рахунок нарахованих процентів, прострочених нарахованих процентів, а також сплати плат за супроводження несанкціонованої та простроченої заборгованості (комісій), можливої пені і штрафних санкцій, у випадках, визначених Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Публічним договором та Тарифами.

**6.12.16.1.** Строк користування кредитним лімітом у межах Овердрафту/Кредитної лінії зазначений у відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги та, автоматично подовжується на той самий строк дії кредитного ліміту та у розмірі попереднього ліміту кредитування (який діяв станом на останній календарний день дії строку кредитного ліміту), починаючи з першого календарного дня, що слідує за датою закінчення попереднього строку дії кредитного ліміту, за умови, що Банк не отримав листа від Клієнта про відмову від подовження строку дії кредитним лімітом (Заява подається письмово в довільній формі), що найменше за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати закінчення строку дії кредитного ліміту. В разі відмови від подовження строку дії кредитного ліміту, Позичальник (Клієнт) зобов'язаний погасити заборгованість Банку у строк та розмірі установленими відповідною Заявою про надання банківського продукту/послуги та/або Тарифами.

**6.12.16.2.** Сторони погодились, що використання Клієнтом (Позичальником) за рахунок Кредиту будь-якої суми коштів після подовження строку користування кредитним лімітом розглядається Банком як згода Клієнта на подовження строку користування кредитним лімітом.

#### **6.12.17. Пільговий період:**

**6.12.17.1.** Банк і Клієнт домовились, що Банк має право встановлювати Пільговий період надання Кредиту. Можливість та умови користування Пільговим періодом обумовлені умовами відповідного Банківського продукту/послуги, Тарифами та Публічним договором.

**6.12.17.2.** При наявності Пільгового періоду за користування Кредитом протягом такого Пільгового періоду, Банк нараховує проценти за пільговою процентною ставкою, яка передбачена Тарифами Банку, за умови повного погашення Заборгованості по Кредиту, що виникла на кінець звітного місяця до закінчення строку дії Пільгового періоду. За наявності Заборгованості на дату закінчення дії Пільгового періоду, Пільговий період вважається таким, що не розпочався, та проценти нараховуються за базовою процентною ставкою на всю суму Заборгованості, починаючи з дня її виникнення.

**6.12.17.3.** В залежності від умов відповідного Банківського продукту/послуги Банк може надати можливість користування Пільговим періодом:

Пільговий період починається з моменту (дати) першої транзакції за рахунок Кредиту та діє до дати, визначеної умовами відповідного Банківського продукту/послуги та Тарифами. Нарахування процентів за пільговою процентною ставкою, яка передбачена Тарифами Банку, здійснюється за умови повного погашення Заборгованості по Кредиту, що виникла на кінець звітного місяця, до закінчення строку дії Пільгового періоду. Поновлення можливості користування Пільговим періодом кредитування здійснюється Банком кожного разу, якщо на день закінчення Пільгового періоду Клієнт у повному обсязі погасив Заборгованість по Кредиту що виникла протягом Пільгового періоду (сума Заборгованості).

Умови щодо нарахування пільгової процентної ставки на Суму операцій розрахункового періоду протягом Пільгового періоду діють в разі повного повернення всієї Суми операцій розрахункового періоду, що існувала на останній день розрахункового періоду за фактом списання з рахунку, та сплати Заборгованості до кінця поточного Пільгового періоду.

В разі не повного погашення Суми операцій розрахункового періоду до кінця поточного Пільгового періоду, процентна ставка за користування Кредитом в продовж Пільгового періоду встановлюється у розмірі базової процентної ставки, передбаченої Тарифами Банку, та Банк здійснює перерахунок процентів нарахованих на Суму операцій розрахункового періоду.

**6.12.18.** Пролонгація Кредиту здійснюється з дотриманням вимог чинного законодавства на умовах, що діють (затверджені) в Банку для відповідного Банківського продукту/послуги на дату пролонгації та за умови надання Клієнтом всіх необхідних документів.

**6.12.19.** При оформленні Кредиту під заставу банківського Вкладу (майнових прав на кошти на вкладному рахунку), за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати закінчення строку надання Кредиту Банк блокує можливість зняття кредитних коштів, шляхом тимчасового блокування Платіжної картки.

**6.12.20.** В разі оформлення Кредиту, співробітнику підприємства з яким Банк уклав договір про обслуговування зарплатного проекту, та звільнення співробітника підприємства Банк має право встановити інші умови обслуговування Рахунку, у відповідності до внутрішніх банківських процедур та Тарифів, діючих на дату здійснення операції.

**6.12.21.** У випадку отримання Банком в будь-якій формі будь-якої інформації негативного характеру стосовно Клієнта яка, за власним висновком Банку, може негативно вплинути на фінансовий стан Клієнта, погіршити його платоспроможність та кредитоспроможність та в подальшому привести до неповернення / несвоєчасного повернення Овердрафту або виникнення підозри, щодо наявності такої інформації, Банк має право негайно, в день отримання такої інформації або виникнення підозри:

- перенести існуючу заборгованість за Овердрафтом/Кредитною лінією з рахунку Клієнта, на окремий рахунок обліку заборгованості за кредитами, який відкривається у Банку в день перенесення заборгованості з одночасним припиненням надання Овердрафту/Кредитної лінії Клієнту;

- вимагати від Клієнта та/або Поручителя (якщо наявний Поручитель) погашення заборгованості за Овердрафтом/Кредитною лінією шляхом направлення Клієнту та/або Поручителю відповідного повідомлення в порядку та у спосіб визначений п.2.6.4. Публічного договору, про припинення надання Овердрафту/Кредитної лінії та зазначенням у повідомленні нових платіжних реквізитів, за якими повинно здійснюватися погашення заборгованості за Овердрафтом/Кредитною лінією. Повідомлення надсилається в порядку, передбаченому Публічним договором, та додатково може бути продубльовано Клієнту та/або Поручителю засобами електронного зв'язку або SMS або Viber повідомленням, або за Фінансовим номером телефону.

З моменту отримання повідомлення, Клієнт зобов'язується погашати заборгованість за Овердрафтом/ Кредитною лінією на рахунок, зазначений в повідомленні, та приймає на себе всі ризики, пов'язані з невиконанням / неналежним виконанням цієї умови.

Якщо обставини, які призвели до рішення Банку про перенесення існуючої заборгованості за Овердрафтом/ Кредитною лінією з рахунку Клієнта, на окремий рахунок обліку заборгованості за кредитами, в подальшому будуть усунуті, Банк може прийняти рішення про поновлення надання Овердрафту/ Кредитної лінії (часток Овердрафту/Кредитної лінії).

**6.12.22.** В разі отримання Овердрафту/Кредитної лінії, Клієнт зобов'язується щорічно надавати документи, які підтверджують отримання доходу протягом останніх 6 (шести) місяців для визначення свого фінансового стану (Клієнт звільняється від цього зобов'язання у разі, якщо буде отримувати заробітну плату через рахунки, відкриті в АТ «АКБ «КОНКОРД», та якщо надання такої інформації не вимагається відповідно до умов банківського продукту/послуги).

**6.13. Умови надання кредиту за Тарифним пакетом NEOCARD та LITECARD.**

**6.13.1.** Відкриття рахунку та отримання кредиту у вигляді Відновлювальної кредитної лінії здійснюється на підставі Анкети-заяви на відкриття рахунку та надання банківських послуг (Додаток № 11), надалі за текстом розділу 6 Публічного договору – «Анкета-заява».

**6.13.2.** Клієнт підписанням Анкети-Заяви приймає в повному обсязі умови Публічного договору (разом з усіма додатками), в тому числі умови щодо Кредитування та підтверджує що він ознайомлений та отримав Паспорт споживчого кредиту та Тарифи, що є невід'ємною частиною Договору про споживчий кредит/Кредитний договір.

**6.13.3.** Загальний Кредитний ліміт визначається Банком самостійно та становить 150 000,00 (Сто п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) гривень, в межах якого на підставі внутрішніх процедур, Банк розраховує та встановлює Кредитний ліміт, який зазначає Клієнту у мобільному додатку «NEOBANK для всіх» до моменту активації карти.

**6.13.4.** Сторони дійшли згоди, що Банк самостійно та на власний розсуд може переглянути Кредитний ліміт в межах суми загального ліміту, та надавати інформацію, щодо зміни розміру Кредитного ліміту в електронному вигляді у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» та/або на фінансовий номер телефону Клієнта.

**6.13.5.** Клієнт підтверджує та погоджується із встановленим Кредитним лімітом або його зміною шляхом здійснення платіжних операцій за товари та послуги та/або зняття готівки та/або здійснення безготівкового переказу.

**6.13.6.** За власним бажанням Клієнт може відмовитись або змінити встановлений ліміт кредитування шляхом ініціювання таких змін у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» або зателефонувавши до Call-центру Банку. Банк здійснює зміну Кредитного ліміту протягом 24 годин та відображає інформацію в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» та/або на фінансовий номер телефону Клієнта.

**6.13.7.** Наданий Кредитний ліміт надається у формі Відновлювальної кредитної лінії та може бути використаний на здійснення розрахунків за придбані товари, роботи та послуги та/або отримання готівкових коштів та/або для задоволення інших потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

**6.13.8.** Строк дії Кредитного ліміту складає 2 (Два) роки.

**6.13.9.** Сторони дійшли згоди, що термін користування Кредитним лімітом може бути автоматично подовжений, на той самий термін та складає 2 (Два) роки, у розмірі попереднього ліміту кредитування, який діяв станом на останній календарний день дії строку Кредитного ліміту (за умови прийняття Банком такого рішення).

**6.13.10.** Підписанням Договору про споживчий кредит/Кредитний договір, Сторони розуміють та погоджуються з тим, що зобов'язання Банку щодо надання кредиту/Кредитного ліміту є відкличними та без ризиковими для Банку, тобто Банк може відмовитися від надання кредиту/встановлення Кредитного ліміту в будь-який час без надання пояснень такої відмови.

**6.13.11.** Кредит вважається використаним з дати відображення на Рахунку суми платіжної операції, яка була здійснена (повністю або частково) за рахунок Кредитного ліміту.

**6.13.12.** Розмір процентної ставки за користування Кредитним лімітом, а також розмір інших платежів та комісій, визначені Тарифами та зазначені в Анкеті-заяві. Процентна ставка за користування Кредитним лімітом є фіксованою.

**6.13.13.** Банк нараховує проценти за користування Кредитом щоденно у валюті Кредиту на суму використаного Кредиту, за процентною ставкою, що зазначена в Тарифах та Анкеті-заяві, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та з розрахунку 365/366 днів у році, при цьому враховується перший і не враховується останній день користування Кредитом. Базою для нарахування процентів є щоденна заборгованість за Кредитом на кінець робочого дня.

**6.13.14.** В разі використання Кредитного ліміту, Клієнт зобов'язаний щомісячно з першого дня поточного місяця до останнього дня поточного місяця (включно), здійснювати оплату процентів за користування Кредитним лімітом, що нараховані за попередній календарний місяць.

**6.13.15.** Клієнт надає розпорядження (доручає) та надає згоду Банку здійснювати списання нарахованих процентів за рахунок власних грошей з його поточного рахунку, а вразі їх відсутності проводити списання за рахунок

невикористаного Кредитного ліміту, що підлягають сплаті у відповідності до Договору про споживчий кредит/Кредитний договір, та зазначені у Тарифах.

Списання процентів за рахунок Кредитного ліміту може бути здійснено за умови наявності невикористаного Кредитного ліміту. При цьому Сторони, на підставі ст.1 Закону України «Про споживче кредитування» узгодили, що надаючи розпорядження (доручаючи) та надаючи Банку Згоду здійснити договірне списання на оплату відсотків за користування кредитом за рахунок Кредитного ліміту, Клієнт використовує кредитні кошти на споживчу ціль, а саме - здійснює трату на оплату послуг Банку за Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Договором.

**6.13.15.1.** Клієнт зобов'язаний, разом із погашенням процентів на умовах та в строки визначеними п.16.13.15. Публічного договору та п.6.13.15.1. Публічного договору, щомісяця сплачувати щомісячний мінімальний платіж, сума якого визначається на підставі Тарифів Банку та розраховується виходячи із суми заборгованості за Кредитним лімітом станом на кінець попереднього місяця. Сплата мінімального платежу здійснюється щомісячно з першого дня поточного місяця до останнього дня поточного місяця (включно).

**6.13.16.** Клієнт зобов'язаний виконувати свої зобов'язання за Договором про споживчий кредит/Кредитний договір та з метою здійснення обов'язкових платежів за Кредитом, забезпечити наявність коштів на поточному рахунку, шляхом їх внесення в готівковій та/або безготівковій формі, у сумі достатньої для сплати таких платежів у строки обумовлені Договором про споживчий кредит/Кредитний договір.

**6.13.17.** В разі безготівкового перерахування Клієнтом коштів з інших кредитних установ чи відділень поштового зв'язку, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на поточний рахунок не з вини Банку, несе Клієнт. Підписанням Договору про споживчий кредит/Кредитний договір, Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження коштів з інших організацій або впливати на розміри комісій, що стягуються такими організаціями за перерахування коштів. Клієнт зобов'язаний здійснити усі платежі на користь Банку за Договором про споживчий кредит/Кредитний договір, щоб Банк одержав усі належні йому суми у повному обсязі та без відрахування з них будь-яких комісій інших банків та будь-яких витрат, пов'язаних із платіжними операціями (переказом коштів).

**6.13.18.** Сторони домовились про те, що у разі невиконання/неналежного виконання Клієнтом щомісячного мінімального платежу за Договором про споживчий кредит/Кредитний договір та виникнення у зв'язку із цим простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором про споживчий кредит/Кредитний договір в тому числі після закінчення строку дії Кредитного ліміту, розмір процентної ставки за користування простроченою сумою заборгованості за Кредитним лімітом, керуючись нормами ст. 625 Цивільного кодексу України, встановлюється на рівні, що дорівнює розміру подвійної базової процентної ставки за користування Кредитним лімітом, що зазначена в Тарифах, та діє на дату нарахування процентів.

**6.13.19.** У разі невиконання/неналежного виконання Клієнтом обов'язків за отриманим Кредитним лімітом, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі, що передбачений у Тарифі, який являється невід'ємною частиною Договору про споживчий кредит/Кредитний договір.

**6.13.20.** Сума обов'язкових платежів за Кредитом може бути збільшена на суму прострочених зобов'язань по Кредиту та Несанкціонованому Овердрафту (незалежно від причин його виникнення), неустойки та іншої Заборгованості згідно з умовами Договору про споживчий кредит/Кредитний договір та діючими Тарифами. Отримати інформацію про розмір обов'язкового платежу Клієнт може в Мобільному додатку «НЕОБANK для всіх» та/або зателефонувавши до Контакт Центру, вказаними в Розділі 17 цього Договору та/або з автоматичного повідомлення Банку, що може бути відправлена на фінансовий номер телефону, що був наданий Клієнтом.

**6.13.21.** Погашення заборгованості проводиться в наступному порядку:

- а) погашення несанкціонованої заборгованості;
- б) погашення простроченої заборгованості за Кредитом;
- в) погашення простроченої заборгованості за нарахованими процентами за несанкціонованою заборгованістю;
- г) погашення простроченої заборгованості за нарахованими процентами по Кредиту;
- д) погашення мінімального щомісячного платежу за Кредитом;
- е) погашення поточної заборгованості за нарахованими процентами, виставленими до сплати;
- ж) погашення штрафів;
- з) дострокове повернення суми Кредитного ліміту;
- і) погашення пені, тощо.
- к) погашення витрат, збитків Банку;

**6.13.22.** Відсотки, нараховані на суму Кредиту, наданого для розрахунків по операціям, які Клієнт оскаржує, не підлягають поверненню Клієнту.

#### **6.14. Умови надання Строкового Кредиту.**

**6.14.1.** Банк розглядає надану Клієнтом Заяву про надання кредиту в строк від 1 часу до 7 (календарних) днів, в залежності від умов відповідного Банківського продукту/послуги.

**6.14.2.** Кредит надається шляхом перерахування кредитних коштів з позичкового рахунку на Рахунок (поточний) Клієнта зазначений в Заяві про надання кредиту або шляхом видачі готівкових коштів через касу Банку.

**6.14.3.** Процентна ставка за користування Кредитом є фіксованою та зазначається в Заяві про надання кредиту.

**6.14.4.** Нарухування процентів та комісії за користування кредитними коштами здійснюються щомісячно, в останній робочий день звітного місяця. При розрахунку процентів за користування кредитом приймається метод «факт/факт», «факт/360», «30/360».

**6.14.5.** Погашення заборгованості за Кредитом здійснюється ануїтетними платежами або рівними частинами в розмірі та в строки, встановлені Графіком платежів/ Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної

ставки, що є додатком до Кредитного договору (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017року).

**6.14.6.** За умови погашення кредиту рівними частинами Сторони домовились, що у разі сплати Клієнтом більшого платежу по Кредиту ніж встановлений Графіком платежів за власною ініціативою, кількість платежів та розмір останнього платежу може бути змінено до розміру фактичної заборгованості по Кредиту.

**6.14.7.** За умови погашення кредиту за ануїтетною схемою Сторони домовились, що у разі внесення Клієнтом коштів на транзитний рахунок (2909), вказаний в розділі 13 Заяви про надання кредиту (Додаток № 4 до Публічного договору), в рахунок повного або часткового погашення Кредиту до спливу чи настання строків/термінів, зазначених в Графіку платежів/ Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017року), що є додатком до Кредитного договору, або в сумі, більшій за суму чергового належного до погашення Обов'язкового платежу за Кредитом, без оформлення в довільній формі Заяви на дострокове погашення кредиту, кошти списуються з транзитного рахунку в строки/терміни, зазначені в Графіку платежів/ Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017року), що є додатком до Кредитного договору, в сумі чергового належного до погашення Обов'язкового платежу за Кредитом для подальшого їх зарахування на рахунок (-ки), за яким (-ми) обліковується заборгованість за Кредитом, кошти, що залишились після списання Обов'язкового щомісячного платежу обліковуються на транзитному рахунку до дати наступного Обов'язкового щомісячного платежу. Таке погашення достроковим не вважається. Дострокове погашення здійснюється при надходженні від Клієнта Заяви на дострокове погашення кредиту. Поданням Заяви на дострокове погашення кредиту Клієнт ініціює дострокове погашення заборгованості за Кредитом в сумі, що буде зазначена в даній заяві, яке Банк здійснить в день її подання Клієнтом до Банку.

Здійснення дострокового часткового погашення Кредиту, не звільняє Клієнта від сплати чергового Обов'язкового платежу в дату сплати щомісячного платежу відповідно до Кредитного договору. При цьому, у разі дострокового погашення частини Кредиту порядок погашення заборгованості по Кредиту не змінюється, а сума останнього Обов'язкового платежу зменшується на суму дострокового погашення.

**6.14.8.** Погашення Кредиту здійснюється з Рахунку (поточного) та/або транзитного рахунку в Банку. При поповненні Рахунку (поточного) та/або транзитного рахунку в день сплати Обов'язкового платежу, сума такого платежу списується з Рахунку автоматично, без додаткових розпоряджень від Клієнта.

**6.14.9.** У разі порушення строків погашення заборгованості по Кредиту, встановлених Графіком платежів/ Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017року), Банк переносить суму простроченої заборгованості на відповідні рахунки обліку простроченої заборгованості, та плата за користування простроченою частиною Кредиту в період, який починається на наступний день за днем встановленого строку погашення кредиту згідно Графіку платежів/ Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017року) і до дня фактичного повернення простроченої частини Кредиту Позичальником, встановлюється в розмірі зазначеному в Заяві про надання кредиту для прострочених зобов'язань.

**6.14.10.** Сторони домовились, що у разі, коли строк погашення заборгованості, встановлений Графіком платежів/ Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017року), припадає на вихідний, святковий день, або неробочий день, днем сплати цього платежу визначається попередній робочий день, за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

**6.14.11.** Для цілей відповідного Кредитного договору Графік платежів за Кредитом та Розрахунок загальної вартості кредиту реальної річної процентної ставки (у разі їх оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017року) об'єднані в одному додатку до Заяви про надання кредиту, який вважається невід'ємною частиною Кредитного договору.

## **6.15. Умови надання Кредиту за послугою Розстрочка**

**6.15.1.** Послуга Розстрочка надається виключно в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» Клієнтам, яким встановлено Кредитний ліміт на Поточний рахунок. Сума ухваленого ліміту за послугою Розстрочка зазначається Клієнту у Мобільному додатку.

**6.15.2.** Банк на власний розсуд керуючись інформацією щодо Клієнта із зовнішніх та внутрішніх джерел може запропонувати Клієнту скористатись послугою Розстрочка, шляхом надання необхідного для отримання послуги набору функцій у Мобільному додатку. Банк на власний розсуд може змінити суму ухваленого ліміту за послугою Розстрочка.

**6.15.3.** Банк надає Клієнту Кредит у вигляді непоновлювальної кредитної лінії та на платній основі. За користування Кредитом Клієнт сплачує нараховані відсотки та комісію за надання фінансового інструменту.

Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється у валюті наданого Кредиту на суму фактичної заборгованості за кожний календарний день, за методом «факт/факт», де до розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та році. При розрахунку процентів враховується день надання та не враховується день погашення Кредиту. Повне погашення процентів здійснюється не пізніше дня повного погашення суми Кредиту.

Нарахування процентів за прострочення строків погашення кредиту здійснюється щоденно у валюті наданого Кредиту на суму фактичної простроченої заборгованості за кожний календарний день за методом «факт/факт», де до розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та році. При розрахунку процентів враховується день виникнення простроченої заборгованості та не враховується день погашення.

**6.15.4.** Кредитний договір укладається шляхом підписання Клієнтом Заяви про надання кредиту за послугою Розстрочка удосконаленим електронним підписом у Мобільному додатку. Банк розглядає надану Клієнтом Заяву про надання кредиту за послугою Розстрочка, в строк від 1 часу до 7 (календарних) днів.

**6.15.5.** Кредит надається на споживчі цілі шляхом зарахування коштів на Поточний рахунок. Використання кредиту відбувається шляхом:

- Переведення у розстрочку раніше здійсненої за Поточним рахунком покупки – послуга Розстрочка із виписки;
- Ініціювання Транзакції у pos-терміналі на рахунок наземного магазину або інтернет-магазину. Клієнт має право здійснити Транзакцію у Кредит до 23:59 доби в якій Банк акцептував Заяву Клієнта. – послуга Покупка у розстрочку
- Ініціювання Транзакції на рахунок Клієнта, відкритий в будь-якому банку України – послуга Кредит готівкою

Починаючи з наступного місяця від дня отримання Кредиту, з Поточного рахунку Клієнта за розпорядженням та згодою Клієнта буде списуватися Щомісячний платіж за кредитом, наданим в рамках послуги Розстрочка (далі – Щомісячний платіж)

**6.15.6.** Для погашення Заборгованості Клієнт зобов'язаний забезпечити на Поточному рахунку наявність суми власних коштів не менш ніж сума Щомісячного платежу і не пізніше терміну сплати Щомісячного платежу.

**6.15.7.** Для погашення заборгованості, Клієнт надає розпорядження (доручає) та надає Згоду Банку щомісячно здійснювати погашення Заборгованості за Кредитом, наданим за послугою Розстрочка, шляхом безакцептного (договірної) списання Банком з його Поточного рахунку суми Щомісячного платежу відповідно до умов Кредитного договору.

В разі відсутності на Поточному рахунку Клієнта власних коштів, Клієнт надає розпорядження (дозвіл) та згоду Банку здійснити списання (збільшити Заборгованості за Поточним рахунком) суми Щомісячного платежу за рахунок встановленого на Поточному рахунку Клієнта кредитного ліміту .

В разі відсутності доступних коштів на Поточному рахунку, Клієнт надає розпорядження (доручає) та згоду Банку здійснити погашення Щомісячного платежу понад суми встановленого на Поточному рахунку Кредитного ліміту (далі – за текстом «Овердрафт за послугою Розстрочка»), а саме збільшити Заборгованість за Поточним рахунком на суму наданого Овердрафту за послугою Розстрочка. Клієнт погоджується з тим, що в день надання Овердрафту за послугою Розстрочка для погашення Щомісячного платежу, сума наданого Овердрафту за послугою Розстрочка буде відображена у Мобільному додатку, як від'ємний залишок у полі Доступні кошти. Термін повернення Овердрафту за послугою Розстрочка в повному обсязі - протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту виникнення Овердрафту за послугою Розстрочка. Термін погашення відсотків по Овердрафту за послугою Розстрочка - щомісячно за попередній календарний місяць до 1-го числа. Якщо дата погашення припадає на вихідний/святковий/не робочий день, то датою погашення вважається останній робочий день перед вихідним/святковим/не робочим днем.

**6.15.8.** Клієнт має право в будь-який момент достроково погасити заборгованість за Кредитом. Дострокове погашення Кредиту відбувається шляхом подання заяви про дострокове погашення у Мобільному додатку. Комісія за надання фінансового інструменту стягується за весь термін, на який був наданий Кредит за Кредитним договором.

**6.15.9** Банк має право достроково розірвати Кредитний договір та погасити заборгованість за Кредитом за рахунок кредитного ліміту, встановленого на Поточному рахунку клієнта у разі наявності заборгованості зі сплати Щомісячного платежу понад 90 (дев'яноста) календарних днів. Банк повідомляє про розірвання Кредитного договору та про факт погашення заборгованості за рахунок кредитного ліміту шляхом направлення повідомлення у Мобільний додаток. З дати направлення повідомлення Банком, Кредитний договір вважається розірваним.

При цьому Банк має право під час прийняття рішення про розірвання Кредитного договору на власний розсуд в односторонньому порядку зменшити розмір розрахованої попередньо Комісії за надання фінансового інструменту.

**6.15.10.** В межах послуги Розстрочка, Банк, за результатами розрахунків кредитоспроможності Клієнта, проведеного аналізу обслуговування Кредиту, може прийняти рішення, щодо зміни суми ухваленого ліміту за послугою Розстрочка (збільшення) про що повідомити Клієнта в Мобільному додатку.

Впродовж дії Кредитного ліміту на Поточному рахунку, Банк має право зменшити суму ухваленого ліміту за послугою Розстрочка у межах ліміту, передбаченого умовами цієї послуги, а саме:

- a. зменшувати до розміру фактичної сумарної заборгованості за Кредитами, наданими в рамках послуги Розстрочка, на дату виникнення простроченої заборгованості за Кредитним лімітом на Поточному рахунку;
- b. зменшувати з інших підстав (у тому числі, але не обмежуючись, у випадку накладення арешту на Рахунок, тощо).

**6.15.11.** Банк на вимогу Клієнта, але не частіше одного разу на місяць, за допомогою Мобільного додатку безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його Заборгованості за Кредитом та за наявності розмір заборгованості за Овердрафтом за послугою Розстрочка, розмір суми Кредиту, повернутої Банку, надає виписку за рахунком щодо погашення Заборгованості, зокрема інформацію про платіжні операції за Кредитним договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати.

**6.15.12.** Клієнт має право відмовитись без пояснення причин від Кредитного договору протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня його укладання відповідно до п.13.3.5.3. цього Публічного договору.

## РОЗДІЛ 7. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ В СИСТЕМІ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

**7.1.** Умови надання послуг в Системі дистанційного банківського обслуговування (надалі в цьому розділі – Система) в межах Публічного договору визначають порядок оформлення та обслуговування в Системі, права і обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність та інші умови та розповсюджуються на клієнтів Банку, які приєдналися до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД».

**7.2.** Сторони погодилися, що всі дії, платіжні операції, правочини, що виконуються Клієнтом в Системі в електронному вигляді, підписуються Клієнтом з використанням електронного підпису або УЕП ( в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх».

**7.2.1.** Згоду на використання УЕП Клієнт надає підписанням індивідуальної частини Договору про надання банківського продукту/послуги в електронному вигляді власноручним цифровим підписом або власноручним підписом у

вигляді паперового документу. Клієнти, що вже приєдналися до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» надають згоду на використання УЕП у вигляді електронного документа з використанням електронних підписів, щодо яких між Клієнтом та Банком вже укладено договір, шляхом підписання електронним підписом відповідної Заяви-згоди згідно відповідного додатку в Системі дистанційного банківського обслуговування.

**7.2.2.** Удосконалений електронний підпис Клієнта створюється за допомогою генерації пари ключів, які використовуються без сертифіката відкритого ключа. Пара ключів створюється за допомогою Мобільного додатку, що Клієнт встановлює на смартфоні, та шифрується за допомогою паролю від додатку. Кожного разу при зміні паролю при авторизації Клієнта в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» генерується актуальна пара ключів.

**7.2.3.** Відкритий ключ розміщується в профілі Клієнта з фіксацією дати створення. Актуальним вважається ключ, дата створення якого є остання.

**7.2.4.** За домовленістю Сторін, Клієнт обирає наступний спосіб отримання примірника індивідуальної частини Договору про надання банківського продукту/послуги в електронному вигляді, а саме: Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» у вигляді Електронного документа, що містить відомості про Клієнта, у тому числі зазначені ним контактні дані, надається Клієнту у спосіб надання PUSH-повідомлення з посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений договір у вигляді Електронного документа з накладеними підписами з боку Клієнта та Банку в Системі дистанційного банківського обслуговування. Примірник індивідуальної частини Договору про надання банківського продукту/послуги, а саме: Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх», укладеного у вигляді Електронного документа, що містить відомості про Клієнта, у тому числі зазначені ним контактні дані, вважається отриманою Клієнтом після підтвердження Клієнтом в Системі отримання Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» у вигляді Електронного документа.

**7.3.** Відповідно до Публічного договору Банк надає Клієнту послуги, передбачені Публічним договором (можливостями Системи), а Клієнт доручає Банку здійснювати платіжні операції по перерахуванню коштів з його поточних/карткових рахунків, відкритих у Банку, (надалі - Рахунки), на інші поточні, в тому числі, депозитні рахунки, відкриті Клієнтом або іншими особами в цьому Банку та/або в інших банках, шляхом надання до Банку електронних платіжних інструкцій (електронних розрахункових документів), отримувати інформаційні дані за Рахунками за допомогою Системи за плату відповідно до Тарифів Банку. Для підключення до Системи Клієнт реєструється в Системі самостійно [в Мобільному додатку](#) «NEOBANK для всіх» шляхом введення Фінансового номеру телефону для підключення до Системи, зазначений в останній, наданій Клієнтом до Банку Анкеті-заяві або Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки або в Заяві про зміну фінансового та іншого номера мобільного телефону. Після успішної реєстрації Банк здійснює підключення Клієнта до Системи та направляє на зазначений Фінансовий номер телефону первинний пароль для входу в Систему.

**7.4.** При підключенні до Системи через Мобільний додаток при введенні номера телефону, який не належить Клієнту Банку, Користувач Мобільного додатку після підтвердження отр-пароля має можливість дистанційно надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та дистанційної (без особистої присутності) верифікації, що передбачені законодавством, які вистребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В разі успішної ідентифікації та верифікації користувач ознайомлюється у Мобільному додатку та надає Банку у вигляді Електронного документа Анкету-заяву, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх», та у якій відображаються документи, згідно яких Банк проводив ідентифікацію та верифікацію користувача Мобільного додатку та підписує її цифровим власноручним підписом Клієнта. На Анкету-заяву, після її підписання цифровим власноручним підписом Клієнта накладається кваліфікована електронна позначка часу, після цього уповноважений працівник Банку підписує Анкету-заяву власним КЕП. Номер телефону користувача Мобільного додатку, зазначений у Анкеті-заяві стає Фінансовим номером телефону Клієнта.

**7.5.** У разі, якщо номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом при реєстрації в Системі, не відповідає Фінансовому номеру телефону для підключення до Системи, зазначеному Клієнтом в останній, наданій Клієнтом до Банку Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки або в Заяві про зміну фінансового та іншого номера мобільного телефону, Клієнт звертається в будь-яке Відділення Банку, особисто надає Заяву про зміну фінансового та іншого номера мобільного телефону, після чого здійснює реєстрацію в Системі, використовуючи змінений Фінансовий номер телефону для підключення до Системи.

**7.6.** Для здійснення операцій в Системі Клієнт, використовуючи власне технічне обладнання, заходить на сайт Банку за адресою: <https://my.neobank.one>, вводить логін та пароль для входу в Систему. При першому вході в Систему в Мобільний додаток «NEOBANK для всіх» Клієнту необхідно змінити первинний пароль. Після успішної реєстрації Клієнта в Системі, Клієнт може здійснювати всі існуючі операції, у т.ч. платіжні операції, в Системі відповідно до Публічного договору.

**7.7.** Клієнт, який пройшов спрощену модель верифікації через Мобільний додаток має доступний перелік послуг згідно п. 7.10.1. цього Договору.

**7.8.** При здійсненні Клієнтом платіжних операцій, поданні Клієнтом заяв, розпоряджень, згоди до Банку в Системі, кожна платіжна операція за допомогою платіжної інструкції, заява, розпорядження, згода, повинні бути підтверджені Електронним підписом. Клієнт погоджується, що Електронний підпис є аналогом власноручного підпису Клієнта.

**7.9.** Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході в Систему.

**7.10.** Перелік послуг, які надаються Клієнтам в межах Системи (крім Клієнтів, які пройшли спрощену модель верифікації):

- отримання виписки з інформацією про платіжні операції (рух коштів) по рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки.
- перегляд власних карткових рахунків, відкритих в Банку;
- надання інформації про стан карткового рахунку;



- переказ коштів між власними картковими рахунками;
- переказ коштів з власних карткових рахунків на рахунки інших клієнтів Банку;
- переказ коштів з власних карткових рахунків на рахунки клієнтів в інші Банки;
- переказ коштів з власних карткових рахунків на власні рахунки в інші Банки;
- переказ з власного карткового рахунку на оплату комунальних послуг (на користь підприємств з якими укладений договір на прийом платежів);
- поповнення мобільних телефонів в режимі он-лайн;
- погашення кредитів;
- поточна інформація за існуючими депозитними договорами;
- розміщення нових депозитів;
- відкриття Рахунку та оформлення Віртуальної картки або інших тарифних пакетів ( згідно Тарифів);
- поповнення, пролонгація депозитних вкладів;
- строкове припинення дії депозитного договору якщо це передбачено умовами договору;
- блокування/розблокування карток;
- управління лімітами по картах;
- обмін бонусів;
- перегляд всіх своїх виконаних операцій за картковими рахунками;
- зміна пароля;
- зміна фінансового номеру телефону;
- отримання/відправлення інформації з Банком (наприклад, отримання на Мобільний пристрій коду CVV2 (CVC2));
- зміна ПІН-коду;
- купівля/продаж іноземної валюти
- подання заяви на закриття рахунку ( за технічної можливості);
- випуск нової картки замість втраченої/ пошкодженої або у якої закінчився строк дії до рахунку за тарифним пакетом **NEOCARD** з можливістю замовлення фізичної картки.

Перелік послуг, що можуть надаватись Клієнтам за допомогою Системи при відвідуванні сайту Банку за адресою: <https://my.neobank.one> та у Мобільному додатку, може відрізнатись.

**7.10.1.** Перелік послуг, які надаються в межах Системи для Клієнтів, які пройшли спрощену модель верифікації

- отримання виписки з інформацією про платіжні операції (рух коштів) по рахунку операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки;
- перегляд власного карткового рахунку, відкритого в Банку;
- надання інформації про стан карткового рахунку;
- переказ коштів з власних карткових рахунків на рахунки інших клієнтів Банку;
- переказ коштів з власних карткових рахунків на рахунки клієнтів в інші Банки;
- переказ коштів з власних карткових рахунків на власні рахунки в інші Банки;
- переказ з власного карткового рахунку на оплату комунальних послуг (на користь підприємств з якими укладений договір на прийом платежів);
- поповнення мобільних телефонів в режимі он-лайн;
- блокування/розблокування карток;
- управління лімітами по картці;
- обмін бонусів;
- перегляд всіх своїх виконаних операцій;
- зміна пароля;
- отримання/відправлення інформації з Банком (наприклад, отримання на Мобільний пристрій коду CVV2 (CVC2));
- зміна фінансового номеру телефону;
- зміна ПІН-коду.
- випуск нової картки замість втраченої/ пошкодженої або у якої закінчився строк дії до рахунку за тарифним пакетом **LITECARD**;
- подання заяви на закриття рахунку ( за технічної можливості).

Перелік послуг, що можуть надаватись Клієнтам за допомогою Системи при відвідуванні сайту Банку за адресою: <https://my.neobank.one> та у Мобільному додатку, може відрізнатись.

**7.11. Порядок обслуговування:**

**7.11.1.** За умовами Публічного договору Банк надає Клієнту доступ до Системи та забезпечує її подальше обслуговування та функціонування. Для цього, Клієнту надається доступ до спеціального Інтернет ресурсу Банку, який забезпечує дану послугу та знаходиться в Мобільному додатку або на сайті <https://my.neobank.one>.

**7.11.2.** Обов'язковою умовою для надання послуги відповідно до Публічного договору, є наявність у Клієнта поточного Рахунку, відкритого в національній валюті, операції за яким здійснюються за допомогою спеціального платіжного засобу.

**7.11.3.** Дистанційне розпорядження рахунком (подання платіжної інструкції в електронному вигляді) вважається таким, що передане Клієнтом, та прийняте Банком до виконання, якщо Клієнт для доступу до Системи ввів правильне значення засобу ідентифікації, ввів всі параметри, які запитуються Системою, та за необхідності підтвердив це розпорядження введенням Одноразового цифрового паролю, а Банк наклав на це розпорядження Електронний підпис.

**7.11.4.** Електронний розрахунковий документ (платіжна інструкція в електронному вигляді, яка підписана електронним підписом) має містити обов'язкові реквізити, передбачені діючим законодавством.

**7.11.5.** Сторони визнають, що всі Електронні платіжні інструкції, завірені Електронним підписом Клієнта та Електронним підписом Банку, юридично автентичні відповідним платіжним інструкціям на паперовому носії, завірених підписами Клієнта та уповноваженої особи Банку та відбитком печатки (штампа) відповідно до діючого законодавства, мають юридичну силу і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Сторони зобов'язуються приймати до виконання платіжні інструкції, завірені Електронним підписом. Електронні документи без наявності Електронного підпису не мають юридичної сили, Банком не розглядаються, не приймаються і не виконуються. Зазначене також стосується і заяв Клієнтів, зокрема, заяв про повернення депозитного вкладу або його частини, заяв про видачу міжнародних дебетових платіжних карток тощо, які прирівнюються до заяв, поданих в письмовій паперовій формі, відповідно до чинних нормативно-правових актів України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України.

**7.11.6.** Прийняття платіжних інструкцій Клієнта на здійснення платіжної операції здійснюється Банком протягом поточного Операційного часу Системи.

**7.11.7.** Банк виконує платіжні інструкції Клієнта, які надійшли до Банку/ прийняті Банком протягом операційного часу Банку, в день його надходження до Банку. У разі надходження розрахункового документу (платіжної інструкції) Клієнта до обслуговуючого Банку після закінчення операційного часу Банк виконує платіжну інструкцію, не пізніше наступного операційного дня.

**7.11.8.** У разі невірної зазначення реквізитів або відсутності необхідної інформації для зарахування коштів в розрахунковому документі (платіжній інструкції) на переказ коштів, банк отримувача може повернути переказ на протязі 4 (чотирьох) робочих днів (у які враховується і день надходження до банку отримувача Електронного розрахункового документу (електронної платіжної інструкції), таким чином Клієнт повинен перевіряти, на протязі зазначеного періоду, чи не було з боку Банку повернень платежу, або повідомлень від Банку про уточнення реквізитів.

**7.11.9.** Платіжні операції через Систему здійснюються Банком у межах залишку коштів та витратних лімітів (обмежень) на Рахунку Клієнта та відповідно до вимог чинного законодавства.

**7.11.10.** Платіжні операції, які проведені Клієнтом через Систему, оформлюються квитанцією, яка доставляється Клієнту. Прийняттям цієї Публічної пропозиції Клієнт погоджується, що зазначена квитанція вважається доставленою клієнту з дня розміщення її в «Історіях операцій» або «Архіві операцій», до якого Клієнт має доступ після проведення авторизації та аутентифікації в Системі.

**7.11.11.** Про невиконання Електронного розрахункового документу (електронної платіжної інструкції) Банк повідомляє Клієнта не пізніше наступних двох робочих днів із зазначенням причини такого невиконання шляхом електронного повідомлення в Системі.

**7.11.12.** Клієнт має право виконувати розрахунки звичайним способом з поданням документів на паперових носіях, якщо це передбачено Тарифами. Клієнти, які пройшли спрощену модель верифікації, можуть виконувати розрахунки звичайним способом в разі проведення верифікації при особистій присутності. У випадку виходу з ладу Системи розрахунки Клієнта здійснюються звичайним способом.

**7.11.13.** Технічні вимоги.

Для роботи з Системою через Web-браузер ПК Клієнт використовує власне технічне обладнання в наступній мінімальній комплектації:

- Персональний комп'ютер, сумісний з IBM PC, з процесором Intel Pentium 100 (або вище) та об'ємом оперативної пам'яті, достатнім для безперебійного функціонування операційної системи;
- Канал доступу до мережі «Інтернет» з пропускною спроможністю не нижче 14,4 кБіт/с, будь-який WEB-браузер з підтримкою Java-апплетів та програмне забезпечення віртуальної Java-машини.

**7.11.14.** Банк має право, у разі ініціювання Клієнтом платіжної операції із застосуванням Системи автоматично заповнювати реквізити відповідної платіжної інструкції які, в залежності від технічних можливостей реалізовано у Системі.

**7.11.15.** Банк має право встановлювати та змінювати форму платіжної інструкції, що застосовуватиметься при здійсненні платіжних операцій у Системі \*:

Тип платежу/переказу	Денний ліміт еквівалент у гривні	Денний ліміт операцій, шт
Перекази між власними Рахунками	Без ліміту	Без ліміту
Перекази коштів з власних Рахунків на рахунки клієнтів Банку	100 000	20
Перекази коштів з власних Рахунків на рахунки клієнтів в інші банки	50 000	20
Купівля та продаж безготівкової іноземної валюти	За рішенням Банку	За рішенням Банку
Операції поповнення мобільного зв'язку	5000	5

\*Ліміт може бути підвищений за допомогою дзвінка Клієнта до Call-центру Банку та проходження розширеної Верифікації.

**7.12.** Порядок розрахунків

**7.12.1.** За надання Банком послуги з обслуговування в Системі Клієнт сплачує Банку винагороду у розмірах згідно з чинними на момент надання таких послуг Тарифами Банку.

**7.12.2.** У випадку відсутності коштів на рахунку Клієнта, що унеможлиблює списання коштів для сплати Банку винагороди відповідно до вимог Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Договору протягом більш ніж 10 (десять) робочих днів, Банк має право призупинити обслуговування Клієнта за допомогою Системи без попереднього повідомлення та до надходження від Клієнта коштів, сума яких буде достатньою для сплати послуг Банку за Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Публічним договором.

**7.12.3.** Клієнт несе відповідальність за несвоєчасну сплату послуг Банку за цим Публічним договором (в тому числі при відсутності коштів на рахунку Клієнта, при наявності боргу перед Банком) шляхом сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, діючої на момент виникнення заборгованості, від суми несвоєчасної оплати наданих Банком послуг за кожен день прострочення.

### **7.13. Розміщення банківських вкладів**

**7.13.1.** В рамках укладання даного Публічного договору Банк надає можливість Клієнту здійснювати розміщення, поповнення та дострокове розірвання банківських вкладів (як Строкових вкладів, так і Вкладів на вимогу) (надалі – Вклад), з відкриттям відповідних рахунків за визначеними цим Публічним договором, Правилами.

**7.13.2.** З умовами розміщення та обслуговування Вкладів Клієнт може ознайомитись у даній Системі або на Офіційному сайті Банку. Для отримання більш детальної інформації Клієнт може звернутися до будь-якого найближчого відділення Банку.

**7.13.3.** Вклад розміщується Банком на підставі отриманого від Клієнта дистанційного розпорядження, що міститься в Заяві на розміщення банківського вкладу, яка підписана Клієнтом в електронному вигляді, та суми коштів, перерахованих Клієнтом (Вкладником) на Вкладний рахунок. Згідно з умовами Договору банківського вкладу Банк зобов'язується виплатити Клієнту суму Вкладу та проценти по ньому, на умовах, які діють на момент розміщення Вкладу та затверджені Рішенням Колегіального органу Банку.

**7.13.4.** Після отримання від Клієнта дистанційного розпорядження, Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з розміщення Вкладу, відкриває вкладний (депозитний) рахунок та зараховує суму коштів на депозитний Вклад.

**7.13.5.** Вклад вважається розміщеним, а Договір банківського вкладу укладеним у письмовій формі (далі – Договір вкладу) та скріплений печаткою Банку, а також вважається що Клієнт отримав Договір банківського строкового вкладу під підпис з дня отримання від Клієнтів дистанційного розпорядження, та надходження суми коштів на вкладний (депозитний) рахунок, та Договір банківського вкладу між Клієнтом та Банком вважається укладеним або в разі розміщення депозитного вкладу і Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» Клієнт погоджується, що примірник Заяви на розміщення банківського вкладу, далі Договір банківського вкладу, укладеної у вигляді Електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо такий примірник направлений Клієнту шляхом надання **PUSH-повідомлення** з посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений Договір про надання банківського продукту/послуги у вигляді Електронного документа з накладеним Електронними підписом з боку Банку, що дає змогу встановити дату відправлення в Мобільному додатку. У випадку, якщо Дистанційне розпорядження рахунком (подання платіжної інструкції в електронному вигляді, яка підписана електронним підписом) від Клієнта було отримано в післяопераційний час Банку або після закінчення операційного дня (в неопераційний час), депозитний вклад вважається розміщеним вкладником в перший операційний день Банку після отримання зазначеного Дистанційного розпорядження рахунком (подання платіжної інструкції в електронному вигляді, яка підписана електронним підписом). Сторони домовились, що Електронний документ (в тому числі електронна платіжна інструкція), який підписаний Електронним підписом Клієнта юридично автентичні відповідним документам на паперовому носії, завірених підписами Клієнта та уповноваженої особи Банку та відбитком печатки (штампа) відповідно до діючого законодавства, мають юридичну силу і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Сторони зобов'язуються приймати до виконання документи підписані Електронним підписом. Електронні платіжні інструкції без Електронного підпису не мають юридичної сили, Банком не розглядаються, не виконуються і не приймаються. Підтвердженням про зарахування коштів на Вкладний рахунок є відповідний Електронний документ - Дистанційне розпорядження рахунком (подання платіжної інструкції в електронному вигляді, яка підписана електронним підписом), що знаходиться в «Історії операцій» або «Деталі депозиту» зі статусом «Виконано» та в якому зазначаються:

- - вид вкладу
- - сума коштів, що зараховані на вкладний рахунок;
- - номер вкладного (депозитного) рахунку;
- - строк зберігання Вкладу;
- - найменування валюти Вкладу;
- - розмір і порядок виплати процентів;
- - умови поповнення Вкладу (при наявності);
- - номер рахунку, на який необхідно повернути суму вкладу та нараховані проценти

**7.13.6.** Дистанційне розпорядження рахунком (подання платіжної інструкції в електронному вигляді, яка підписана електронним підписом) зі статусом «Виконано» є підтвердженням внесення суми коштів на вкладний (депозитний) рахунок в контексті пункту 11 Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку, затвердженого Постановою Правління НБУ № 516 від 03.12.2003 (в редакції Постанови Правління НБУ № 144 від 14.07.2022 року).

**7.13.7.** У разі перерахування Клієнтом суми коштів з поточного рахунку на вкладний рахунок за допомогою дистанційного розпорядження рахунку, платіжна інструкція в електронному вигляді разом з підписанням Заяви на розміщення банківського вкладу разом з Договором банківського вкладу, який є укладений у письмовій формі, а також його копія в паперовому вигляді, може бути надана Банком в електронному вигляді на запит Клієнта.

**7.13.8.** Нарахування процентів, повернення вкладу, а також умови подовження строку дії вкладу здійснюється у порядку, зазначеному в розділі 3 цього Публічного договору.

### **7.14. Відкриття поточного рахунку та оформлення Віртуальної картки:**

**7.14.1.** Відкриття поточного рахунку та оформлення Віртуальної картки у Системі здійснюється на підставі наданої Клієнтом – резидентом України у вигляді Електронного документа – Заяви надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування за формою згідно з Додатком 9 до цього Публічного Договору або Анкети-заяви за формою згідно з Додатком 11 до цього Договору та укладання у вигляді Електронного документа між Банком та Клієнтом Договору платіжної картки, з умовами якого Клієнт має ознайомитись на Офіційному сайті Банку перед відкриттям поточного рахунку. Надана Клієнтом у вигляді Електронного документа Заява надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування та Анкета-заява

зберігається в Банку у вигляді Електронного документу, а також її копія може бути надана Банком на паперовому носії на запит Клієнта.

**7.14.2.** Ініціюючи подання у вигляді Електронного документу Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, Клієнт:

- просить відкрити Рахунок на його ім'я;
- підтверджує, що йому відомо про те, що цей Рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності,
- заявляє, що письмові розпорядження підписуватимуться Клієнтом або уповноваженою ним особою за довіреністю та у разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися Рахунком Клієнт зобов'язується негайно повідомити про це Банк в письмовій формі,
- просить усе листування щодо цього Рахунку надсилати за адресою реєстрації, а у разі відсутності адреси реєстрації за адресою фактичного перебування, що вказана в Анкеті-опитувальнику фізичної особи, або в Заяві про надання банківського продукту/послуги.
- заявляє, що про зміну адреси для листування Клієнт повідомлятиме Банк письмово,
- зазначає, що Рахунок відкривається з метою здійснення будь-яких передбачених законодавством зарахувань, в т.ч. і заробітної плати, та проведення розрахунково-касового обслуговування за Рахунком,
- підтверджує, що він ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та що йому відомо про те, що на кошти на цьому Рахунку на дату укладення договору поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб,
- просить підключити Рахунок до послуги GSM-banking за Фінансовим номером телефону, на який Клієнт отримує Одноразові цифрові паролі при вході в Систему.

Також в Системі Клієнт зазначає валюту Рахунку та свій статус фізичної особи -підприємця або особи, що здійснює незалежну професійну діяльність.

**7.14.3.** Відкриваючи поточний рахунок через Систему, Клієнт підтверджує, що всі загальні і окремі умови Договору платіжної картки, з умовами якого Клієнт має ознайомитись на Офіційному сайті Банку перед відкриттям поточного рахунку, йому відомі і зрозумілі, а також підтверджує зі свого боку укладання такого Договору.

**7.14.4.** Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з відкриття поточного рахунку та оформлення платіжної картки за наступних умов:

- попередньо була успішно проведена авторизація Клієнта в Системі;
- клієнт зазначив в Системі всі необхідні реквізити заяви про відкриття рахунку (валюту Рахунку, статус фізичної особи -підприємця або особи, що здійснює незалежну професійну діяльність, тощо). На поточному рахунку Клієнта, що був зазначений Клієнтом при ініційованні платіжної операції, як Рахунок для сплати комісії, достатньо коштів для її оплати (якщо така комісія передбачена Тарифами);
- клієнт зазначив в Системі, що він ознайомився з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, посилання на електронну версію якої міститься в Системі;
- заява про відкриття рахунку підтверджена Електронним підписом Клієнта (Клієнт натиснув в Системі на кнопку підтвердження відкриття рахунку).

**7.14.5.** За оформлення та обслуговування платіжної картки Клієнт сплачує Банку комісію, згідно з Тарифами діючими на дату здійснення даної операції. При виконанні платіжної операції з оформлення платіжної картки Банк на підставі розпорядження та згоди Клієнта, отриманої під час підписання Договору про надання банківського продукту/послуги, списує відповідну комісію з поточного рахунку Клієнта, зазначеного Клієнтом при ініційованні операції.

**7.14.6.** Договір платіжної картки вважається укладеним у вигляді Електронного документу та вважається таким, що укладений в письмовій формі після виконання Банком ініційованої Клієнтом операції з відкриття поточного рахунку та оформлення платіжної картки. Клієнт погоджується, що примірник Заяви на розміщення вкладу, далі Договір, укладеної у вигляді Електронного документу, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо такий примірник направлений Клієнту шляхом надання **PUSH-повідомлення з** посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений Договір про надання банківського продукту/послуги у вигляді Електронного документу з накладеним Електронними підписом з боку Банку, що дає змогу встановити дату відправлення в Мобільному додатку.

**7.14.7.** Не пізніше наступного робочого дня після подання Клієнтом у вигляді Електронного документу Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки Банк відкриває Клієнту Рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, емітує Віртуальну картку, тип якої передбачений Тарифами, та забезпечує здійснення розрахунків за платіжними операціями, проведеними з використанням Віртуальної картки (в тому числі за допомогою платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet) в межах Витратного ліміту або ліміту (обмежень) за рахунком. Клієнт отримує реквізити Віртуальної картки (номер, строк дії тощо) а також номер Рахунку в Системі. ПІН-код до Віртуальної картки не надсилається Клієнту в SMS-повідомленні, але встановлюється Клієнтом в додатку самостійно. Картка стає активною одразу після її відкриття.

### **7.15. Зміна ПІН-коду**

**7.15.1.** ПІН-код до Картки може бути змінений Клієнтом самостійно за допомогою послуги «Зміна ПІН-кода картки» через Систему дистанційного банківського обслуговування. Для встановлення ПІН-коду до Картки Клієнт двічі зазначає ПІН-код, який Клієнт бажає встановити замість діючого.

**7.15.2.** Після підтвердження операції зміни ПІН-коду, Клієнту необхідно здійснити будь-яку операцію через АТМ, наприклад, перевірити Витратний ліміт (баланс по Картці). Банк звільняється від відповідальності у разі відсутності/неналежного забезпечення інформаційної безпеки (у тому числі, але не виключно, ступеню програмного антивірусного захисту) обладнання Клієнта, що використовується для роботи в Системі від несанкціонованого втручання.

**7.15.3.** В разі, якщо після зміни ПІН-коду в Системі, Клієнт не здійснив операцію через АТМ, при здійсненні операції по Картці через Платіжний термінал із запитом ПІН-коду Клієнту для підтвердження операції необхідно ввести новий ПІН-код тричі. Після цього усі наступні операції з введенням ПІН-коду будуть вимагати одноразового введення нового ПІН-коду.

**7.15.4.** Для встановлення ПІН-коду до Віртуальної картки Клієнт двічі зазначає ПІН-код, який бажає встановити в Мобільному додатку.

**7.16. Отримання Коду CVV2(CVC2) через Систему**

**7.16.1.** Клієнт, авторизований в Системі, може отримати інформацію про Код CVV2(CVC2) по Картці. Для цього Клієнт має обрати в Системі необхідну Картку, на екрані з картою натиснути на кнопку «CVV»,

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

**7.17. Купівля/продаж іноземної валюти**

**7.17.1.** Купівля/продаж іноземної валюти може виконуватись лише за власними рахунками Клієнта (наприклад, купівля Клієнтом іноземної валюти для власних накопичень здійснюється шляхом ініціювання переказу коштів з власного рахунку в гривнях на власний рахунок в іноземній валюті) .

**7.17.2.** Протягом одного дня Клієнт може здійснити купівлю/продаж іноземної валюти в розмірі, що не перевищує Незначний розмір валютної платіжної операції, або у розмірі, визначеному згідно іншим законодавчим актам.

**7.17.3.** Для здійснення платіжної інструкції Клієнта на купівлю/продаж іноземної валюти Сторони погоджують наступні обов'язкові умови:

- купівля/продаж валюти здійснюється на підставі платіжної інструкції Клієнта, поданої в Системі дистанційного банківського обслуговування в день ініціювання Клієнтом платежу (якщо така дія відбулася до 18-00 календарного дня) або на наступний календарний день (якщо така дія відбулася після 18-00 календарного дня);

- мета купівлі Клієнтом іноземної валюти на суму, що не перевищує Незначний розмір валютної операції, - накопичення;

- курс купівлі/продажу безготівкової валюти встановлюється за курсом Банку для таких операцій, зазначеному в Системі дистанційного банківського обслуговування на момент подачі Клієнтом платіжної інструкції ;

- платіжна інструкція повертається без виконання за умови: 1) недостатності власних коштів на Рахунок; 2) платіжна інструкція на купівлю іноземної валюти надана на суму, що перевищує Незначний розмір валютної операції;

- комісійна винагорода за здійснення платіжних операцій купівлі/продажу валюти не стягується Банком;

- Банк інформує Клієнта про здійснені валютні платіжні операції, урахуваючи інформацію про курс купівлі/продажу іноземної валюти, за яким була здійснена валютна платіжна операція, в квитанції про здійснення платіжної операції, яку можна отримати в Системі;

- валюта, отримана за рахунок операції з купівлі/продажу зараховується на відповідний обраний Клієнтом Рахунок.

**7.18. Конфіденційність та банківська таємниця.**

**7.18.1.** Сторони згодні признавати дані по платіжним операціям за Рахунком Клієнта на електронних носіях інформації в якості доказів для вирішення спорів.

**7.18.2.** Сторони дійшли згоди і Клієнт беззаперечно погоджується із тим, що його право надання платіжних інструкцій в електронному вигляді (дистанційне розпорядження Рахунками Клієнта) визначено на умовах, зазначених в цьому Публічному договорі застосовується до всіх без виключення Рахунків Клієнта, що відкриті або будуть відкриті в майбутньому в Банку.

**7.18.3.** Зміна фінансового номеру телефону.

**7.18.3.1.** Клієнт протягом дії Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Договору має право змінювати фінансовий номер телефону, що зазначений Клієнтом в Анкеті-заяві, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» або Заяві про надання банківського продукту/послуги із застосуванням Системи дистанційного банківського обслуговування або Заяві про надання банківського продукту/послуги, які містять згоду Клієнта на прийняття пропозиції АТ «АКБ «КОНКОРД» укласти Публічний договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД». При цьому укладанням Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Договору Клієнт беззаперечно погоджується з тим, що у випадку якщо зміна номеру телефону здійснюється шляхом із застосуванням Системи, зміна номеру телефону здійснюється після проведення ідентифікації Клієнта. При цьому Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону здійснена в порядку визначеному цим пунктом Договору в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики пов'язані із тим, що номер телефону може бути змінений будь-якою третьою особою. У випадку успішної ідентифікації Клієнтом Банку при зміні номеру телефону в мобільному додатку, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта внаслідок зміни номеру телефону.

**7.18.3.2.** При зміні фінансового номеру телефону із застосуванням Системи клієнт згоден, що автоматично змінюються номери мобільних телефонів до карток, що відкриті на ім'я клієнта до його рахунку за допомогою Системи GSM-banking.

**7.18.4. Випуск нової платіжної картки до рахунку за Тарифним пакетом NEOCARD та LITECARD.**

**7.18.4.1. За наявності** технічної можливості Клієнт може замовити випуск нової платіжної картки до рахунку, в тому числі з замовленням отримання фізичної платіжної картки на адресу відділення оператора поштового зв'язку ТОВ «Нова Пошта» згідно умов тарифного пакету. Для замовлення Клієнт подає в Мобільному додатку Заяву про обслуговування рахунку у вигляді електронного документу згідно Додатку № 14 до цього Договору, яку підписує УЕП.

**7.18.4.2. При замовленні фізичної платіжної картки Клієнт активує отриману платіжну картку через Мобільний додаток «NEOBANK для всіх».**

**При замовленні фізичної платіжної картки зі зміною умов кредитування зміна умов відбувається з дати активації платіжної картки.**

**7.18.4.3.** Клієнт заповнює Заяву про обслуговування рахунку та сплачує комісійну винагороду у відповідності до Тарифів, діючих на дату здійснення операції у т.ч. платіжної операції.

## РОЗДІЛ 8. УМОВИ ВІДШКОДУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ

**8.1.** Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

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», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.

Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

**8.2.** Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**8.3.** Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - 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 має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

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

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

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», 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 станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

**8.6.** Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17  
Номер телефону гарячої лінії: (044) 333-36-55, тел. 0-800-105-800. Докладніша інформація <http://www.fg.gov.ua>

**8.7.** Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

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

Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

**8.8.** Вкладнику надана Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб у паперовій/електронній формі, та додатково Довідка розміщена на офіційному сайті Банку [www.concord.ua](http://www.concord.ua) та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**8.9.** Приєднанням до даного Публічного договору Вкладник надає згоду на можливість ознайомлення Банком Вкладника з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи; месенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Вкладник приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, Довідкою.

## РОЗДІЛ 9. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

**9.1.** Підписанням Заяви про надання банківського продукту/ послуги, після приєднання до цього Договору Клієнт надає Банку розпорядження та згоду на дебетові перекази, а Банк має право в порядку такого розпорядження та згоди вважати, що від Клієнта отримано право на договірне списання, та Банк має право списувати з будь-якого Рахунку Клієнта (в т.ч. вкладного (депозитного) або поточного), що відкрито та/або може бути відкрито останньому на підставі Договорів про надання банківського продукту/ послуги та цього Договору, кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за Договорами про надання банківського продукту/ послуги та цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені, будуть укладені між Клієнтом та Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк та/або на виконання грошових зобов'язань будь-якої іншої особи та на підставі ст.1071 Цивільного кодексу України Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання, за платіжними операціями, з урахуванням вимог чинного законодавства:

- коштів з Рахунків Клієнта на користь третіх осіб по операціях, які не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності, а також на інші рахунки Клієнта, що оформлюється договором (додатковою угодою) про зміну Договору або заявою Клієнта;
- коштів з Рахунків Клієнта у розмірі здійснених ним операцій (транзакцій) по Платіжній картці;
- коштів з Рахунків Клієнта для сплати комісій, процентів, штрафів, пені та інших плат передбачених Тарифами, при настанні термінів платежів у тому числі суму Несанкціонованого Овердрафту незалежно від причин його виникнення;
- коштів з Рахунків Клієнта, що мають бути сплачені за Заборгованістю Клієнта на користь Банку по Кредиту, Кредитній лінії та Овердрафту, процентам та іншою Заборгованістю за ними згідно з умовами Договору про надання банківського продукту/ послуги у т.ч. Публічного договору та Тарифами, при настанні термінів платежів;
- коштів з Рахунків Клієнта, що мають бути сплачені Клієнтом за будь-якою заборгованістю перед Банком, що виникла в разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за будь-якими договорами, що оформлені між Клієнтом та Банком;
- коштів з Рахунків Клієнта, відкритих у Банку, у межах сум, що підлягають сплаті Банку за Договором про надання банківського продукту/ послуги у т.ч. цим Публічним договором при настанні термінів платежів;
- коштів з Рахунків Клієнта у випадку наявності простроченої Заборгованості Клієнта за будь-якими платежами за будь-якими договорами укладеними між Клієнтом та Банком;
- коштів з Рахунків Клієнта при настанні випадків дострокового повернення кредитних коштів, отриманих Клієнтом в Банку;
- коштів з Рахунків Клієнта з метою виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами при проведенні операцій купівлі/продажу/конвертації валют;
- коштів з Рахунків Клієнта, що підлягають списанню та перерахуванню на інші рахунки Клієнта в Банку на підставі укладених договорів між Банком та Клієнтом, тощо, за умови наявності відповідних сум на Рахунку;
- коштів з Рахунків Клієнта з метою реалізації Банком прав за відповідним кредитним договором, договором застави, іпотечним договором, договором поруки,
- коштів, помилково виданих через Банкомати та каси Банку та/або помилково зарахованих на Рахунок, в т.ч. з вини одного з суб'єктів переказу.

Кожна платіжна операція Клієнта, направлена на виконання будь-якого з положень та/або дій та/або обов'язків та/або платіжних операцій, передбачених у цьому Розділі 9 Договору щодо Договірному списання коштів на виконання умов Договору про надання банківського продукту/ послуги у т.ч. цього Договору, здійснюються Банком на підставі відповідної платіжної інструкції, ініціатором за якою є Банк без отримання окремого розпорядження та окремої згоди Клієнта на проведення такої кожної платіжної операції і виконання платіжної інструкції, так як підписанням Заяви про надання банківського продукту/ послуги, таке розпорядження та згода Клієнта вже отримані.

При цьому, укладений між Банком і Клієнтом Договір про надання банківського продукту/ послуги є розпорядженням та згодою Клієнта на виконання платіжних операцій в межах і в порядку Договірному списання, протягом всього строку дії Договору про надання банківського продукту/ послуги у т.ч. цього Договору. Сторони домовились, що перелічені у цьому розділі 9 Договору (разом з підпунктами) випадки і умови договірному списання, є

схожими за змістом та пов'язані між собою спільними ознаками операції і їх кожне виконання (здійснення) Банком як ініціатором платіжної операції не потребує окремого розпорядження та окремої згоди Клієнта і охоплюється розпорядженням та згодою, що надана Клієнтом Банку на умовах цього Договору. Надані Клієнтом Банку, відповідно до цього пункту Договору, розпорядження та згода на договірне списання діє протягом строку дії Договору про надання банківського продукту/ послуги у т.ч. цього Договору або до моменту відкликання такого розпорядження та згоди у порядку, встановленому цим Договором.

Сторони узгодили, що розпорядження та згода, надані Клієнтом в Договорі про надання банківського продукту/послуги та цьому Договорі, містять точну суму платіжної операції, що дорівнює сумам:

- загальної заборгованості Клієнта перед Банком (комісійної винагороди тощо), визначеної тарифами Банку, та договорами, укладеними з Клієнтом, та платіжною інструкцією на дату виконання платіжної операції;
- загальної заборгованості по кредиту та/або по процентам та/або по несанкціонованому овердрафту, сумі інших зобов'язань, визначених тарифами Банку та договорами, укладеними з Клієнтом та платіжною інструкцією на дату виконання платіжної операції;

Здійснене Банком договірне списання, на підставі платіжної інструкції, ініціатором за якою є Банк, з будь-якого Рахунку клієнта у Банку, якщо воно було здійснено з підстав і у порядку, визначеному Договором про надання банківського продукту/послуги та цим Договором, вважається таким, що було здійснено за розпорядженням та згодою Клієнта.

**9.2.** Клієнт надає згоду та своїм розпорядженням доручає Банку здійснювати періодичне договірне списання коштів по мірі надходження коштів на Рахунок (згідно до розпорядження Клієнта, встановленої Банком форми що є додатком до цього Публічного договору, акцептованого Банком, або на підставі окремих укладених між Банком та Клієнтом договорів), а також здійснювати договірне списання по мірі надходження коштів на рахунки, для погашення заборгованості перед Банком за будь-яким Кредитним договором або іншої заборгованості перед Банком за Договорами про надання банківського продукту/послуги, укладеними між Клієнтом та Банком, та/або якщо Клієнт виступає Поручителем/Заставаодавцем/Потекодавцем за будь-яким Кредитним договором, укладеним між третьою особою (далі - Боржник) та Банком або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Боржником та Банком, у тому числі комісій, штрафів та пені наступним чином: в разі наявності та достатності на поточних рахунках, відкритих в АТ «АКБ «КОНКОРД», код Банку 307350 та інших поточних рахунків, відкритих в АТ «АКБ «КОНКОРД», зазначених в відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги Клієнта, коштів в валюті заборгованості, Банк здійснює списання цих коштів та зараховує їх на відповідні рахунки для погашення існуючої заборгованості Клієнта або для поповнення Вкладу, в тому числі Вкладу на вимогу.

**9.3.** Банк здійснює договірне списання коштів з Рахунку в сумі та в строки згідно до наданої платіжної інструкції Клієнта, встановленої Банком форми або на підставі укладених Договорів про надання банківських продуктів/послуг в разі поповнення Вкладу в тому числі Вкладу на вимогу та без додаткового повідомлення або додаткового розпорядження від Клієнта та без надання Клієнтом будь-яких документів до Банку, починаючи з дня виникнення будь-якої Заборгованості або в день здійснення операції, на підставі оформленого дебетового переказу із посиланням у реквізиті «Призначення платежу» на відповідний Договір про надання банківського продукту/послуги (№, назва та дата договору). Одержувачем є особа, зазначена в реквізиті «Отримувач» відповідного платіжного інструмента. Договірне списання здійснюється за умови відповідності валюти Рахунку з валютою заборгованості, комісії Банку тощо. Платник має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умови одночасного виконання таких умов: або згода платника на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції або сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між платником та отримувачем, про які платник повідомив надавача платіжних послуг платника.

У випадку, якщо валюта коштів, що знаходяться на поточному (них) рахунку (ках) Клієнта, відрізняється від валюти заборгованості Клієнта/Боржника сторони дійшли згоди, що Клієнт надає розпорядження (доручає) Банку та згоду від його імені та за його рахунок здійснити конвертацію (обмін, купівлю, продаж) валюти, що знаходиться на його поточному (них) рахунку (ках) Клієнта, в валюту зобов'язання за кредитними або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом/Боржником, на міжбанківському валютному ринку України або міжнародних валютних ринках (далі – МВРУ або МВР) та зарахувати конвертовану у валюту зобов'язання суму на відповідний рахунок. При цьому сума кожної конвертації (купівлі, продажу, обміну) валюти визначається Банком самостійно, в розмірі заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком, перерахованої за ринковим курсом на день здійснення конвертації (купівлі, продажу, обміну), але не більше залишку коштів на поточному рахунку (ках) Клієнта. Курс конвертації (купівлі, продажу, обміну) – визначається за курсом Банку самостійно. Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – в будь-який день, починаючи з наступного дня після виникнення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за договорами, що укладені між Клієнтом/Боржником та Банком, на розсуд Банку. Валюта, що підлягає конвертації (купівлі, продажу, обміну) – валюта, що знаходиться на вищезазначеному (них) поточному (них) рахунку (ках) Клієнта. Валюта, в яку повинна бути конвертована (продана, куплена, обміняна) валюта, що знаходиться на вищезазначеному (них) поточному (них) рахунку (ках), – валюта заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за будь-яким договором, що укладений між Банком та Клієнтом/Боржником.

У випадку, коли коштів, що знаходяться на вищезазначеному (них) поточному (них) рахунку (ках) Клієнта, недостатньо для погашення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком, Клієнт надає розпорядження та згоду, а Банк має право здійснювати конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти в будь-який інший день (дні) на умовах, зазначених в цьому пункті, до повного погашення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за Кредитним договором або іншими Договорами про надання банківського продукту/послуги.

Клієнт також надає згоду та своїм розпорядженням доручає Банку утримати та перерахувати на рахунок відповідних Отримувачів в порядку договірного списання за рахунок його коштів, що знаходяться на вищезазначеному (них) поточному (них) рахунку (ках) суму всіх інших необхідних витрат Банку (комісій тощо) в розмірі згідно Тарифів Банку.

**9.4.** Якщо після настання строку виконання будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за Договорами про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором, іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені Клієнтом з Банком, Банк з тих чи інших причин не скористався правом договірного списання коштів з



Рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення грошових зобов'язань Клієнта за такими договорами.

## РОЗДІЛ 10. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ (СДО)

**10.1.** Клієнт має можливість скористатись послугою отримання інформації про здійснені платіжні операції по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку (надалі – GSM-banking).

**10.2.** Система GSM-banking передбачає можливість отримання виписок спеціального виду про здійснені платіжні операції по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку та інформаційні повідомлення з ПІН-кодом до Картки, з попередженням щодо закінчення терміну дії картки, тощо, за допомогою коротких текстових повідомлень (SMS/Viber повідомлень або PUSH-повідомлення).

**10.3.** За користування системою GSM-banking Клієнт зобов'язується здійснювати оплату комісії згідно з діючими Тарифами Банку.

**10.4.** Для підключення до системи GSM-banking Клієнт надає згоду та вказує свій номер мобільного телефону в Заяві про надання банківського продукту/послуги або іншій заяві встановленого Банком зразку (надалі по цьому розділу - Заява).

**10.5.** Для користування послугою Клієнту потрібен підключений мобільний термінал (термінали) стандарту GSM із зареєстрованим номером.

**10.6.** Банк зобов'язується підключити Клієнта до системи GSM-banking протягом 1 (одного) робочого дня після отримання Заяви від Клієнта в відділенні/ в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх».

При підключенні SMS/Viber-повідомлень та на час отримання Банком такого звернення послуга GSM-banking вже підключена в частині отримання PUSH-повідомлень, то послуга GSM-banking вважається підключеною в частині отримання SMS/Viber-повідомлень та відключеною в частині отримання PUSH-повідомлень в разі відсутності реєстрації в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх»;

**10.7.** Банк на власний розсуд надсилає повідомлення Держателю картки або у вигляді SMS-повідомлення або Viber-повідомлення, та PUSH-повідомлення в разі реєстрації в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх»;

**10.8.** Банк надає інформацію про здійснені платіжні операції по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку Клієнта на вказаний у Заяві номер мобільного телефону без кодування та криптографії.

**10.9.** Банк інформує Клієнта про усі зміни в умовах надання послуги GSM-banking шляхом надіслання SMS або Viber повідомлень або іншими способами у відповідності з Публічним договором.

**10.10.** Відключення від системи GSM-banking здійснюється на підставі відповідної заяви Клієнта шляхом подання в відділенні у довільній формі в продовж 1 (одного) робочого дня після отримання або шляхом реєстрації в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх»

**10.11.** Клієнт має забезпечити наявність на Рахунку суми коштів, що необхідні для оплати комісії за надання послуги GSM-Banking у відповідності до Тарифів, що діють на момент надання послуги, та надає Банку право та згоду договірною списання коштів, у порядку, встановленому умовами Публічного договору, або шляхом готівкового поповнення Рахунку,

**10.12.** Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом інформації про здійснені операції по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку та інших SMS або Viber повідомлень за допомогою послуги GSM-banking, у випадку:

- непрацездатності телефонного терміналу Клієнта;
- збоїв у мережі оператора зв'язку;
- перебування телефонного терміналу Клієнта поза зоною покриття;

**10.13.** Банк може за запитом Клієнта, електронною поштою направити виписку по Рахунку на адресу електронної пошти, яку Клієнт вказав у Заяві.

**10.14.** Клієнт погоджується, що інформація про стан його Рахунку, платіжні операції (рух коштів) та ПІН-код буде передаватися незахищеними каналами зв'язку та може стати відомою третім особам.

**10.15.** Клієнт погоджується, що Банк може самостійно визначити та встановити часові обмеження щодо відправки SMS-повідомлень протягом доби, в тому числі Банк має право не відправляти SMS або Viber повідомлень у нічний час.

**10.16.** Здійснення операцій через Контакт Центр Клієнт має право звернутися до банку через один з каналів дистанційного зв'язку: через Мобільний додаток, месенджер або телефонний дзвінок в Контакт центр.

**10.16.1.** Для отримання будь-якої інформації щодо платіжних операцій (руху коштів) за Рахунком або здійснення інших Операцій з використанням Платіжної картки через Контакт Центр Банку, Клієнт повинен пройти процедуру Аутентифікації. У випадку відмови Клієнта надати необхідну інформацію для проведення процедури Аутентифікації, інформація щодо платіжних операцій (руху коштів) за Рахунком не надається, а відповідна операція, у т.ч. платіжна операція, не здійснюється.

**10.16.2.** Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта через Контакт Центр, що дозволяє Клієнту отримувати довідковий сервіс за участю оператора Контакт Центру Банку після проходження належної процедури Аутентифікації.

**10.16.3.** Клієнт погоджується на передачу/отримання дистанційних розпоряджень рахунками, платіжних інструкцій та/або інформації по лініям телефонної мережі (включаючи мобільні та інші види телефонного зв'язку) усвідомлюючи, що лінії телефонної мережі не є безпечним каналом зв'язку, а також погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, що пов'язані з порушенням конфіденційності та які виникають внаслідок використання телефонного зв'язку.

**10.16.4.** Аутентифікація Клієнта здійснюється за допомогою засобів ідентифікації, що передбачені між Банком і Клієнтом (засоби ідентифікації: прізвище, ім'я, по-батькові, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата народження, номер Картки та/або номер Договору про надання банківського продукту/послуги, Слово-пароль, фінансовий номер телефону і т.п.). Банк має право затребувати додаткову інформацію для додаткової Аутентифікації Клієнта.

**10.16.5.** Відносини між Сторонами ґрунтуються на принципах взаємної поваги та шанобливого ставлення. В разі якщо Клієнт виявляє неповагу до працівників Банку та/або застосовує ненормативну лексику, в тому числі через соціальні мережі, Банк має право відмовити у наданні послуг із застосуванням СДО або повідомити Клієнта про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуг або Публічного договору за ініціативою Банку.

## РОЗДІЛ 11. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ.

**11.1.** Клієнт шляхом підписання Згоди/ Заяви про надання банківського продукту/послуги надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на збирання, отримання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення інформації, що є банківською таємницею в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність» (надалі – «Банківська таємниця»), зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках:

**11.1.1.** Клієнт надає Банку дозвіл на збір, збереження, використання і поширення інформації про себе в бюро кредитних історій, а саме: ТОВ "Українське бюро кредитних історій", місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д, Приватне акціонерне товариство «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 03062, м. Київ, Шевченківський район, пр. Перемоги, буд. 65, Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. М. Раскової, буд. 11, відповідно до чинного законодавства.

До інформації про Клієнта відносяться:

1) відомості, що ідентифікують особу: прізвище, ім'я та у разі наявності, по батькові; дата народження; паспортні дані; місце проживання; Реєстраційний номер облікової картки платника податків в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів (у разі наявності); відомості про поточну трудову діяльність; сімейний стан особи та кількість осіб, які перебувають на її утриманні; дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації та основний предмет господарської діяльності фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності;

2) відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії:

а) відомості про кредитний правочин та зміни до нього (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину);

б) сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином;

в) вид валюти зобов'язання;

г) строк і порядок виконання кредитного правочину;

ґ) відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином;

д) дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення;

е) відомості про припинення кредитного правочину та спосіб його припинення (у тому числі за згодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо);

є) відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання.

**11.1.2.** Приватним особам, організаціям, державним та правоохоронним органам для забезпечення виконання ними своїх функцій згідно чинного законодавства, в тому числі у разі укладання договору про відступлення права вимоги до Клієнта або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Клієнта, аудиторам, а також рейтинговим агентствам, та іншим особам при проведенні сек'юритизації.

**11.1.3.** Необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;

**11.1.4.** Необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до будь-яких реєстрів, існуючих в Україні, в тому числі державних, зокрема Кредитному реєстрі Національного банку України, але не виключно, в яких зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором про надання банківського продукту/ послуги у т.ч. Публічним договором, яка необхідна Банку протягом строку дії Договору про надання банківського продукту/ послуги у т.ч. Публічного договору;

**11.1.5.** З метою припинення або попередження можливого шахрайства повідомляти членам платіжної системи необхідну інформацію про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії, у т.ч. платіжні операції з використанням Платіжних карток за Рахунками Клієнта.

**11.1.6.** Клієнт надає Банку дозвіл на поширення інформації про себе особам, що надають послуги Банку з залучення клієнтів (в тому числі персональні дані) в письмовій (паперовій) та електронній формі, а саме: прізвище, ім'я, по-батькові, операції у т.ч. платіжні операції, які були проведені на користь клієнта, та іншу інформацію відповідно до укладених між такими особами та Банком договорів.

**11.1.7.** Клієнт надає Банку дозвіл на надання необхідної інформації про Клієнта третім особам відносно укладання та/або укладених супровідних послуг, які є обов'язковими для обслуговування рахунку та/або отримання кредиту (оцінка майна, страхування, нотаріальні та інші супровідні послуги).

**11.2.** Клієнт надає Банку дозвіл на отримання від Банку повідомлень інформаційного характеру, в тому числі щодо зміни умов Банківських продуктів/послуг та/або Тарифів, закінчення строку дії Платіжних карток, пропозиції щодо нових продуктів та послуг, у тому числі від партнерів Банку, надання кредиту Клієнту з зазначенням суми Кредиту, суми чергових та прострочених платежів Клієнта за певними Банківськими продуктами/послугами тощо за поштовими та електронними адресами Клієнта, на фінансовий номер та номери телефонів мобільного зв'язку, зазначені Клієнтом у Анкеті-заяві, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» або в Заяві про надання банківського продукту/послуги, в тому числі шляхом надсилання SMS- повідомлень.

**11.3.** Клієнт надає Банку дозвіл будь-яким способом доводити до відома його близьких осіб, представників, спадкоємців, поручителів, майнових поручителів або третіх осіб, інформацію про заборгованість що виникла за Договором про надання банківського продукту/послуги у тому числі цим Публічним Договором/Кредитним договором, а також про наявність (відсутність) і стан майна, переданого в забезпечення виконання зобов'язань, у разі порушення ним, як Позичальником будь-якого із зобов'язань за Договором про надання банківського продукту/послуги у тому числі цим Договором/Кредитним договором.

**11.3.1.** При цьому для встановлення контакту з Клієнтом, який порушив Договір про надання банківського продукту/послуги у тому числі цей Договір/Кредитний договір, Банк має право поширювати наявні в його розпорядженні фотографії Клієнта (Позичальника).

**11.4** Клієнт дає Банку свою згоду на здійснення Банком при оформленні цього Договору/Кредитного договору фотографування себе, зберігання Банком фотографії надалі, а також на поширення фотографій у випадках, передбачених цим Договором.

**11.5** Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій надавачі платіжних послуг повинні повідомляти інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів і такі платіжні операції в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг. Клієнт надає дозвіл на надання необхідної інформації про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

## РОЗДІЛ 12. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ.

**12.1.** Підписанням Заяви про надання банківського продукту/послуги Клієнт як суб'єкт Персональних даних або Користувач при здійсненні касової операції без відкриття рахунку:

**12.1.1.** Надає свою однозначну згоду Банку або визначеному Банком, згідно із Законом України «Про захист персональних даних», розпоряднику бази персональних даних (далі – БПД), на передачу відомостей з БПД будь-якій третій особі, пов'язаній із досягненням мети, зазначеної у п. 12.1.4. цього Публічного договору, в тому числі таких, що становлять банківську таємницю, виключно у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Дана згода є безстроковою. Клієнт підтверджує, що ознайомлений зі змістом Закону України «Про захист персональних даних» та «Про банки і банківську діяльність», та повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних Банку «Клієнти», що розташована за адресою: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2 та повідомлений Банком про свої права як суб'єкта персональних даних, обумовлені ст. 8 Закону України № 2297-VI від 01.06.2010 «Про захист персональних даних», в тому числі:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

3) на доступ до своїх персональних даних;

4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого органу або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

**12.1.2.** Дає однозначну згоду та дозвіл Банку на зберігання Банком своїх Персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинним законодавством, в тому числі, але не обмежуючись цим, Переліком документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 листопада 2018 р. N 130.

**12.1.3.** Дає однозначну згоду Банку та дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі), знеособлення, знищення), його персональних даних без будь-яких обмежень, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, зокрема **з метою/ціллю:**

- реалізації Банком своїх прав та обов'язків у сфері господарських та цивільно - правових відносин, адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб'єктів кредитних правовідносин та їх майна, надання Банком банківських та інших фінансових послуг, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про платіжні послуги», інших законодавчих актів, в тому числі нормативних актів НБУ; а також для забезпечення ведення/збереження необхідної статистичної інформації, дотримання вимог чинного законодавства, Статуту АТ «АКБ «КОНКОРД» та внутрішніх правил Банку при укладенні, реєстрації, виконанні, супроводженні та припиненні Публічного договору та/або банківських продуктів/послуг, що надаються в рамках Публічного договору, забезпечення діяльності Банку, захисту його прав та інтересів, реалізації

Банком своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з Договором про надання банківсько продукту/послуги у т.ч. цим Публічним договором.

Дає однозначну згоду та дозвіл Банку, у разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних, відповідно до зміненої мети.

**12.1.4.** Дає свою однозначну згоду та дозвіл Банку на поширення та/або передачу Персональних даних близьким особам Клієнта, представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям або третім особам, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам Банку та особам, що мають істотну участь у Банку або здійснюють контроль над Банком; іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних з персональними даними; професійним радникам Банку, зокрема аудиторам, бухгалтерам, адвокатам, юристам; платіжним системам, процесинговим установам, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів (у тому числі, але не виключно послуг кредитного посередництва, стягнення боргів) у тій мірі, в якій Банк вважатиме це необхідним або бажаним для здійснення прав та забезпечення інтересів Банку, без будь-якого попереднього запиту Банком, щодо доступу третіх осіб до персональних даних Клієнта, та без будь-якого подальшого повідомлення про передачу персональних даних третім особам. Доступ до персональних даних Клієнта третій особі не надається, якщо така третя особа відмовляється взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», або не спроможна їх забезпечити.

**12.1.5.** Дає свою однозначну згоду та дозвіл Банку, та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео нагляд в зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнта та його документів, а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтом (в тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) в приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії в подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством.

Дає свою однозначну згоду Банку та підтверджує, що підписанням Заяви про надання банківського продукту/послуги надає Банку право та дозвіл використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів в процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав, згідно ст.31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти правопорушенню чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

**12.1.6.** Відомості про Клієнта, вказаних Клієнтом пов'язаних з ним осіб, членів сім'ї, родичів, та представників Клієнта, відображені в договорах, документах юридичних справ та інформаційних (автоматизованих) системах Банку, є персональними даними, які обробляються в базі персональних даних Банку «Клієнти». Зокрема, в такій базі персональних даних за однозначною згодою та дозволом Клієнта, як суб'єкта Персональних даних, обробляються наступні відомості про:

- прізвище, ім'я та у разі наявності, по батькові суб'єкта;
- паспортні дані (включаючи громадянські та закордонні паспорти у вигляді книжечки або id-карт, посвідки на постійне чи тимчасове проживання та інші документи, які посвідчують особу);
- громадянство (підданство) або відсутність відношення до громадянства (підданства);
- резидентність суб'єкта;
- зразок власноручного підпису;
- статус особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, або фізичної особи – підприємця;
- вік;
- стать;
- дата і місце народження;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;
- місце реєстрації у т.ч. тимчасово переміщеної особи;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (в тих випадках, коли він є у особи);
- соціальний статус;
- сімейний стан;
- склад сім'ї та кількість утриманців, прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки);
- професію, спеціалізацію, кваліфікаційний клас;
- робочий стаж та місця роботи;
- відношення до військового обов'язку;
- стан здоров'я в обсязі, який суб'єкт надасть добровільно;
- освіту (включаючи вчені звання, курси підвищення кваліфікації тощо), володіння мовами;
- наявність прав керування транспортними засобами та/або машинами та стаж керування;
- посаду;
- зображення (фото, відео) та звукозапис;
- номери телефонів (робочих та особистих стаціонарних та мобільних), адресу електронної поштової скриньки (корпоративної та особистої), скуре, факс тощо;
- адресу розташування робочого місця;

- розмір основної та додаткової заробітної плати, премії, бонуси, інші доходи;
- реквізити банківських рахунків;
- ідентифікуючі дані контрагентів клієнта, які стали відомі Банку в зв'язку з наданням клієнту послуг;
- цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- розмір частки в капіталі юридичних осіб, пов'язаних та афілійованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;
  - дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;
  - інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Банком в процесі банківського обслуговування.

В будь-якому випадку склад та зміст зібраних про Клієнта Банком персональних даних міститься у первинних джерелах відомостей про Клієнта, зокрема, у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які Клієнт надав Банку про себе.

Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, у т.ч. платіжних операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (по тексту – FATCA).

Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований IRS як «Учасник» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію зазначену нижче. Уклавши Договір Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банком персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта). Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений банком строк документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта, в тому числі, уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій, у т.ч. платіжних операцій в процесі обслуговування, а також функцій агенту валютного нагляду.

Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, коштів та платіжних операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

**12.1.7.** Дає згоду на отримання Банком відомостей, відносно його, як Клієнта, зазначених в актових записках цивільного стану та дозвіл отримання Витягу з державного реєстру актів цивільного стану громадян.

**12.1.8.** Виконання ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», що стосуються ідентифікації та верифікації Клієнтів/Представників Клієнта не є порушенням [Закону України "Про захист персональних даних"](#) в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди Клієнта/Представника Клієнта - суб'єкта персональних даних.

**12.1.9.** Дає та підтверджує свою згоду Банку, Оператору мобільного зв'язку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» (<https://www.ema.com.ua/about/>), власнику EMA Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API, - на оброблення інформації про надання та отримання ним (йому) телекомунікаційних, банківських, фінансових, платіжних та супутніх послуг, з метою отримання ним послуг Банку та захисту його інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб.

**12.1.10.** Дає та підтверджує свою згоду Банку, на обробку Банком та компанією Mastercard/Visa його персональних даних у зв'язку з роботою сервісу **VISA ALIAS та/або** з роботою сервісу платіжного застосунку **Apple/Garmin Pay та Google Wallet**, а також на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, його персональних даних, що передбачено стандартами компанії Mastercard/Visa.

## РОЗДІЛ 13. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 13.1. Банк має право:

**13.1.1.** Витребувати у клієнта (особи, представника клієнта) документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а у разі їх ненадання або умисного подання Клієнтом неправдивих відомостей про себе - відмовити Клієнту у його обслуговуванні.

**13.1.2.** Не виконувати розрахункові документи (платіжні інструкції) на проведення платіжних операцій у випадках:

- виявлення помилки у платіжних реквізитах (номер Рахунку та код Клієнта, зазначені в платіжній інструкції, не належать Клієнту, тощо);
- заповнення платіжної інструкції із порушенням вимог чинного законодавства;
- у випадку відмови Клієнта у наданні або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком;
- якщо платіжна інструкція Клієнта суперечать або заборонені чинним законодавством;
- якщо платіжна інструкція передбачає здійснення операції, учасником або отримувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;
- не зараховувати платіжні інструкції, що перевищують загальний залишок за рахунком згідно лімітів (обмежень), та здійснювати повернення коштів в загальній сумі платіжної інструкції, що перевищує ліміт (обмеження) на рахунок платника.

Відповідальність Банку щодо перевірки вірності заповнення реквізитів платіжної інструкції обмежуються необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, які чітко визначені чинним законодавством.

- 13.1.2.1. Зупинити проведення платіжних операцій за Рахунком;
- у випадках, передбачених п. 4.5.6. цього Публічного договору;
- у випадках, передбачених п. 4.5.7. цього Публічного договору.

**13.1.3.** Зупинити здійснення платіжної(их) операції(ій), яка/які містить(ять) ознаки, передбачені статтею 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або платіжні операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

**13.1.4.** У випадках звернення банків, що мають кореспондентські відносини з Банком та/або через які здійснюються платіжні операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом платіжної операції, яку обслуговує такий банк, право повідомити/надати банку запитовану ним інформацію та/або копії документів.

**13.1.5.** Відмовитися від проведення платіжної операції у разі, якщо платіжна операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу.

**13.1.6.** Відмовитися від встановлення /відмовити клієнту у відкритті рахунка обслуговуванні/(підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення платіжної операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей, на підставі ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**13.1.7.** Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення платіжної операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для проведення належної перевірки документів та відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

**13.1.8.** Відмовитися від проведення платіжної операції у разі ненадання Клієнтом за запитом Банку документів, надання/перевірка яких перед здійсненням платіжної операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами НБУ.

**13.1.9.** Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням на підставі статті 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» без попереднього повідомлення клієнта(особи).

**13.1.10.** Отримувати від Клієнта плату за надання послуг/здійснення операцій за відповідними Банківськими продуктами/послугами, в розмірах, передбачених діючими на дату надання послуги/здійснення операції Тарифами та/або Договорами про надання банківського продукту/послуги.

**13.1.11.** Надавати Клієнту, за умови підключення його до відповідного Банківського продукту/послуги, та за умови технічної можливості, інформацію про платіжні операції (рух коштів) за Рахунками шляхом надсилання такої інформації засобами поштового зв'язку, та/або електронної пошти Internet, та/або SMS-сервісів за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім в Заяві про надання банківського продукту/послуги або Анкеті-заяві. Визначення обсягу повідомлення здійснюється Банком на власний розсуд.

**13.1.12.** Відкласти виконання платіжної інструкції (розрахункового документа) Клієнта на наступний Робочий день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення Операційного дня, а також в інших випадках, передбачених Публічним договором, у тому числі з причини відсутності у Банку технічної можливості виконати платіжну інструкцію (розрахунковий документ) в день його надходження.

**13.1.13.** Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених збитків, завданих Банку у зв'язку з порушенням Клієнтом умов Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору. Стягувати з

Клієнта неустойку (штраф, пеню) за невиконання чи неналежне виконання умов Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору.

**13.1.14.** В порядку договірної списання згідно наданого розпорядження та наданої згоди Клієнта, обумовленому Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором, списувати з Рахунків Клієнта кошти відповідно до умов розділу 9 Публічного договору.

Здійснювати списання сум з Рахунку Клієнта у разі виявлення несанкціонованих платіжних операцій відповідальними підрозділами Банку, в том числі у разі зарахування на рахунок Клієнта суми помилкового та/або неналежного переказу з вини Банку, в том числі обумовленого технічними причинами, та згідно повідомлень від інших банків – ініціаторів про несанкціонований переказ коштів. В такому випадку Банк не є таким, що порушив Договір про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Договір та не несе відповідальності за відмову, зупинення платіжних операцій, проведення платіжних операцій (списання коштів) з Рахунку Клієнта у разі виявлення несанкціонованих платіжних операцій та збитки, спричинені такою відмовою/зупиненням/списанням.

Банк при здійсненні списання коштів на підставі платіжних інструкцій від Обтяжувача майнових прав на кошти на Рахунку Клієнта, не зобов'язаний перевіряти фактичний стан відносин між Клієнтом та Обтяжувачем та правомірність надання платіжних інструкцій Обтяжувачем. Уся відповідальність за правомірність надання платіжних інструкцій Обтяжувачем до Банку покладається на Клієнта та/або осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на кошти на Рахунку Клієнта. У випадку виникнення/наявності спору між Клієнтом та Обтяжувачем щодо правомірності надання Банку платіжних інструкцій, Банк виконує платіжні інструкції Обтяжувача, а спір про збитки завдані наданням платіжних інструкцій вирішується між Клієнтом та Обтяжувачем без участі Банку.

**13.1.15.** Відступати свої права та/або здійснювати переведення своїх зобов'язань, які випливають з Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору в цілому та/або кожного окремого Банківського продукту/послуги без згоди Клієнта, будь-якій третій особі, повідомляючи про це Клієнта самостійно або з покладенням обов'язку про здійснення такого повідомлення на нову Сторону.

**13.1.16.** Надсилати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Рахунків, та/або введення нових послуг за адресою/електроною адресою та/або телефонами, що вказані в Заяві про надання Банківського продукту/послуги, а також за Фінансовим номером телефону, який Клієнт надав для отримання SMS-повідомлень від Банку або відправленням PUSH-повідомлення. Підписанням Заяви про надання банківського продукту/послуги, Клієнт надає свою згоду на отримання від Банку інформації в порядку та обсязі, обумовленому цим пунктом Публічного договору.

**13.1.17.** За рахунок коштів, що направляються на погашення заборгованості Клієнта за Кредитним договором, Банк має право відшкодувати свої витрати/збитки пов'язані зі зміною або розірванням Кредитного договору та зміною або розірванням Іпотечного (них) договору (ів)/Договору(ів) застави, витрати/збитки, що виникли в зв'язку з оплатою послуг, що надані чи будуть надані в майбутньому з метою реалізації прав Банку за Іпотечним(и) договором(ами)/Договором(ами) застави укладеним(и) з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Кредитним договором. До послуг, визначених у цьому пункті, відносяться: представництво інтересів Банку в суді і перед третіми особами і т.п.

**13.1.18.** Вважати, що строк повернення кредиту вже настав, при виникненні будь-якої з наступних подій:

- відмови Клієнта в оформленні (переоформленні) якого-небудь з договорів страхування, згідно умов Кредитного договору;
- порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених умовами Кредитного договору, цього Публічного договору, в т.ч. при порушенні цільового використання коштів;
- порушення Іпотекодавцем/Заставодавцем/Поручителем зобов'язань за Іпотечним договором/договорами застави/поруки, укладеними для забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, в т.ч. при порушенні порядку заміни предмету забезпечення;
- порушення судом справи про визнання Клієнта/Іпотекодавця/Заставодавця недієздатним або обмежено дієздатним, або кримінальної справи відносно Клієнта /Іпотекодавця/Заставодавця (якщо Іпотекодавець/Заставодавець юридична особа – порушення судом справи про банкрутство Іпотекодавця/Заставодавця);
- неможливості звернення стягнення на майно, заставлене з метою забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, з будь-якої причини (в т.ч. втраті, знищенні, пошкодженні або недоступності предмету іпотеки/застави для Банку з будь-яких причин);
- встановлення невідповідності дійсності відомостей, які містяться в Кредитному договорі, Іпотечному договорі/Договорі застави/поруки або інших документах, наданих Клієнтом/Іпотекодавцем/ Заставодавцем/Поручителем;
- пред'явлення третіми особами вимог до забезпечення та/або порушення Іпотекодавцем/Заставодавцем/Поручителем зобов'язань за договорами, укладеними з метою забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором;
- надання Іпотекодавцем/Заставодавцем предмету іпотеки/застави іншій особі в наступну іпотеку/заставу без письмової згоди Банку;
- не відновлення/не заміну Заставодавцем/Іпотекодавцем предмету застави/іпотеки у разі настання страхового випадку, передбаченого договором страхування майна/ обов'язкового страхування предмету іпотеки, або договором особистого страхування;
- винесення ухвали органів Національної поліції України про знаходження Клієнта в розшуку більше 180 днів;

Банк, на власний розсуд, має право вимагати:

а) зміни умов Кредитного договору – щодо дострокового повернення Кредиту, сплати комісії і процентів за його користування, виконання інших зобов'язань за Кредитним договором в повному обсязі шляхом пред'явлення вимоги, відповідно до п.2.6.4. цього Публічного договору. При цьому згідно ст. 212, 611, 651 Цивільного кодексу України, за зобов'язаннями, терміни, виконання яких не наступили, терміни вважаються тими, що наступили в зазначену в вимозі дату. На цю дату Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту в повному обсязі, комісію і проценти за фактичний термін користування Кредитом, в повному обсязі, виконати інші зобов'язання за Кредитним договором;

або:

б) розірвання Кредитного договору в судовому порядку. При цьому в останній день дії Кредитного договору Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту в повному обсязі, комісію і проценти за фактичний термін користування Кредитом, в повному обсязі виконати інші зобов'язання за Кредитним договором;

або:

в) згідно ст. 651 Цивільного кодексу України здійснити одностороннє розірвання Кредитного договору з направленням Клієнту відповідної вимоги. У вказану в вимозі дату Кредитний договір вважається розірваним. При цьому в останній день дії Кредитного договору Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту в повному обсязі, комісію і проценти за фактичний термін користування Кредитом, повністю виконати інші зобов'язання за Кредитним договором. Одностороннє розірвання Кредитного договору не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань.

### **13.1.19. В разі надання Кредиту:**

**13.1.19.1.** Не виконувати будь-яких вимог Клієнта, в тому числі не надавати Кредит Клієнту, якщо такі вимоги є або супроводжуються порушеннями зобов'язань Клієнта за Кредитним договором.

**13.1.19.2.** На підставі фінансової інформації аналізувати кредитоспроможність Клієнта, проводити перевірку фінансового стану Клієнта, а в разі потреби, і попередню перевірку заставних можливостей Клієнта та третіх осіб, які гарантують повернення кредитів і вносити пропозиції про подальші взаємовідносини з Клієнтом.

**13.1.19.3.** Вимагати від Клієнта надання документів, які підтверджують виконання умов Кредитного договору, дані про його платоспроможність, у тому числі, про належність йому на праві власності майна, про розмір заробітної плати та іншу інформацію, з метою аналізу спроможності Клієнта своєчасно виконати боргові зобов'язання, отримувати ці документи та дані від третіх осіб, а також оцінювати такі документи для цілей цього Кредитного договору в односторонньому порядку, проводити перевірку цільового використання Кредиту з оформленням Акту перевірки.

**13.1.19.4.** Вимагати від Клієнта дострокового повернення наданого Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом, комісій та інших платежів, передбачених Кредитним договором, у випадках, передбачених Публічним договором.

**13.1.19.5.** Розкривати відносно Клієнта банківську таємницю третім особам шляхом надання інформації, передбаченої п. 11.1. цього Публічного договору.

**13.1.19.6.** За клопотанням Клієнта, у разі наявності вільних кредитних ресурсів, здійснювати перенесення строків повернення Кредиту та/або сплати процентів та/або комісій за користування Кредитом, або відмовити Клієнту у виконанні клопотання.

**13.1.19.7.** Вимагати від Клієнта додаткового забезпечення зобов'язань у вигляді, застави та/або іпотеки та/або поруки третьої особи з належним оформленням відповідних договорів у випадку виникнення обставин, які ставлять під сумнів повернення Клієнтом отриманого Кредиту або загрози втрати належного та достатнього забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Кредитним договором.

**13.1.19.8.** Передавати (відступати) права вимоги за Кредитним договором і будь-яку пов'язану з ним інформацію третій особі відповідно до законодавства без одержання згоди Клієнта на вчинення такої передачі (відступлення). Клієнт зобов'язується виконувати свої зобов'язання перед новим кредитором після повідомлення про перехід прав вимоги.

**13.1.19.9.** Вимагати повернення Кредиту в повному обсязі, строк виплати якого ще не настав, у разі затримання Клієнтом сплати частини Кредиту та/або процентів та/або комісій на один календарний місяць, а за Кредитом, забезпеченим іпотекою, та за Кредитом на придбання житла – на три календарних місяці. *Передбачене цим пунктом правило щодо визначення термінів затримання сплати Клієнтом частини Кредиту, при настанні яких у Банка виникає право вимагати дострокового повернення Кредиту в повному обсязі, не поширюється на: Несанкціонований овердрафт; кредити у формі кредитування рахунку зі строком погашення до одного місяця; кредити, загальний розмір яких не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору; кредитні договори, що укладаються на строк до одного місяця; кредити, що надаються за договорами, укладеними в результаті врегулювання спору шляхом укладення мирової угоди, затвердженої судом; кредитні договори, укладені до 10.06.2017р.; кредитні договори, метою яких є надання Клієнту права вчиняти правочини з фінансовими інструментами за участю чи за посередництвом Банку або іншого учасника ринку цінних паперів, у випадку прострочення виконання Клієнтом зобов'язань за якими Банк має право вимагати дострокового повернення кредиту в повному обсязі незалежно від терміну прострочення.*

**13.1.19.10.** З метою контролю платоспроможності Клієнта та контролю кредитного ризику Банку, у разі розірвання Клієнтом договору про надання супровідних послуг, який є обов'язковим для укладення Кредитного договору та не укладення протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів нового договору про надання таких самих послуг з особою, що відповідає вимогам Банку, вимагати від Клієнта дострокового виконання зобов'язань за Кредитним договором.

**13.1.19.11.** Вимагати в будь-який час повного дострокового погашення заборгованості за Кредитом, наданим на умовах Овердрафту/Кредитної лінії, шляхом направлення повідомлення Клієнту у спосіб, визначений п. 2.6.4. цього Договору за 30 (тридцять) календарних днів до дати погашення заборгованості.

**13.1.19.12.** Кредитодавець, новий кредитор має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості за кредитами та/або іншими простроченими зобов'язаннями за рахунками Клієнта, виключно колекторську компанію, у відповідності до діючого Законодавства.

### **13.1.20. В разі розміщення Вкладу:**

**13.1.20.1.** Використовувати кошти/банківські метали Клієнта на Вкладному рахунку протягом строку залучення Вкладу за користування якими Банк сплачує проценти.

**13.1.20.2.** Встановлювати обмеження поповнення Вкладів певною сумою, передбаченою відповідними Банківськими продуктами/послугами.

**13.1.20.3.** Відмовити Клієнту в обслуговуванні Вкладного рахунку за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом вимог чинного законодавства.

**13.1.20.4.** Розірвати Договір банківського вкладу достроково, шляхом надіслання Вкладнику письмового повідомлення в порядку, встановленому п. 2.6.4. цього Публічного договору з наслідками передбаченими Публічним



договором. Договір банківського вкладу вважається розірваним на дату, яка зазначена в цьому повідомленні. Сума Вкладу разом з нарахованими процентами відповідно до умов Договору банківського вкладу перераховується на поточний рахунок Клієнта.

**13.1.20.5.** На вимогу Клієнта, при укладенні Договору надати розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу за формою, встановленою Банком.

**13.1.20.6.** Уклавши цей Договір Вкладник надає Банку дозвіл надавати інформацію за Вкладом лише особисто Клієнту, або його довіреним особам на підставі довіреності оформленої відповідно до вимог чинного законодавства.

**13.1.21. В разі відкриття поточного Рахунку / Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:**

**13.1.21.1.** Здійснювати договірне списання сум коштів в розмірах заборгованості Клієнта перед Банком, строк сплати якої настав, а також сум всіх проведених Держателями операцій за Рахунком сум, нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час обслуговування Рахунку, видачі та/або обслуговування Платіжної картки, в тому числі за рахунок незниженого залишку.

**13.1.21.2.** Одночасно зі списанням з Рахунку Клієнта суми платіжної операції з використанням Платіжної картки відповідно до п. 13.1.18. Публічного договору, списувати шляхом договірного списання (за розпорядженням та згодою Клієнта) комісії Банку за цю платіжну операцію, в тому числі за операції конвертації валюти за рахунок коштів в межах Витратного ліміту, а у разі перевищення витратного ліміту в національній валюті – за рахунок Несанкціонованої заборгованості

**13.1.21.3.** За своїм розсудом, у будь-який час, відмовити в авторизації, заблокувати Платіжні картки, відмовити у поновленні, заміні або випуску нової Платіжної картки у випадку порушення Держателями Платіжної картки умов Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням Платіжної картки.

**13.1.21.4.** Відмовити у випуску/перевипуску Платіжної картки, або не випускати Додаткові Платіжні картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.

**13.1.21.5.** Клієнт, укладаючи з Банком Договір платіжної картки, надає Банку свою згоду та дозвіл, з метою безпеки розрахунків, встановити ліміти по використанню Платіжних карток та зняття коштів з Рахунку в календарний місяць, а саме регламентувати загальну суму платіжних операцій, що здійснюється за допомогою Платіжної картки у підприємствах торгівлі і послуг та/або в банкоматах/ПТКС і установах банків за визначений період, та на свій розсуд змінювати їх.

**13.1.21.6.** У випадку, якщо в оператора Контакт Центру виникли сумніви на етапі ідентифікації Держателя Платіжної картки в телефонному режимі (не співпадає голос згідно віку та статі Клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, інші причини), навіть якщо були вірно вказані номер Платіжної картки та слово-пароль, оператор Контакт Центру має право поставити додаткові питання відносно дати народження, місця роботи, адреси організації-роботодавця, де працює Держатель Платіжної картки і т.п. Якщо співробітник Контакт Центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, у виконанні платіжних операцій.

**13.1.21.7.** Відмовляти Клієнту в проведенні платіжної операції, якщо залишок на поточному Рахунку на момент отримання Банком відповідної кредитової платіжної інструкції або заяви Клієнта є недостатнім для проведення такої операції.

**13.1.21.8.** Відмовляти Клієнту в проведенні платіжної операції, якщо Банк має підозру, що операція є сумнівною та здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, суперечать режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України.

**13.1.21.9.** У разі ненадання Клієнтом до Банку документів, що потрібні останньому для здійснення функцій агенту валютного контролю, Банк залишає за собою право без попередження Клієнта інформувати у випадках та в порядку, встановленому законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, відповідні державні органи про порушення Клієнтом законодавства, пов'язаного з проведенням ним валютних платіжних операцій.

**13.1.21.10.** Відправляти до податкового органу файл-повідомлення про відкриття/ закриття Рахунку засобами електронного зв'язку Банку в захищеному вигляді з обов'язковим отриманням файлу-відповіді про його надходження у порядку і строк передбачені чинним законодавством.

**13.1.21.11.** Проводити зміну номеру Рахунку Клієнта у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України.

**13.1.21.12.** Достроково розірвати Договір поточного рахунку/Договору платіжної картки і закрити Рахунок Клієнта у порядку і строки, передбачені чинним законодавством та умовами Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору.

**13.1.21.13.** Не відшкодовувати кошти по претензіям Клієнта за платіжними операціями по Рахунку, ініційованими за допомогою Карток, у будь-якому з таких випадків:

- Претензія Клієнта не надійде до Банку негайно після виконання платіжної операції;
- Клієнт скасував або збільшив ліміти на проведення платіжних операцій з Картою в календарний місяць або інші обмеження безпеки, мета яких, знизити ризик можливих шахрайських операцій (у порядку, передбаченому Публічним договором);
- Клієнт не повернув у Банк Картку, по якій виставив претензію;
- Клієнт не зазначив у Заяві про надання банківського продукту/послуги Фінансовий номер діючого телефону, факсів, адресу електронної пошти, або надав Банку письмове повідомлення про відмову від отримання послуг GSM-банкінгу, про здійснені операції з використанням Карток,

- За результатами проведеного розслідування, Банк має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжних операцій.

**13.1.21.14.** Здійснювати блокування Платіжних карток Клієнта та припинити нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку в разі надходження до Банку з будь-яких джерел відомостей про смерть такого Клієнта (власника Рахунку).

**13.1.22. В разі використання системи дистанційного обслуговування Контакт-центр:**

**13.1.22.1. відмовити в наданні послуг** в разі, якщо Клієнт виявляє неповагу до працівників Банку та/або застосовує ненормативну лексику, в тому числі через соціальні мережі, або повідомити Клієнта про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуг або Публічного договору за ініціативою Банку.

**13.1.23.** Припинити прийом дистанційних розпоряджень Клієнта, переданих по Фінансовому номеру телефону, при виникненні підозр на загрозу несанкціонованого доступу до рахунків Клієнта до з'ясування всіх обставин, пов'язаних з таким несанкціонованим доступом.

У випадку, якщо у оператора Контакт Центру виникли сумніви на етапі Аутентифікації Клієнта в телефонному режимі (не співпадає голос згідно віку та статі Клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, інші причини), навіть якщо були вірно вказані номер Платіжної картки та Слово-пароль, оператор Контакт Центру має право поставити додаткові питання відносно дати народження, місця роботи, адреси організації-роботодавця, де працює Клієнт і т.п. Якщо співробітник Контакт Центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, в обслуговуванні Рахунку.

**13.1.24. В разі підключення до Системи дистанційного банківського обслуговування**

**13.1.24.1.** Виконувати договірне списання (за наданим розпорядженням та згодою Клієнта) з будь-яких рахунків Клієнта сум винагороди на користь Банку за послуги у момент здійснення операції в Системі та в наступних випадках: встановлення факту помилкового зарахування коштів на рахунки Клієнта, у випадках виникнення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком, у випадках встановлених чинним законодавством. При цьому, для здійснення такого договірного списання не потрібно подання будь-яких додаткових документів, а право здійснювати договірне списання виникає у Банку, починаючи з моменту виникнення заборгованості перед Банком.

**13.1.24.2.** Призупинити доступ Клієнта до Системи в разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи.

**13.1.24.3.** Призупинити платіжні операції по Рахунку Клієнта відповідно до умов, передбачених чинним законодавством, Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Публічним договором та внутрішніми документами Банку.

**13.1.24.4.** У разі несплати Клієнтом протягом 90 днів, комісії за надання послуги, Банк припиняє надання послуг Системи і закриває доступ Клієнта до Системи.

**13.1.24.5.** Блокувати доступ до Системи в разі триразового невірної вводу Ідентифікаційних даних Клієнта.

**13.1.24.6.** Здійснювати контроль за виконанням умов Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Договору Клієнтом.

**13.1.24.7.** Здійснювати модернізацію Системи та /або впроваджувати її більш досконалі версії, проводити профілактичні роботи, в цих випадках проводиться тимчасова зупинка в роботі Системи.

**13.1.24.8.** Запросити у Клієнта додаткову інформацію та документи, що стосуються операції, що проводиться в цілях перевірки дотримання вимог чинного законодавства.

**13.1.24.9.** Відмовити в обробці Електронних документів Клієнта і сповістити його засобами Системи або за Фінансовим номером телефону, якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству та нормам Національного Банку України.

**13.1.24.10.** Відмовити у виконанні платіжної інструкції в тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного платіжного документу, переданого з використанням Системи, для виконання операції у відповідності з діючим законодавством, нормам Національного Банку України та Договором платіжної картки вимагається надання додаткових документів, передача яких у вигляді Електронного документу, неможлива.

**13.1.24.11.** Приймати до виконання платіжні документи Клієнта в електронному вигляді.

**13.1.24.12.** Вимагати від Клієнта надання паперових платіжних документів, що відповідають дистанційному розпорядженню Клієнта на здійснення операцій, переданому Клієнтом до Банку за допомогою Системи, лише у випадках, передбачених чинним законодавством.

**13.1.24.13.** Здійснювати договірне списання коштів отримавши попереднє розпорядження та згоду Клієнта, з рахунків Клієнта відповідно до умов Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Публічного договору.

**13.1.24.14.** Відмовити Клієнту у здійсненні операції в Системі, у випадку неповного (невірної) зазначення Клієнтом реквізитів платіжної операції, порушення строків її проведення, невідповідності платіжної операції, що проводиться, чинному законодавству та внутрішнім документам Банку, оформлення платіжної інструкції Клієнта на здійснення платіжної операції з порушенням умов Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Публічного договору та чинного законодавства, а також у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта для сплати винагороди Банку за операцію, яка проводиться та в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

**13.1.24.15.** У разі повернення коштів на рахунок Клієнта з причини невірної зазначення реквізитів Клієнтом для переказу коштів комісія за переказ не повертається. Про повернення платежу Банк повідомляє Клієнта за допомогою Системи.

**13.1.24.16.** Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Рахунку у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Публічним договором та в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

**13.1.24.17.** Повідомляти третіх осіб про платіжні операції які здійснювались Клієнтом за допомогою Системи виключно у випадках передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом фінансуванню тероризму та

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», на вимогу міжнародних платіжних систем, та в інших випадках, передбачених законодавством.

**13.1.24.18.** Визначати і контролювати напрями використання Клієнтом коштів на Рахунках Клієнта і встановлювати інші обмеження його прав у випадках, передбачених чинним законодавством.

**13.1.24.19.** В будь-який час в односторонньому порядку за власною ініціативою розірвати Договір про надання банківського продукту/послуги, а також цей Публічний договір.

**13.2. Банк зобов'язаний:**

**13.2.1.** В разі надходження коштів протягом Операційного часу Банку, зарахувати їх на рахунок отримувача або виплатити йому в готівковій формі в той самий день, а в разі надходження коштів у Післяопераційний час – на наступний операційний день, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування) за умови правильного заповнення призначення платежу та реквізитів Отримувача, та в разі якщо переказ не суперечить режиму використання рахунку.

**13.2.2.** Виконувати розпорядження Клієнта згідно Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору в тому числі розпорядження про переказ та/або видачу коштів з Рахунків, а також проводити інші платіжні операції у порядку, визначеному чинним законодавством;

**13.2.3.** При внесенні змін до Публічного договору, в тому числі до Тарифів, дотримуватись строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цим Публічним договором;

**13.2.4.** Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства, порядку здійснення розрахунків та Банківських продуктів/послуг;

**13.2.5.** Банк зобов'язується зберігати таємницю по операціях Клієнта у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банківською таємницею є інформація та відомості, зазначені в ч.2 ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

За незаконне розголошення в будь-якій формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці Банком або його працівниками (крім випадків, коли таке використання та/або розголошення регламентоване згодою (дозволом) Клієнта та/або посадовими обов'язками працівників Банку та/або вимогами чинного законодавства), Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

**13.2.6.** Зупинити здійснення платіжної(их) операції(ій), яка/які містить(ять) ознаки, передбачені статтею 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або платіжні операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України. Банк керується п.6 ст.11 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» має право витребувати, а Клієнт, представник Клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**13.2.7.** Зупинити здійснення платіжної(их) операції(ій), якщо її/їх Платником або Отримувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону платіжних операцій).

**13.2.8.** Зупинити видаткові операції за рахунками Клієнта на підставі рішення Спеціально уповноваженого органу – центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у порядку та у випадках, передбачених законодавством.

**13.2.9. В разі оформлення Кредиту:**

**13.2.9.1.** Надати Клієнту Кредит в порядку, на умовах та у строк, що визначені Публічним договором, Тарифами та Заявою про надання Банківського продукту/послуги, за умови укладення між Сторонами Кредитного договору. При цьому Банк має право, повністю або частково відмовитись від надання Кредиту або надати Кредит в сумі меншій, ніж вказано в відповідній Заяві про надання Банківського продукту/послуги.

**13.2.9.2.** Забезпечити Клієнта консультативними послугами з питань виконання Кредитного договору та надати в письмовій формі інформацію про умови кредитування, а також Розрахунок загальної вартості та реальної річної процентної ставки (Додаток 1 до Кредитного договору, у разі його оформлення) на виконання вимог Закону України «Про споживче кредитування» та Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених постановою Правління НБУ №49 від 08.06.2017р.

**13.2.9.3.** Здійснювати нарахування процентів та/або комісій за користування Кредитом та інших плат згідно з умовами Кредитного договору.

**13.2.9.4.** На підставі даних, що надає про себе Клієнт аналізувати платоспроможність Клієнта, перевіряти забезпеченість та цільове використання наданого Кредиту і вносити пропозиції про подальші відносини з Клієнтом.

**13.2.9.5.** На вимогу Клієнта надати довідку про закриття Рахунку.

**13.2.9.6.** У випадках, в порядку та на умовах, визначених Публічним договором, безоплатно надавати Клієнту на його вимогу інформацію про поточний розмір заборгованості за Кредитом, розмір суми Кредиту, повернутої в Банк, виписок з рахунку/рахунків щодо погашення заборгованості, зокрема інформації про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум.

**13.2.10. В разі розміщення Вкладу:**

**13.2.10.1.** Відкрити Клієнту Вкладний рахунок. Зарахувати на Вкладний рахунок суму Вкладу у розмірі та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу;

**13.2.10.2.** Сплачувати Клієнту проценти за Вкладом, повернути Клієнту суму Вкладу у розмірі, порядку та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу.

**13.2.10.3.** Надати Клієнту документ, який підтверджує внесення суми Вкладу Клієнтом на Вкладний рахунок, відповідно до умов Договору банківського вкладу.

**13.2.10.4.** У випадку повернення Вкладу з ініціативи Клієнта, повернути Клієнту Вклад та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору банківського вкладу, Умов залучення банківських вкладів та Публічного договору;

**13.2.10.5.** За Вкладом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Клієнту Вклад (або його частину) та сплатити суму нарахованих процентів згідно з Умовами залучення банківських вкладів в день подання Клієнтом в Банк відповідної заяви, з врахуванням інших положень Публічного договору.

**13.2.10.6.** Банк здійснює виплату Вкладу спадкоємцю власника рахунку на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини Вкладу спадкодавця, або за рішенням суду, відповідно до чинного законодавства.

**13.2.11. В разі відкриття поточного Рахунку / поточного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:**

**13.2.11.1.** На підставі Заяви про відкриття поточного рахунку/Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки Клієнта, відповідних Тарифів та документів, передбачених чинним законодавством, відкрити Клієнту поточний Рахунок, оформити Платіжну картку.

**13.2.11.2.** Забезпечити виконання лімітів(обмежень) загального залишку та/або видатковими операціями у розмірі відповідно п.5.5.5. цього Договору за рахунками, які відкриті клієнтам, які пройшли спрощену верифікацію, згідно вимог Законодавства.

**13.2.11.3.** Надавати консультації Клієнтам щодо виконання умов Договору про відкриття поточного рахунку /Договору платіжної картки та Тарифів Банку.

**13.2.11.4.** Забезпечити здійснення розрахунків за платіжними операціями на Рахунку відповідно до умов Договору про відкриття поточного рахунку /Договору платіжної картки та з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або відповідною Платіжною системою.

**13.2.11.5.** Формувати виписку по Рахунку на запит Клієнта за кожний розрахунковий період у паперовій формі та надавати її безпосередньо Клієнту чи у вигляді Електронного документу на вказану Клієнтом електронну адресу. Чергова виписка за розрахунковий період надається Клієнту безкоштовно. Позачергові виписки за той самий період надаються Клієнту за вартістю відповідно до Тарифів Банку.

**13.2.11.6.** На вимогу Клієнта надати поточні (позачергові) Виписки за Рахунком. Поточні (позачергові) Виписки за Рахунком відображають платіжні операції (рух коштів) за Рахунком за довільний період, обраний Клієнтом, але не більше ніж останній календарний рік.

**13.2.11.7.** У випадку втрати або крадіжки Картки, компрометації (розголошення) ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки, прийняти інформацію від Держателя і негайно провести всі необхідні дії для блокування Платіжної картки у системі авторизації: після одержання повідомлення від Держателя за телефоном або в письмовому вигляді, шляхом направлення факсу, або листа на адресу електронної пошти Банку, а також внести Платіжну картку в Стоп-лист згідно з Тарифами. При цьому Платіжна картка не може бути активована надалі. На підставі письмової заяви Клієнта Банк надає нову Платіжну картку на заміну загубленої/втраченої, вкраденої, пошкодженої. Нести ризик збитків від здійснення платіжних операцій за Платіжною карткою Клієнта з часу повідомлення Клієнтом Банку про несанкціоновану платіжну операцію, втрату, крадіжку картки, з урахуванням часу на проведення всіх необхідних дій для блокування Платіжної картки.

**13.2.11.8.** За письмовою заявою Клієнта провести розслідування за спірною операцією відповідно до п.13.3.7.4. Публічного договору. У разі необхідності проведення додаткових етапів розслідування (запит первинних документів тощо), Банк здійснює їх лише за згодою Клієнта. Термін та порядок проведення розслідування визначаються чинним законодавством та правилами ПС. Датою початком розслідування вважається дата отримання відповідної заяви Клієнта Банком. Датою завершення розслідування вважається дата зарахування суми за спірною платіжною операцією на Рахунок Клієнта, або надання письмової відповіді Банку Клієнту, або надання первинних документів за спірною платіжною операцією. За безпідставне оскарження операції, а також за додаткові послуги, у тому числі за послуги ПС, з Клієнта може бути стягнуто плату згідно з Тарифами Банку. Обмежити ведення дій зі встановлення правомірності переказу Клієнта (провести перевірку обставин інциденту, вивчити та оцінити наявні докази тощо) терміном 90 (дев'яносто) календарних днів та за відсутності обставин, які доводять неправомірність переказу зарахувати суму коштів на рахунок Клієнта.

**13.2.11.9.** Перед постановкою Платіжної картки до стоп-листа проінформувати про це Клієнта за допомогою засобів телефонного зв'язку відповідно до вказаних Клієнтом у Заяві про надання Банківського продукту/послуги даних. У випадку відсутності зв'язку з Держателем Платіжної картки Банк виконує блокування Платіжної картки до подальшого звернення Клієнта до Відділення Банку для уточнення причин блокування.

**13.2.11.10.** Повідомляти Користувачу про здійсненні платіжні операції з використанням Платіжної картки;

**13.2.11.11.** У разі невиконання Банком обов'язку з інформування клієнта про здійсненні платіжні операції з використанням платіжної картки, нести ризик збитків від здійснення таких операцій;

**13.2.11.11.** У разі здійснення помилкового або неналежного переказу з вини Банку, якщо Користувач невідкладно повідомив про платіжні операції, що ним не виконувалися, після виявлення помилки негайно відновлює залишок коштів на рахунку до того стану, у якому він був перед виконанням цієї операції.

Банк у разі повідомлення користувачем про незавершену операцію з унесення коштів через платіжні пристрої банку-емітента на рахунки, відкриті в банку-емітенті, після подання Користувачем Банку відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї операції, негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний рахунок.

**13.2.11.12.** Здійснювати нарахування процентів згідно умов цього Публічного договору та відповідного Банківського продукту/послуги.

**13.2.11.13.** Списувати з Рахунку суми, виставлені до оплати іншими учасниками Платіжних систем відповідно до правил цих Платіжних систем за операції, виконані Держателем з використанням Платіжної картки у валюті Рахунку та у

валюти, що відрізняється від валюти Рахунку не пізніше наступного дня після отримання такої інформації від ПС та розрахункових банків.

**13.2.11.14.** Дотримуватися конфіденційності інформації, отриманою у зв'язку або відповідно до умов Публічного договору, а також забезпечити збереження та нерозголошення банківської та іншої конфіденційної таємниці Держателів Платіжних карток. Інформація стосовно Держателів Платіжних карток, Рахунку надається тільки Держателям, а також третій особі у випадках, передбачених чинним законодавством та цим Договором.

**13.2.11.15.** Видати Клієнту довідку про закриття Рахунку у день закриття поточного Рахунку на його вимогу.

**13.2.11.16.** Повідомити Держателю платіжної картки про закінчення терміну дії його Платіжної картки не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну її дії у спосіб, визначений п. 2.6.4. цього Договору.

**13.2.12. В разі підключення Клієнта до Системи дистанційного банківського обслуговування**

**13.2.12.1.** Розпочати обслуговування Клієнта протягом одного робочого дня, з моменту укладення з Клієнтом Договору про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб в Системі.

**13.2.12.2.** Приймати до виконання та виконувати платіжні інструкції Клієнта на здійснення платіжних операцій, оформлені та надані Клієнтом відповідно до умов цього Публічного договору та чинного законодавства.

**13.2.12.3.** Зберігати таємницю по платіжним операціям Клієнта та надавати відомості по ним третім особам тільки у випадках, передбачених чинним законодавством.

**13.2.12.4.** У випадку зміни умов та порядку здійснення операцій в Системі, не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до набрання чинності нових правил, сповістити про це Клієнта, шляхом розміщення відповідного повідомлення в Системі або іншим не забороненим чинним законодавством способом.

**13.2.12.5.** Повідомляти про зміни своїх реквізитів протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту зміни, шляхом направлення відповідних повідомлень в письмовому вигляді або за допомогою інформації розміщеної в Системі.

**13.2.12.6.** При зверненні Клієнта в Банк з проханням блокувати доступ до Системи негайно здійснити таке блокування.

**13.2.12.7.** Під час використання Системи Клієнтом архівувати Електронні розрахункові документи (електронні платіжні інструкції), які відправлені Клієнтом, та зберігати їх протягом 5 (п'яти) років після припинення користування Клієнтом Системою.

**13.3. Клієнт має право:**

**13.3.1.** Проводити платіжні операції за Рахунками на підставі платіжних інструкцій у відповідності до чинного законодавства.

**13.3.2.** Уповноважувати в порядку, передбаченому чинним законодавством, третіх осіб розпоряджатись Рахунками.

**13.3.3.** Отримувати інформацію за Рахунками, в тому числі із використанням систем дистанційного обслуговування.

**13.3.4.** Звертатись до Контакт Центру Банку з питань надання та обслуговування Банківських продуктів/послуг;

**13.3.5. В разі оформлення Кредиту:**

**13.3.5.1.** Письмово звернутися до Банку з вимогою надати актуальний Розрахунок загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017 року).

**13.3.5.2.** В будь-який час повністю або частково достроково повернути Кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів і сплатити проценти та/або комісії за користування Кредитом в порядку, визначеному Кредитним договором та цим Публічним договором, з урахуванням п.6.13.6. цього Договору.

**13.3.5.3.** Відмовитись без пояснення причин від Кредитного договору протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня його укладання, у тому числі в разі отримання коштів, шляхом надання Банку письмового повідомлення/заяви до закінчення зазначеного 14-денного строку, вказаного в цьому пункті. Письмове повідомлення про відмову від Кредитного договору підписується та подається до Банку особисто Клієнтом. Якщо письмове повідомлення про відмову від Кредитного договору подає третя особа від імені Клієнта, воно має бути засвідчено нотаріально або подане і підписане представником Клієнта за наявності нотаріально посвідченої довіреності на вчинення таких дій.

**13.3.5.3.1.** Відмова від Кредитного договору є підставою для припинення укладених Клієнтом договорів щодо супровідних послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання Кредиту. Кошти, сплачені Клієнтом за такі супровідні послуги, підлягають поверненню Клієнту особою, з якою укладено договір про надання супровідних послуг, протягом 14 календарних днів з дня подання письмового повідомлення/заяви про відмову від Кредитного договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта від Кредитного договору.

**13.3.5.3.2.** Право Клієнта на відмову від Кредитного договору супроводжується його обов'язком, протягом семи календарних днів з дати подання Банку письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору, повернути Банку в повному обсязі кошти, одержані згідно з Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором. У разі невиконання або неналежного (неповного/несвоєчасного) виконання Клієнтом цієї умови, відмова Клієнта від Кредитного договору автоматично втрачає чинність.

**13.3.5.3.3.** Право на відмову від Кредитного договору не застосовується щодо:

- Кредитних договорів, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);
- споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулось до закінчення 14-денного строку відмови від Договору про споживчий кредит;

**13.3.5.4.** Правила відмови від Кредитного договору, визначені пунктом 13.3.5.3. цього Публічного договору, не поширюється на:

- Несанкціонований овердрафт;
- кредити у формі кредитування рахунку зі строком погашення до одного місяця;
- кредити, загальний розмір яких не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору;

- кредитні договори, що укладаються на строк до одного місяця;
- кредити, що надаються за договорами, укладеними в результаті врегулювання спору шляхом укладення мирової угоди, затвердженої судом;
- кредитні договори, укладені до 10.06.2017р.;
- кредитні договори, метою яких є надання Клієнту права вчиняти правочини з фінансовими інструментами за участю чи за посередництвом Банку або іншого учасника ринку цінних паперів.

Право дострокового розірвання Кредитних договорів, визначених в цьому пункті, виникає у Клієнта виключно після повного та остаточного повернення Кредиту, включаючи проценти та/або комісії за користування Кредитом, а також можливих пені та штрафних санкцій.

**13.3.5.5.** В разі отримання Кредиту безоплатно отримувати від Банку на вимогу (але не частіше одного разу на місяць) інформацію про поточний розмір заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої в Банк, виписок з рахунку/рахунків щодо погашення заборгованості, зокрема інформації про платежі за Кредитом, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум. Отримання виписки здійснюється шляхом звернення Клієнта до Відділення Банку.

*Право, визначене пунктом 13.3.5.6. цього Договору не поширюється на: Несанкціонований овердрафт; кредити у формі кредитування рахунку зі строком погашення до одного місяця; кредити, загальний розмір яких не перевищує однієї мінімальної зарплатної плати, встановленої на день укладення кредитного договору; кредитні договори, що укладаються на строк до одного місяця; кредити, що надаються за договорами, укладеними в результаті врегулювання спору шляхом укладення мирової угоди, затвердженої судом; кредитні договори, укладені до 10.06.2017р.; кредитні договори, метою яких є надання Клієнту права вчиняти правочини з фінансовими інструментами за участю чи за посередництвом Банку або іншого учасника ринку цінних паперів.*

**13.3.5.6.** У разі отримання Кредиту у вигляді овердрафту/кредитної лінії отримувати виписку (не частіше ніж один раз на місяць) із зазначенням: стану рахунку на дату надання виписки, обороту коштів на рахунку за період часу з описом проведених платіжних операцій, балансу рахунку на початок періоду, за який зроблена виписка, балансу рахунку на кінець періоду, за який зроблена виписка, дат і сум здійснених платіжних операцій за рахунком, та будь яких інших платежів передбачених Кредитним договором та Тарифами. Отримання такої виписки здійснюється шляхом звернення Клієнта до відділення Банку. За надання виписки може бути встановлена плата відповідно до діючих Тарифів.

**13.3.5.7.** Звернутися до Національного банку України у разі порушення кредитодавцем, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

#### **13.3.6. В разі розміщення Вкладу:**

**13.3.6.1.** В день, визначений Заявою про розміщення банківського вкладу, отримати Вклад та нараховані на нього проценти згідно з Умовами залучення банківських вкладів.

**13.3.6.2.** Вимагати дострокового повернення Вкладу або часткової видачі Вкладу, якщо така можливість передбачена умовами цього Вкладу, визначеними умовами Договору банківського вкладу та цим Публічним договором, з урахуванням вимог чинного законодавства, повідомивши про це Банк (письмово) не пізніше, ніж за два робочі дні до дати дострокового повернення Вкладу зазначивши в повідомленні дату повернення Вкладу, яка повинна бути робочим днем.

**13.3.6.3.** Отримувати інформацію щодо суми нарахованих процентів на Вклад, у вигляді виписки з Вкладного рахунку в тому числі за допомогою систем дистанційного управління (за умови укладення відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги (Система).

**13.3.7. В разі відкриття поточного Рахунку / поточного Рахунку, операції по якому можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:**

**13.3.7.1.** Отримувати інформацію щодо платіжних операцій (руху коштів) за Рахунком у вигляді виписки, за допомогою послуги GSM-banking та/або іншим засобом, погодженим між Банком та Клієнтом.

**13.3.7.2.** Отримувати в Банку позачергові Виписки, що відображають платіжні операції (рух коштів) за Рахунками за довільний період, але не більше ніж за останній календарний рік, та в разі наявності, сплативши відповідні комісії згідно з Тарифами Банку.

**13.3.7.3.** Звернутися до Банку для проведення верифікації, що дозволяє зняти ліміти (обмеження) за рахунком за розміром відповідно п. 5.5.5 цього Договору.

**13.3.7.4.** Звернутися до Банку з розпорядженням прийняти до виконання платіжну інструкцію про періодичне списання коштів (за встановленою Банком формою) за умови наявності на Рахунку відповідної суми коштів та здійснення Клієнтом оплати послуги відповідно до Тарифів Банку.

**13.3.7.5.** Оскаржити будь-яку платіжну операцію по Рахунку впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення операції, що підлягає оскарженню, але не пізніше кінця місяця наступного за місяцем проведення операції, шляхом надання у Банк письмової заяви з наданням необхідних підтверджуючих документів (копій чеків, рахунків, замовлень тощо). Усі подальші дії Сторін за такою платіжною операцією будуть проводитися у відповідності до внутрішніх процедур Банку, чинного законодавства та правил ПС. Якщо Клієнт не оскаржив операцію у порядку, що вказаний у цьому пункті, то вважається, що Клієнт згоден зі всіма платіжними операціями за Рахунком, що вказані у виписці та немає претензій до Банку, в т.ч. в разі не отримання Клієнтом (з власної ініціативи) виписки по Рахунку до кінця місяця наступного за звітним.

**13.3.7.6.** За письмовою заявою одержувати в Банку засвідчені копії документів, що підтверджують вірність списання коштів з Рахунку у випадку виникнення суперечок з іншими учасниками платіжних систем або інших спірних питань.

**13.3.7.7.** Надати Банку розпорядження на призупинення платіжних операцій по Платіжній картці/Додатковій Платіжній картці шляхом блокування в ПС за умови сплати відповідної комісії згідно з Тарифами Банку.

**13.3.7.8.** Під свою повну відповідальність доручити Банку видачу Додаткових Платіжних карток до Рахунку на ім'я довірених осіб, вказаних у заяві Клієнта. Умови Публічного договору поширюються на всі Платіжні картки Довірених осіб.

**13.3.7.9.** Під свою повну відповідальність відмовитися від встановлення операційних лімітів використання Платіжних карток на певний період чи на термін дії Платіжної картки, для чого надати до Банку відповідну заяву у письмовій формі.

**13.3.7.10.** Змінити встановлений Банком ліміт та/або обмеження, крім граничних лімітів, передбачених законодавством.

**13.3.7.11.** Клієнт може і має розраховувати на відшкодування збитків від неправомірних або неакцептованих платіжних операцій за його картою (рахунком) за умов виконання вимог законодавства, умов Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Договору з Банком, процедур та строків інформування, передбачених законодавством та Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Договором.

**13.3.7.12.** Клієнт протягом дії Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Договору має право змінювати номер телефону, що зазначений Клієнтом в Заяві про надання банківського продукту/послуги шляхом звернення до Банку із відповідною заявою у відділення Банку. При цьому укладанням Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цього Договору Клієнт беззаперечно погоджується з тим, що у випадку якщо зміна номеру телефону, що зазначений Клієнтом в Заяві про надання банківського продукту/послуги здійснюється шляхом звернення до Банку, зміна номеру телефону здійснюється після проведення ідентифікації Клієнта. При цьому Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону здійснена в порядку визначеному цим пунктом Договору в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики пов'язані із тим, що номер телефону може бути змінений будь-якою третьою особою. У випадку надання Клієнтом Банку при зміні номеру телефону всієї достовірної інформації, що необхідна для ідентифікації, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта внаслідок зміни фінансового номеру телефону.

**13.3.7.13.** Платник протягом 60 (шестидесяти) календарних днів після списання коштів з його рахунку має право подати письмовий запит до Банку-надавачу платіжних послуг платника з вимогою відшкодування суми платіжної операції за умови одночасного виконання таких умов: згода платника на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції та сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між платником та отримувачем, про які платник повідомив надавача платіжних послуг платника.

Запит складається у довільній формі але обов'язково повинен містити наступні положення та надсилається шляхом направлення визначеною в Україні кур'єрською службою (цінним листом з описом вкладеного) або вручається особисто на адресу вул. Троїцька, 2, м. Дніпро, 49000, Україна, згідно наступної форми:

- Назва документу
- «Запит на відшкодування платіжної операції за умови виконання п.13.3.7.13 цього Договору»;
- Реквізити Банку;
- ПІБ та ІПН Клієнта, що звертається;
- номер рахунку, дата, сума платіжної операції;
- текст, що містить пояснення причин вимоги відшкодування.
- підпис і дата.

### **13.3.8. В разі підключення до Системи дистанційного банківського обслуговування**

**13.3.8.1.** Користуватись повним комплексом послуг Системи на умовах, передбачених цим Публічним договором та чинним законодавством України для такого виду операції.

**13.3.8.2.** Самостійно розпоряджатися коштами на своїх платіжних Рахунках в порядку, встановленому чинним законодавством та механізмами, реалізованими в Системі на умовах цього Публічного договору.

**13.3.8.3.** Вимагати від Банку виконання доручення Клієнта на здійснення платіжних операцій згідно з умовами цього Публічного договору та відповідного Договору платіжної картки.

**13.3.8.4.** Клієнт протягом дії договору має право змінювати номер телефону, що зазначений Клієнтом в Заяві про надання банківського продукту/послуги шляхом звернення до Банку із відповідною заявою у системі дистанційного банківського обслуговування в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх» зміна номеру телефону здійснюється після проведення ідентифікації Клієнта. При цьому Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону здійснена в порядку визначеному цим пунктом Договору в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики пов'язані із тим, що номер телефону може бути змінений будь-якою третьою особою. У випадку надання Клієнтом Банку при зміні номеру телефону всієї достовірної інформації, що необхідна для ідентифікації, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта внаслідок зміни фінансового номеру телефону.

### **13.3.9. В разі користування системою дистанційного обслуговування через Контакт-центр банку:**

**13.3.9.1.** Підключити послугу GSM-banking в системі дистанційного банківського обслуговування або, звернувшись до Банку із відповідною заявою (про надання цієї послуги) через відділення останнього або засобами Системи в Мобільному додатку «NEOBANK для всіх». Заява може передбачати лише один вид отримання Клієнтом інформації про здійснені операції з застосуванням Картки – у вигляді SMS/Viber-повідомлень або PUSH-повідомлень.

**13.3.9.2.** Якщо звернення Клієнта здійснюється у Відділенні Банку, то послуга передбачає отримання інформації у вигляді:

- SMS/Viber-повідомлень та на час отримання Банком такого звернення послуга GSM-banking вже підключена в частині отримання PUSH-повідомлень, то послуга GSM-banking вважається підключеною в частині отримання SMS /Viber-повідомлень та відключеною в частині отримання PUSH-повідомлень;

- через Систему, то передбачає отримання PUSH-повідомлень та на час отримання Банком такого звернення послуга GSM-banking вже підключена в частині отримання SMS/Viber -повідомлень, то послуга GSM-banking вважається підключеною в частині отримання PUSH-повідомлень та відключеною в частині отримання SMS/Viber-повідомлень.

Сторони погоджуються, що з моменту отримання Банком такої заяви Договір про надання банківського продукту/послуги вважається зміненим в частині умов надання послуги Сторони погоджуються, що з моменту отримання Банком такої заяви в Заяві про надання банківського продукту/послуги в частині умов надання послуги GSM-banking, а саме ця послуга є підключеною по відношенню до всіх карток, а Клієнт таким, що замовив цю послугу. При цьому, заява, яка передбачає отримання PUSH-повідомлень, (і) може бути подана до Банку виключно засобами мобільного додатку, що є складовою частиною Системи, та діє лише відносно цього конкретного Мобільного додатку, засобами якого вона була подана (тобто, PUSH-повідомлення згідно із такою заявою можуть бути отримані Клієнтом лише на тому мобільному пристрої, на якому цей Мобільний додаток встановлено, та до моменту видалення такого Мобільного додатку, а саме ця послуга є підключеною по відношенню до карток Клієнта, а Клієнт таким, що замовив цю послугу.

**13.3.9.3.** Відключити послугу GSM-banking повністю, звернувшись до Банку із відповідною заявою (про припинення надання цієї послуги) через Відділення Банку.

**Клієнт зобов'язаний:**

**13.3.10.** Надати чинні (дійсні) документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі проведення платіжних операцій з унесення коштів готівкою з метою їх зарахування на рахунок Клієнта в розмірі, який відповідає порогові фінансовій операції, зазначеній в статті 20 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", Клієнт надає на вимогу Банку документи або відомості, необхідні для встановлення джерел їх походження.

**13.3.11.** Надати до Банку належним чином завірені копії документів про інформацію щодо зміни місцезнаходження, вклеювання до паспортної книжечки нових фотокарток при досягненні громадянином 25- і 45-річного віку, заміни паспорта у вигляді id-картки при досягненні 18-річного віку, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів та ін., що надавалися Банку, протягом 10 (десяти) робочих днів із дня настання події.

**13.3.12.** Надати документи і відомості щодо належності/неналежності Клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами.

Надати документи і відомості щодо належності/неналежності Клієнта до Податкових резидентів США у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як FATCA.

**13.3.13.** Не використовувати Рахунки, що відкриваються в межах Публічного договору, для здійснення платіжних операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, та інших заборонених чинним законодавством операцій;

**13.3.14.** Під час заповнення Заяви про надання банківських продуктів/послуг та Згоди зазначити достовірні персональні дані, в тому числі в обов'язковому порядку номери контактних телефонів (домашній, робочий, мобільний, у т.ч. фінансовий), адресу електронної пошти.

**13.3.15.** Своєчасно оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку, що діють на день надання такої послуги/проведення операції, та/або згідно з умовами відповідного Банківського продукту/послуги, якщо інше не передбачено Тарифами/умовами Банківського продукту/послуги.

**13.3.16.** У випадку зміни персональних даних Клієнта, що були надані для проведення ідентифікації та вказані в Заяві про надання банківського продукту/послуги, зокрема, дані документу, що посвідчує особу, адреси постійного місця проживання/реєстрації, адреси для отримання кореспонденції, номерів телефонів, електронної адреси, про втрату або зміну постійного місця працевлаштування, та інших відомостей, що можуть негативно впливати на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Кредитом - протягом 10 (десяти) робочих днів з дати виникнення таких змін, але не пізніше дня чергового відвідання Клієнтом Банку, інформувати Банк в письмовій формі про внесення таких змін з наданням підтверджуючих документів ( у разі необхідності). Банк має право у випадку ненадання Клієнтом інформації про такі зміни розраховувати на актуальність даних про Клієнта та не несе відповідальності за настання будь-яких негативних наслідків, якщо це не відповідає дійсності, включаючи, але не обмежуючись цим, неотримання Клієнтом будь-яких повідомлень від Банку, тощо.

**13.3.17.** Надавати Банку, за запитом останнього, будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення платіжних операцій за Рахунками, а також документи, необхідні для прийняття Банком рішення щодо надання Клієнту Кредиту, у порядку, встановленому чинним законодавством;

**13.3.17.1.** Надати чинні (дійсні) документи і відомості, передбачені п. 4.5.6. цього Публічного договору.

**13.3.18.** У триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти перерахувати такі кошти платнику;

**13.3.19.** Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до Публічного договору, в тому числі до Тарифів, Умов залучення банківських вкладів, оприлюднених Банком в порядку, обумовленому цим Публічним договором. З цією метою з інтервалами не більше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів Клієнт зобов'язується відвідувати Офіційний сайт Банку або Відділення Банку, перевіряти поштову та/або електронну кореспонденцію. У випадку недотримання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт не може посилатися на свою необізнаність із змінами в Публічному договорі, в тому числі в Тарифах, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком;

**13.3.20.** Не розголошувати інформацію, отриману від Банку, третім особам, крім випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим, відповідно до вимог чинного законодавства;

**13.3.21.** У відповідності до вимог Податкового кодексу України Клієнт зобов'язується повідомити Банк про свій статус фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, видані податковими органами, що підтверджують взяття його на облік у таких органах. Неповідомлення фізичними особами - підприємцями та особами, що проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус Банку при відкритті рахунку тягне за собою накладення штрафу з боку податкових органів в розмірі, передбаченому чинним законодавством.

**13.3.22.** В разі оформлення Кредиту:



**13.3.22.1.** Забезпечити повернення Кредиту, сплату процентів за користування Кредитом, комісій та інших платежів відповідно до умов Кредитного договору. Не пізніше визначеного в відповідній Заяві про надання Банківського продукту/послуги терміну/строку, повернути Банку всю суму наданого Кредиту, сплатити проценти за користування Кредитом, комісії, а також на вимогу Банку сплатити можливу неустойку (пеню, штраф).

**13.3.22.2.** В разі неналежного виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Несанкціонованим овердрафтом; кредитом у формі кредитування рахунку зі строком погашення до одного місяця; кредитом, загальний розмір якого не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору; кредитним договором, укладеним на строк до одного місяця; кредитом наданим за договором, укладеним в результаті врегулювання спору шляхом укладення мирової угоди, затвердженої судом; кредитним договором укладеним до 10.06.2017р.; кредитним договором, метою якого є надання Клієнту права вчиняти правочини з фінансовими інструментами за участю чи за посередництвом Банку або іншого учасника ринку цінних паперів, Клієнт зобов'язується протягом 30 (Тридцяти) календарних днів з дня пред'явлення Банком письмової вимоги, сплатити Банку штрафні санкції у випадках та розмірі, передбачених відповідним Кредитним договором, повернути кредит, сплатити проценти за його використання, виконати інші зобов'язання в повному обсязі. Під «пред'явленням вимоги» сторони розуміють направлення Банком вимоги на адресу Клієнта (зазначену у Заяві про надання банківського продукту/послуги, або ту, що буде повідомлена самим Клієнтом) рекомендованим листом поштою або відповідно до п.2.6.4. Публічного договору.

**13.3.22.3.** На вимогу Банку повернути Кредит, строк виплати якого ще не настав, та проценти та/або комісії за його використання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня одержання від Банку письмової вимоги, та виконати інші зобов'язання в повному обсязі у разі затримання Клієнтом сплати частини кредиту та/або процентів та/або комісій на один календарний місяць, а за Кредитом, забезпеченим іпотекою, та за Кредитом на придбання житла – на три календарних місяці. Для цілей цього пункту датою одержання Клієнтом вимоги Банку є:

- у випадку особистого вручення Клієнту - дата вручення Клієнту вимоги особисто під підпис;
- у разі направлення вимоги поштою на адресу Клієнта зазначену в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, зазначену в іншому документі, наданому до Банку – п'ятий календарний день від дати, зазначеної на поштовому реєстрі /квитанції/чеку, поштового відділення відправника;
- у разі направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, зазначеного в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або який буде повідомлений самим Клієнтом письмово – дата SMS-повідомлення.

Якщо протягом зазначеного в цьому пункті 30-денного строку Клієнт усуне порушення умов договору про споживчий кредит, вимога Банку втрачає чинність.

**13.3.22.4.** На вимогу Банку достроково повернути Кредит у разі розірвання Клієнтом договору про надання супровідних послуг, який є обов'язковим для укладення Кредитного договору та не укладення протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати такого розірвання нового договору про надання таких самих послуг з особою, що відповідає вимогам Банку.

**13.3.22.5.** На вимогу Банку достроково в повному обсязі погасити заборгованість за Кредитом, наданим на умовах Овердрафту/Кредитної лінії у строк, зазначений у повідомленні Банку, оформленому та надісланому в порядку, визначеному п. 13.1.16. цього Публічного договору.

**13.3.22.6.** У випадку виникнення до Клієнта претензій з боку третіх осіб, - здійснювати виконання Боргових зобов'язань в першочерговому порядку, крім випадків, встановлених чинним законодавством.

**13.3.22.7.** Протягом дії Кредитного договору не допускати закриття Рахунку в Банку, з якого здійснюється погашення Кредиту.

**13.3.22.8.** Протягом дії цього Кредитного договору письмово повідомляти Банк про укладення інших правочинів, спрямованих на отримання кредитів, позик або інших договорів, які б призводили до аналогічних або схожих наслідків, не виступати поручителем за кредитами, позиками та іншими, у тому числі грошовими, зобов'язаннями третіх осіб.

**13.3.22.9.** Письмово повідомити Банк про участь Клієнта в будь-якій судовій справі протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати, коли стало про це відомо.

**13.3.22.10.** У випадку прострочення виконання будь-яких Боргових зобов'язань, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку надати до Банку документальне підтвердження отриманого поточного доходу. Надавати Банку достовірну інформацію та документи, надання яких передбачене чинним законодавством та/або Кредитним договором та/або цим Публічним договором.

**13.3.22.11.** Використовувати кредит на цілі, зазначені у відповідній Заяві про надання Банківського продукту/послуги.

**13.3.22.12.** У разі відмови від Кредитного договору попередньо повідомити про це Банк в порядку та у строк, визначений п.13.3.5.3 цього Публічного договору, з обов'язковим урахуванням вимог, встановлених п.п. 13.3.5.3.2, 13.3.5.3.3 та п. 13.3.5.4 цього Публічного договору.

**13.3.22.13.** Надавати на вимогу Банку протягом 30 (тридцяти) календарних днів необхідну інформацію для перевірки платоспроможності Клієнта, цільового використання Кредиту.

**13.3.22.14.** Письмово повідомити Банк про намір достроково погасити Кредит або його частину, а також проценти за користування Кредитом не пізніше, ніж за 10 (десяти) календарних днів до дати дострокового повернення кредиту. У разі дострокового повернення споживчого кредиту сплатити в день дострокового повернення кредиту проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування кредитом.

#### **13.4. В разі розміщення Вкладу:**

**13.4.1.** Дотримуватись умов Договору банківського вкладу.

**13.4.2.** В разі оформлення та погодження Банком Заяви про розміщення банківського вкладу, розмістити Вклад на Вкладному рахунку у розмірі та в строки, що встановлені Заявою про розміщення банківського вкладу.

**13.4.3** У разі помилкового зарахування коштів на Рахунок, повернути вказану суму коштів протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання повідомлення від Банку.

**13.4.4. В разі відкриття поточного Рахунку / поточного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використання Платіжної картки:****13.4.4.1.** Надати Банку необхідні документи для відкриття Рахунку згідно з чинним законодавством.**13.4.4.2.** Контролювати платіжні операції (рух коштів) за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які не виконувались Держателем / Держателем Додаткової Платіжної картки для чого щомісяця особисто одержувати в Банку виписку по Рахунку**13.4.4.3.** Неухильно дотримуватись всіх положень цього Публічного договору, не розголошувати свій ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки, не передавати Платіжну картку у користування третім особам, надійно зберігати Платіжну картку та ПІН-конверт, вживати необхідні заходи по запобіганню їх пошкодження, втрати/загублення, викрадення або використання третіми особами. У випадку розголошення ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки, втрати, викрадення, вилучення Платіжної картки Клієнт/Держатель Додаткової Платіжної картки зобов'язаний негайно повідомити про це Банк для негайного блокування відповідної платіжної картки.**13.4.4.4.** Зберігати всі документи за операціями, зробленими з використанням Платіжної картки, протягом 90 (дев'яносто) днів з дати здійснення операції та надавати їх до Банку на його вимогу для врегулювання спірних ситуацій.**13.4.4.5.** У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта повернути їх впродовж 3 (трьох) Операційних днів з дати одержання відповідного повідомлення Банку.**13.4.4.6.** Контролювати свій Витратний ліміт, не допускаючи виникнення Несанкціонованого Овердрафту та неоплачених комісій. Погашати всю заборгованість за Рахунком у терміни, передбачені цим Публічним договором.**13.4.4.6.1.** У разі виникнення за результатами операції за Рахунком Несанкціонованого Овердрафту, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку плату за його супроводження у розмірі, встановленому Тарифами Банку, а також погасити Банку суму заборгованості по Несанкціонованому Овердрафту, відновити Незнижувальний залишок (в разі наявності) на Рахунку протягом 15 (п'ятнадцять) календарних днів з днем виникнення Несанкціонованого Овердрафту. При цьому, нарахування плати за супроводження Несанкціонованого Овердрафту здійснюється за фактичний строк користування Несанкціонованим Овердрафтом, починаючи з дня його виникнення,**13.4.4.6.2.** Якщо у передбаченій цим Публічним договором термін Клієнт не погасить Несанкціонований Овердрафт, не відновить Незнижувальний залишок (в разі наявності), Банк має право поставити до електронного або міжнародного стоп-спіску Платіжну картку.**13.4.4.7.** Самостійно врегульовувати фінансові відносини з Держателями Додаткових Платіжних карток.**13.4.4.8.** У випадку втрати або крадіжки Платіжної картки одразу повідомити про це Банк. При цьому, Клієнт/Держатель зобов'язаний направити Банку письмову заяву про втрату або крадіжку Платіжної картки протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту такої втрати або крадіжки. У разі, якщо письмову заяву з поважних причин (захворювання, відрядження, відпустка) направити неможливо, Клієнт/Держатель зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту закінчення дії таких обставин направити Банку письмову заяву про втрату або крадіжку Платіжної картки.**13.4.4.9.** У випадку дострокового розірвання Договору поточного рахунку /Договору платіжної картки, як за власною ініціативою, так і за ініціативою Банку, до дати його розірвання погасити заборгованість перед Банком у повному обсязі.**13.4.4.10.** Оплачувати всі операції, проведені за допомогою Платіжної картки, здійснені після крадіжки або втрати Платіжної картки, у разі несвоєчасного повідомлення Банку про крадіжку/втрату Платіжної картки.**13.4.4.11.** Здійснювати поповнення Рахунку таким чином, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання в порядку, визначеному Публічним договором та у розмірі, передбаченому Тарифами.**13.4.4.12.** Для виконання платіжних операцій надати в Банк відповідні розрахункові документи (платіжні інструкції) (на паперових носіях, у вигляді Електронних розрахункових документів (електронних платіжних інструкцій), якщо використовується дистанційне обслуговування) відповідно до внутрішньобанківських правил.**13.4.4.13.** Отримати в Банку виготовлену Платіжну картку/Додаткову Платіжну картку не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем оформлення Платіжної картки або подання Заяви про обслуговування картки**13.4.4.14.** Надати контактний діючий Фінансовий або номер мобільного телефону для отримання SMS-повідомлення;**13.4.4.15.** Після отримання SMS/PUSH-повідомлення про операції по Картці, які Клієнт не здійснював, негайно звернутися до Банку для блокування подальших платіжних операцій за Карткою (рахунком).**13.4.5. В разі підключення до Системи дистанційного банківського обслуговування****13.4.5.1.** Клієнт зобов'язаний утримувати у справному робочому стані персональний комп'ютер або мобільний пристрій (смартфон/планшет/ноутбук тощо), з якого проводиться підключення до Системи, забезпечити його підключення до мережі Інтернет. Під справним робочим станом персонального комп'ютера або мобільного пристрою Клієнта Сторони домовились визначити наступні умови:

- операційна система має відповідну ліцензію на використання;
- в операційній системі встановлені необхідні рекомендовані розробником оновлення безпеки;
- наявний засіб антивірусного захисту (з актуальними базами), що має відповідну ліцензію на використання;
- браузер (програма для перегляду web сторінок) оновлений до актуальної версії рекомендованої розробником.

**13.4.5.2.** Зберігати Ідентифікаційні дані у місцях, недосяжних для сторонніх осіб. У випадку підозри на несанкціонований доступ до ідентифікаційних даних, терміново припинити використання Системи, довести це до відома Банку для здійснення заходів по запобіганню шахрайських дій тощо; у випадку втрати (крадіжки) Ідентифікаційних даних та/або Фінансового номеру телефону, на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового паролю, або при виявленні випадків проведення по рахунку Клієнта платіжних операцій, що їм не санкціоновані, негайно звернутися до Контакт Центру Банку з вимогою блокування доступу за телефонами вказаними в розділі 17 цього Публічного договору.**13.4.5.3.** В наслідок неправильного заповнення Електронного розрахункового документу (електронної платіжної інструкції) на здійснення операції, зазначення Клієнтом помилкових платіжних реквізитів, або будь-яких інших даних, необхідних для правильного оформлення Електронних розрахункових документів (електронних платіжних інструкцій), своєчасно повідомляти Банк про всі зміни, які надійшли до Банку не в порядку, встановленому цим Публічним договором.

Інформація та/або документи мають бути надані до Банку у печатній формі протягом операційного часу 1 (Одного) операційного дня з дати настання помилкових дій.

**13.4.5.4.** Клієнт зобов'язаний до укладення Договору про надання банківського продукту/послуги з Банком зареєструвати адресу своєї електронної пошти в мережі Інтернет (якщо така адреса ще не зареєстрована) та надати її Банку не пізніше дня укладення Договору про надання банківського продукту/послуги. Надана адреса електронної пошти зазначається в Анкеті-заяві, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБANK для всіх», або Заяві про надання банківського продукту/послуги.

**13.4.5.5.** У випадку зміни Фінансового номеру телефону, у терміновому порядку особисто звернутись до Банку і подати Заяву, встановленого Банком зразка, про зміну Фінансового номеру телефону. У разі не повідомлення Клієнтом в Банк про зміну Фінансового номеру телефону Банк звільняється від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту Одноразового цифрового паролю на попередній Фінансовий номер.

**13.4.5.6.** Сторони погоджуються, що звернення Клієнта в Банк із відповідною Заявою вважається належним повідомленням про зміну Фінансового номера телефону та не потребує внесення Сторонами відповідних змін в Анкету-заяву, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «НЕОБANK для всіх» або в Заяву про надання банківського продукту/послуги.

**13.4.5.7.** Клієнт є відповідальним за вживання всіх необхідних організаційних заходів з безпеки в цілях запобігання несанкціонованого доступу не уповноважених осіб до персонального комп'ютера та/або мобільного пристрою (смартфон/планшет/ноутбук тощо), з якого проводиться підключення до Системи, а також для збереження й використання Ідентифікаційних даних таким чином, щоб не допустити їх потрапляння у розпорядження не уповноважених осіб і для запобігання їх не уповноваженому використанню.

**13.4.5.8.** Клієнт несе відповідальність за всі свої дії в Системі, якщо вхід до Системи було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних Клієнта, та підтверджено введенням Одноразового цифрового паролю.

**13.4.5.9.** Для проведення платіжних операцій при роботі з Системою надавати Банку Електронні розрахункові документи (електронні платіжні інструкції), заповнюючи всі необхідні для виконання операції реквізити, у відповідності з вимогами цього Публічного договору, вимог (запитів) Системи та чинного законодавства.

**13.4.5.10.** Контролювати розмір залишку, платіжних операцій (рух коштів) та відповідність здійснених платіжних операцій на своїх Рахунках.

**13.4.5.11.** Оплачувати послуги Банку з обслуговування в Системі згідно з діючими Тарифами Банку, на момент надання таких послуг.

## **РОЗДІЛ 14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ**

**14.1.** Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог чинного законодавства, умов Договору про надання банківського продукту/послуги, у тому числі Публічного договору.

**14.2.** Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов Договору про надання банківського продукту/послуги у тому числі Публічного договору, у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини непереборної сили призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха, тощо.

Сторони домовились, що у разі настання форс-мажорних обставин, кожна зі Сторін інформує одна одну невідкладно та не вимагає від іншої Сторони відшкодування можливих збитків. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою стороною форс-мажору і закінчується в момент нормалізації обстановки, що повинно бути підтверджено відповідними документами. Після припинення дії форс-мажорних обставин зобов'язання за Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Публічним договором, строк яких настав, підлягають терміновому виконанню.

**14.3.** Банк також звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором у тому випадку, якщо у відповідності до чинного законодавства буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на кошти на Рахунку в порядку, встановленому чинним законодавством, що призведе до неможливості належного виконання Банком умов Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору.

**14.4.** Банк не несе відповідальності за можливе розголошення інформації про платіжні операції (рух коштів) за Рахунком Клієнта, яке може статися внаслідок відсутності належного захисту способів передачі інформації передбачених домовленостями Банку та Клієнта. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв'язку, які мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики.

**14.5.** Банк не несе відповідальності у випадку неотримання або несвоечасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Заяві про надання банківського продукту/послуги якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання (адресу для отримання кореспонденції) в порядку, визначеному Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором, та/або відмови надати Клієнту послугу та/або провести платіжну операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку та/або відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічним договором та/або законодавством.

**14.6.** Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

**14.7.** Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС (автоматичної телефонної станції) та/або каналів зв'язку, у т.ч. мобільного, якість каналів Інтернет у Клієнта та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження каналів зв'язку,

за збої, що можливі в результаті використання Клієнтом програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами та/або у випадку відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку.

**14.8.** Ні за яких умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які опосередковані, побічні або випадкові збитки чи шкоду ( в тому числі упушену вигоду), навіть у випадку, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків чи шкоди.

**14.9. В разі надання Кредиту:**

**14.9.1.** За невиконання зобов'язань по одержаному Кредиту, Клієнт сплачує Банку пеню за кожен день прострочення, у відповідності до умов Кредитного договору. Клієнт також відшкодовує інші збитки, завдані Банку невиконанням зобов'язань. Сплата пені не звільняє Клієнта від сплати процентів за фактичний час користування кредитними ресурсами згідно з умовами Кредитного договору.

**14.9.2.** Якщо Банк встановить факт нецільового використання кредиту, передбаченого Заявою про надання кредиту, що буде підтверджено відповідним Актом перевірки, Клієнт зобов'язується повернути кредит та проценти за користування ним протягом строку зазначеному в письмовій вимозі Банку. Моментом пред'явлення письмової вимоги визначається одна із дій Банку, передбачена п. 2.6.4 цього Публічного договору.

**14.9.3.** В разі порушення Позичальником зобов'язань, передбачених розділом 13 Публічного договору, Заяви про надання споживчого кредиту, Клієнт зобов'язується повернути кредит та проценти за користування ним в строк зазначений в письмовому повідомленні, згідно п.2.6.4. Публічного договору та сплатити Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми Заборгованості у гривнях за кожен день прострочення, що діяла на день виникнення заборгованості, але не більше 15 (п'ятнадцяти) відсотків суми простроченого платежу.

**14.9.4.** В разі порушення Позичальником зобов'язань за Несанкціонованим овердрафтом; кредитом у формі кредитування рахунку зі строком погашення до одного місяця; кредитом, загальний розмір якого не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору; кредитним договором, укладеним на строк до одного місяця; кредитом наданим за договором, укладеним в результаті врегулювання спору шляхом укладення мирової угоди, затвердженої судом; кредитним договором укладеним до 10.06.2017р.; кредитним договором, метою якого є надання Клієнту права вчиняти правочини з фінансовими інструментами за участю чи за посередництвом Банку або іншого учасника ринку цінних паперів, Клієнт зобов'язується повернути кредит та проценти за користування ним в строк зазначений в письмовому повідомленні, згідно п.2.6.4. Публічного договору та сплатити Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми Заборгованості за кожен день прострочення, що діяла на день виникнення заборгованості.

Вказана пеня є неустойкою та стягується понад збитків, понесених Банком у зв'язку з невиконанням, неналежним виконанням Клієнтом своїх обов'язків за Публічним договором та сплачується у гривні.

**14.9.5.** Неустойка за цим Публічним договором сплачується Клієнтом на підставі письмової вимоги Банку у строки, вказані у такій вимозі. Сплата неустойки здійснюється у національній валюті України по офіційному курсу Національного Банку України, встановленому на дату виставлення письмової вимоги Банком.

**14.9.6.** Сплата неустойки не звільняє Клієнта від виконання інших зобов'язань, передбачених Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. цим Публічним договором.

**14.10. В разі відкриття Рахунку:**

**14.10.1.** Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку внаслідок компрометації картки:

- за можливі втрати коштів на Рахунку до моменту повідомлення Банку про несанкціоновані платіжні операції та /або втрату/ крадіжку Картки;

- у разі якщо Держатель відмінив або змінив встановлені Банком ліміти в календарний місяць або інші обмеження безпеки, мета яких, знизити ризик можливих шахрайських операцій дзвінком до Контакт Центру Банка або надав відповідну заяву до відділення Банку/ сам змінив в Системі дистанційного банківського обслуговування.

- у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні діючі номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні діючі номери телефонів, факсів, адреси електронної пошти або несвоечасного повідомлення про зміну контактних діючих номерів телефонів, факсів, адреси електронної пошти, а також у разі відмови від користування послугою GSM-banking.

- За результатами проведеного розслідування, Банк має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжної операції.

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

**14.10.2.** Підписанням Заяви про надання банківських продуктів/послуг, Клієнт надає свою згоду на те, що всі та будь-які платіжні операції, здійснені за Рахунком з використанням ПІН-коду, є дійсними та вчиненими Держателем Платіжних Карток і не підлягають оскарженню Клієнтом.

**14.10.3.** Клієнт відповідає за виконані з використанням Платіжної картки платіжні операції, якщо такі платіжні операції зроблені третіми особами за згодою Клієнта, а також якщо такі операції зроблені особами, яким Держатель передав Платіжну картку. Суми таких операцій та суми комісійної винагороди за такі операції, підлягають списанню з Рахунку Клієнта шляхом їх договірною списання згідно Договором про надання банківського продукту/послуги у т.ч. з Публічним договором.

**14.10.4.** Банк зобов'язаний відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору, у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог Договору про надання банківського продукту/послуги у т.ч. Публічного договору та порядку звернення до Банку, визначеного в Публічному договорі.

**14.10.5.** Банк не несе відповідальності у випадку:

- технічних помилок та затримок під час передачі інформації у вигляді SMS-повідомлень, що виникли не з вини Банку;

- навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих платіжних операцій;

- відправки інформації у вигляді SMS-повідомлень або електронної пошти, що не забезпечує її гарантованої доставки Клієнту та збереження її конфіденційності; доступу третіх осіб до даної інформації. Клієнт усвідомлює, що до інформації, відправленої у вигляді SMS-повідомлень або електронною поштою, можуть мати доступ треті особи, оскільки такий спосіб відправки інформації не забезпечує її надійний захист та конфіденційність;

- відсутності контролю з боку Клієнта щодо платіжних операцій (руху коштів) за Рахунком, у тому числі, у випадку відмови Клієнта від користування послугою GSM-banking.

**14.10.6.** Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або за обмеження щодо використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема, у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем готівки в Банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

**14.10.7.** Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Платіжних карток та/або Додаткових Платіжних карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Рахунком, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів Додаткових Платіжних карток.

**14.10.8.** Банк не відповідає за ситуації, пов'язані зі збоєм роботи платіжних систем, засобів зв'язку, систем обробки й передачі даних, які перебувають поза сферою впливу Банку.

**14.10.9.** Банк не несе відповідальності за збитки, нанесені Клієнту в результаті дій третіх осіб, якщо при здійсненні операції ідентифікація Держателя Платіжної картки проводилася методом голосової авторизації.

**14.10.10.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом/Держателем за несанкціоновані останніми операції з використанням Платіжної картки у разі відмови Держателя заблокувати Платіжну картку у відповідності до умов Публічного договору.

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

**14.10.12.** Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у Банкоматах/ПТКС.

**14.10.13.** Підписанням Заяви Клієнт підтверджує, що документи, подані ним для відкриття Рахунку є чинними та містять достовірну інформацію на час їх подання Банку.

**14.10.14.** Банк не несе відповідальності за зриви і перешкоди в роботі телефонних ліній зв'язку та/ або не коректної роботи Інтернет, що призводять до неможливості передачі в Банк телефонних команд для СДЮ.

**14.10.15.** Клієнт згодний, що до моменту повідомлення Банку про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта. З моменту повідомлення Банку Клієнтом про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк.

## РОЗДІЛ 15. СТРОК ДІЇ ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ ТА ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКОГО ПРОДУКТУ/ПОСЛУГИ

**15.1.** Дія цього Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги припиняється за згодою Сторін, або у випадках, передбачених цим Публічним договором та/або чинним законодавством.

### **15.2. Розірвання Публічного договору здійснюється:**

#### **15.2.1. За ініціативою Клієнта:**

- на підставі його письмової Заяви про розірвання Публічного договору, згідно Додатку № 6 до Публічного договору, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнта за Договорами про надання банківського продукту/послуги та умов цього Публічного договору;

- на підставі його письмової Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту /послуги, згідно Додатку № 5 до Публічного договору, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнта за Договорами про надання банківського продукту/послуги та умов цього Публічного договору;

- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги, в порядку, передбаченому п.2.7. Публічного договору.

**15.2.2. В односторонньому порядку за ініціативою Банку** шляхом письмового повідомлення Банком Клієнта про розірвання Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги за 1 (один) місяць до дати розірвання Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги.

**15.2.3.** Якщо на момент виявлення наміру припинити дію Публічного договору будь-якою із Сторін між Банком та Клієнтом Клієнт користується Банківським продуктом/послугою, то конкретні правові наслідки розірвання Публічного договору в цьому випадку також можуть бути передбачені окремими умовами Договору про надання банківського продукту/послуги.

**15.3.** Розірвання Публічного договору припиняє дію всіх оформлених в його межах Договорів про надання банківських продуктів/послуг.

**15.4.** Припинення окремого Договору про надання банківського продукту/послуги, оформленого в межах Публічного договору, не припиняє дію Публічного договору.

**15.5.** Порядок та підстави припинення окремого Договору про надання банківського продукту/послуги, укладеного в рамках Публічного договору, визначається цим Публічним договором та умовами надання окремого Договору про надання банківського продукту/послуги.

**15.6.** Рахунок закривається на підставі наданої Клієнтом до Банку Заяви про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги або з інших підстав, передбачених цим Публічним договором та/або законодавством.

**15.7.** На підставі наданої Клієнтом до Банку Заяви про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги Банк закриває Рахунок за умови повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком по Рахунку, у тому числі по Кредиту у вигляді Овердрафту/Кредиту за послугою Розстрочка/Кредитної лінії та процентів за користування ним, в наступному порядку:

- Банк зупиняє обслуговування Рахунку та здійснення платіжних операцій з використанням всіх Карток, випущених до Рахунку, або їх реквізитів;

- За наявності коштів на Рахунку Банк виплачує Клієнту залишок коштів готівкою або здійснює безготівкове перерахування залишку коштів за дорученням Клієнта на вказаний ним рахунок;

- Протягом 45 (сорока п'яти) днів з дня подання Клієнтом Заяви про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги Банк закриває Рахунок, а в разі виникнення протягом цього строку заборгованості по Рахунку (у тому числі отримання від Платіжних систем інформації про заборгованість Клієнта за платіжними операціями з Картками) - вимагає від Клієнта погашення заборгованості відповідно до законодавства та умов Публічного договору. Клієнт зобов'язується погасити заборгованість перед Банком, у тому числі заборгованість, яка виникла після подання Клієнтом Заяви про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги;

**15.8.** Банк за умови відсутності Кредиту овердрафт та повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком по Рахунку та/або по Кредиту овердрафт (в разі його наявності), має право без попереднього погодження та/або повідомлення Клієнта закрити Рахунок та в односторонньому порядку розірвати Договір про надання банківського продукту/послуги, у наступних випадках:

- у разі порушення Клієнтом умов Публічного договору та/або

- у разі порушення Клієнтом умов Договору про надання банківського продукту/послуги та/або

- якщо наявність правовідносин з Клієнтом суперечить нормам законодавства, стандартам, яких дотримується Банк щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та/або

- якщо на Рахунку відсутній залишок коштів та якщо протягом 6 (шести) місяців поспіль з дня відкриття Рахунку або з дати останньої платіжної операції відсутній рух коштів по Рахунку, за виключенням операцій, ініційованих Банком (зокрема, договірної списання коштів з Рахунку на оплату заборгованості Клієнта перед Банком та/або операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку),

- з інших підстав, передбачених чинним законодавством.

Залишок коштів за Рахунком (за наявності) перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, і може бути отриманий Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог законодавства.

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

У випадку наявності по Рахунку платіжних карток, строк дії яких не закінчився, Банк анулює такі платіжні картки за 45 (сорок п'ять) днів до закриття Рахунку.

## РОЗДІЛ 16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

**16.1.** Публічний договір та Договір про надання банківських продуктів/послуг набирає чинності в порядку та з дати, обумовленими п.2.6. Публічного договору та діє без обмеження строку.

**16.2.** Шляхом приєднання до Публічного договору Клієнт повідомляється про те, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу та проведення ідентифікації та верифікації Клієнта/Довіреної особи (Представника) Клієнта здійснюється з ціллю виконання ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**16.3.** Врегулювання спорів:

**16.3.1.** Спори та розбіжності, що виникають протягом дії цього Публічного договору, вирішуються шляхом переговорів.

**16.3.2.** Спори та протиріччя розглядаються за вибором Банку, відповідно до ст.ст.28 та 30 Цивільного процесуального кодексу України:

• за зареєстрованим у встановленому законом порядку місцем проживання або за зареєстрованим у встановленому законом порядку місцем перебування Клієнта;

• за місцезнаходженням філії або відділення Банку, що відкрило Рахунок / надало Кредит;

• за місцем виконання цього Публічного договору (місцем виконання Публічного договору є: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2);

• за місцезнаходженням майна Клієнта чи за останнім відомим зареєстрованим місцем його проживання, або перебування чи постійного його заняття (роботи);

• за місцем реєстрації або місцезнаходженням Поручителя Банку, в разі його наявності.

**16.3.3.** Сторони встановлюють строки позовної давності за вимогами про стягнення Кредиту, винагороди та процентів за користування Кредитом, неустойки, оплати за розрахунково-касового обслуговування, та оплати чи винагороди (комісії) за надання інших Банківських продуктів/послуг, наданих в рамках цього Публічного договору, тривалістю в 10 (десять) років.

**16.4.** У всьому, що не передбачено обслуговування цим Публічним договором, Сторони керуються чинним законодавством.

**16.5.** Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток на загальних підставах, відповідно до Податкового кодексу України. Банк є платником ПДВ.

**16.6.** Всі зміни та доповнення до Публічного договору та/або Договору про надання банківських продуктів/послуг є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами Публічного договору.

**16.7.** У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги, такий висновок не впливатиме на решту положень Публічного договору та/або Договору про надання банківського продукту/послуги.

**16.8.** Банк цією публічною пропозицією, а Клієнт підписанням Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у в Мобільному додатку «НЕОВАНК для всіх», або Заяви про надання банківського продукту/послуги засвідчують факт того, що укладення Публічного договору та самі положення Публічного договору відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови Публічного договору для

Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо всіх істотних умов Договору про надання банківського продукту/послуги та Публічного договору.

**16.9.** Клієнт свідчить, що йому перед укладанням Договору про надання банківського продукту/послуги була надана в повному обсязі інформація, що вимагається згідно частини другої ст. 12 ЗУ "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" від 12.07.2001 р. та ст. 30 ЗУ «Про платіжні послуги», зі змінами та доповненнями.

## РОЗДІЛ 17. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

### АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»

Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2

Банківська ліцензія Національного банку України: запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 230, дата внесення запису до Державного реєстру банків 07.08.2006 рік, на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350

що є платником податку на прибуток на загальних умовах

ІПН 345143904628

Веб-сайт: [www.concord.ua](http://www.concord.ua)

E-mail: [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua)

Телефон Контакт Центру (цілодобово): 5080, +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05

У випадку зміни Банком вищевказаних реквізитів, Банк повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та на інформаційних стендах у Відділеннях Банку, що вважається належним повідомленням Банком Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує відправлення Банком Клієнту будь-яких додаткових листів та/або повідомлень.

## РОЗДІЛ 18. ДОДАТКИ

**18.1.** Додаток №1 – Заява про розміщення банківського вкладу/ договір банківського вкладу;

**18.2.** Додаток №2 – Заява про відкриття поточного рахунку/договір поточного рахунку;

**18.3.** Додаток №3 – Заява про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки/договір платіжної картки;

**18.4.** Додаток №3а - Заява про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки/договір платіжної картки (для малолітньої особи);

**18.5.** Додаток №4 – Заява про надання кредиту/Кредитний договір;

**18.6.** Додаток №5 – Заява про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги;

**18.7.** Додаток №6 – Заява про розірвання публічного договору;

**18.8.** Додаток №7 – Згода на виконання платіжної операції/платіжних операцій\* за дебетовим переказом

Отримувача;

**18.9.** Додаток №7а - Розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції/платіжних операцій;

**18.10.** Додаток №8 – Заява про обслуговування платіжної картки;

**18.11.** Додаток №9 – Заява надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування

**18.12.** Додаток №10 – Заява про зміну фінансового та іншого номера мобільного телефона.

**18.13.** Додаток №11 – Анкета-заява про приєднання до Публічного договору комплексного банківського обслуговування АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) через мобільний додаток системи дистанційного банківського обслуговування.

**18.14.** Додаток №12- Заява- згода на використання удосконаленого електронного підпису.

**18.15.** Додаток №13 – Заява про надання Кредиту за послугою Розстрочка згідно Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД».

**18.16.** Додаток №14 - Заява про обслуговування рахунку згідно Публічного Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» .

**18.17.** Додаток №15 – Заява про надання Кредиту згідно Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД».

**Додаток №1 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**ЗАЯВА ПРО РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ / ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ**  
**№ від \_\_\_\_\_**

До:	АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, м. Дніпро, ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350		
Від:	ПІБ	Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є	
Паспорт / ID картка/ Св-во про народж.:Серія №	Виданий: р.		
Адреса реєстрації			Адреса фактичного проживання
Адреса електронної пошти	Телефон домашній	Телефон мобільний	
<b>ЗАПОВНЮЄТЬСЯ В РАЗІ ОФОРМЛЕННЯ НА ПІДСТАВІ ДОВІРНОСТІ</b>			
Від:	ПІБ	Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є	
Від імені якого, на підставі довіреності № _____ від _____ р., посвідченої нотаріусом / відповідальним/уповноваженим співробітником Банку (номер в реєстрі – _____), діє: Або В інтересах якого діє:			
ПІБ		Паспорт/ ID картка: Серія: №	Дата видачі:
Виданий			Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є
Адреса реєстрації			Адреса фактичного проживання
Адреса електронної пошти	Телефон домашній	Телефон мобільний	
<b>ЗАПОВНЮЄТЬСЯ В РАЗІ ОФОРМЛЕННЯ НА МАЛОЛІТНЮ ОСОБУ</b>			
Від Законного представника:	ПІБ	Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є	
Паспорт / ID картка/ Св-во про народж.:Серія №	Виданий: р.		
Адреса реєстрації			Адреса фактичного проживання
Адреса електронної пошти	Телефон домашній	Телефон мобільний	
Документ, на підставі якого діє законний представник	Свідоцтво про народження Серія №	Видане	Дата:
	Або рішення суду від	По справі №	
Діє в інтересах:			
ПІБ	Св-во про народження: Серія: №	Дата видачі:	
Виданий	Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є		
Адреса реєстрації, якщо не вказане інше -адреса матері)	Адреса фактичного проживання		
Адреса електронної пошти	Телефон домашній	Телефон мобільний	
Інформація про належність до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами: <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні			
Який податковий статус США:			
Прошу розмістити Вклад в АТ «АКБ «КОНКОРД» на наступних умовах:			
Вид Вкладу:	Сума Вкладу:	Валюта Вкладу:	
Строк залучення Вкладу: з _____ р по _____ р.	Дата повернення Вкладу	_____р.	
Поповнення Вкладу:			
Виплата нарахованих процентів здійснюється:			
Процентна ставка (% річних):			



Дострокове повернення Вкладу/часткового зняття Вкладу за ініціативою Клієнта: Клієнт має право вимагати дострокового розірвання Договору банківського вкладу, якщо така можливість передбачена умовами цього Договору банківського вкладу (надалі - Договір), з урахуванням вимог чинного законодавства, повідомивши про це Банк (письмово) не пізніше, ніж за два робочі дні до дати дострокового розірвання Договору банківського вкладу та повернення Вкладу.
Автоматичне подовження строку залучення Вкладу:
Рахунок Клієнта в Банку для зарахування процентів:
Сума вкладу повертається в останній день Строку залучення Вкладу на рахунок Клієнта № _____
Повернення суми Вкладу/часткового зняття Вкладу, внесеного на інших умовах повернення, після настання визначених Договором обставин здійснюється на підставі та у відповідності до умов додаткової Угоди, укладеної до цього Договору.
Сума Вкладу повинна бути зарахована на Вкладний рахунок в день укладання Договору шляхом: <input type="checkbox"/> Внесення суми Вкладу готівкою у касу Банку; <input type="checkbox"/> Безготівкового перерахування з іншого рахунку Клієнта, відкритого у іншому банку; <input type="checkbox"/> Безготівкового перерахування з мого рахунку № _____, відкритого в Банку. Доручаю Банку здійснити таке перерахування в порядку договірної списання у день прийняття Банком цієї Заяви.
Проценти на суму Вкладу / на суму поповнення, нараховуються в валюті Вкладу щомісячно за кожний розрахунковий період. Розрахунковий період починається з першого календарного звітного місяця та закінчується останнім календарним днем звітного місяця. Перший розрахунковий період починається з дня, наступного за днем надходження коштів від Клієнта, останній розрахунковий період закінчується днем, що передує дню повернення Вкладу. Остаточний розрахунок здійснюється в день закінчення строку розміщення Вкладу одночасно з поверненням Вкладу. Базою для нарахування процентів є фактичний залишок на вкладному рахунку.
Протягом строку дії цього Договору тарифи та комісії за послугою залучення у вклади (депозити) коштів, а також за супровідними послугами банку чи супровідними послугами третіх осіб, що надаються під час укладення цього Договору, залишаються незмінними.
Сторона Договору, яка порушила зобов'язання за цим Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.
В межах цього Договору, Клієнт не придбаває додаткових послуг банку та послуг третіх осіб.
Клієнт має право звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до: - Національного банку України. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. - Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).
Клієнт, з питань виконання умов цього Договору, має право звернутися до Банку шляхом: - звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Договір; - звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: +380 50 734 50 05, +380 68 734 50 05, +380 56 734 50 05; - відправлення Електронного документа у Мобільному додатку «NEOBANK для всіх»; - надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2 - надіславши листа на електронну адресу Банку: info@concord.ua; - залишити відповідну заявку на сайті Банку: <a href="https://concord.ua">https://concord.ua</a> .
У разі несвоєчасного зарахування на рахунок коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з рахунку Клієнта або порушення банком розпорядження Клієнта про перерахування коштів з його рахунку банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або належного отримувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.
Даю згоду на отримання інформаційних повідомлень щодо мого вкладного

рахунку на мій номер

Підписанням цієї Заяви про розміщення банківського вкладу (далі - Заява) я надаю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на оформлення банківського вкладу на умовах, викладених у цій Заяві, а також повністю та безумовно приймаю пропозицію Банку укласти Договір банківського вкладу, приєднуюся до Публічного договору Комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) на умовах, зазначених в Публічному договорі. Я підтверджую, що перед поданням цієї Заяви я ознайомився з Умовами залучення банківських вкладів та умовами Публічного договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.

**Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що ознайомлений:**

- про те, що на цей вклад на дату укладення договору поширюються / не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з розміром гарантованої суми відшкодування за депозитами та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», перед відкриттям вкладного рахунку в Банку.

**Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що ознайомлений та згодний з тим, що:**

- в разі прийняття Банком цієї Заяви, я укладаю в письмовій формі Договір банківського вкладу, який складається з Публічного договору, Умовами залучення банківських вкладів та цієї Заяви. Підтверджую досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору банківського вкладу, які передбачені законодавством для такого роду договорів та достовірність усіх даних у т.ч. персональних, вказаних в цій Заяві.

- із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування клієнтів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №162 ознайомлений, та вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Рахунок забороняється використовувати для операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

- мені було доведено Банком всю передбачену Законом України «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Публічному договорі, з якими я ознайомився(лася). Мною надані Банку всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки та банківську діяльність» щодо обробки інформації про мене, здійснені мною платіжні операції та мій фінансовий стан.

- у випадку наявності у мене Заборгованості перед Банком за будь-яким кредитним договором або іншої заборгованості перед Банком (за договором поточного рахунку, розрахунково-касове обслуговування тощо) та/або якщо Я виступаю Заставодавцем за будь-яким кредитним договором, укладеним між третьою особою (далі- Боржник) та Банком та надаю в забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором майнові права на отримання банківського Вкладу згідно цього Договору банківського вкладу або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Боржником та Банком, за якими Я виступаю Заставодавцем/Поручителем (згідно норм законодавства, оцінка майнових прав на кошти не проводиться), я погоджуюсь, що ми з Банком дійшли згоди про наступне:

з моменту, коли у мене виникає прострочена Заборгованість перед Банком за будь-яким договором, укладеним з Банком та/або у Банку виникає право вимагати від мене погашення простроченої заборгованості та/або отримання Банком моєї письмової вимоги про:

- дострокове повернення вкладу (розірвання Договору банківського вкладу) або коли у Боржника виникає прострочена Заборгованість перед Банком за будь-яким договором, укладеним з Банком, за яким Я виступаю Заставодавцем та/або у Банку виникає право вимагати від Боржника погашення простроченої заборгованості за будь-яким договором, укладеним з Банком, за яким Я виступаю Заставодавцем/Поручителем, Я надаю згоду Банку, а Банк має право достроково розірвати Договір банківського вкладу. При цьому, у випадку такого розірвання, кошти, що знаходяться на Вкладному рахунку, перераховуються на мій Рахунок (поточний), відкритий в Банку. Момент зарахування суми Вкладу і нарахованих процентів на Рахунок (поточний) є моментом повернення Вкладу. Про факт такого розірвання Банк повідомляє мене в порядку, визначеному пунктом 2.6.4 Публічного договору. При цьому датою розірвання Договору банківського вкладу є

дата, зазначена в повідомленні Банку;

- якщо кошти, що знаходяться на Вкладному рахунку за Договором банківського вкладу, є предметом застави згідно Договору застави майнових прав, Я можу дострокового витребувати вклад або його частину лише за згодою Банку.

- під ознайомленням мене в письмовій формі розуміється одна з дій, вчинених мною та/або Банком згідно п. 2.6.4 Публічного договору.

- інформація про стан мого вкладного рахунку буде передаватись на мій номер мобільного телефону незахищеними каналами зв'язку та може стати відомою третім особам.

- якщо це передбачено вимогами діючого законодавства Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суму Вкладного рахунку.

- підписанням даної заяви надаю згоду на можливість ознайомлення Банком мене з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи дистанційного банківського обслуговування; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис (якщо таке інформування передбачено законодавством для відповідного виду договору). При цьому Я приймаю на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

- під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускають використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

- ведення з Банком документообігу, у тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Публічним договором.

- підписанням цієї Заяви підтверджую, що вже ознайомився з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з розміром гарантованої суми відшкодування за депозитами та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», перед відкриттям вкладного рахунку в Банку.

- ця Заява в двох примірниках, у випадку її підписання Сторонами, скріплення печаткою Банку та внесення коштів на Вкладний рахунок є підтвердженням оформлення банківського вкладу та укладення Договору банківського вкладу на умовах Публічного договору. Номер Заяви є номером Договору банківського вкладу.

- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайт Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>.

- підтверджую, що я не є податковим резидентом США, не є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

**Наведений зразок підпису прошу вважати обов'язковим під час здійснення операцій за рахунками, відкритими мені в АТ «АКБ «КОНКОРД».**

Вкладник зареєстрований, як підприємець, або особа, яка веде незалежну професійну діяльність? (Так / Ні).

Шляхом підписання цієї Заяви, Я, як Клієнт, в порядку ст. 1071 ЦК України, надаю Банку розпорядження та свою безумовну згоду на виконання (договірне списання) Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, що підлягають сплаті на користь Банку в строки на умовах визначених цією Заявою, Умовами залучення банківських вкладів та Публічним договором, та у подальшому не потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

## ВІДМІТКИ БАНКУ

Заяву Клієнта прийнято, ідентифікація та верифікація Клієнта проведена.

**Вкладний рахунок № \_\_\_\_\_ у валюті \_\_\_\_\_ відкрито \_\_\_\_\_ р.**

П.І.Б. відповідального/уповноваженого співробітника Банку, що прийняв Заяву Підпис  
Дата

Банк	Клієнт
<b>АТ «АКБ «КОНКОРД»</b> , Україна, 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2 Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350  Телефон Контакт центру: +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05	ПІБ ____Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно _____ Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження: серія _____ № _____, Який видано _____ року Та, який зареєстровано за адресою _____, Реєстраційний номер облікової картки платника податків якщо є _____ <b>АБО</b> Від імені якого Або В інтересах якого діє: ПІБ ____згідно довіреності _____ Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження: серія _____ № _____, виданий _____ року Та, який зареєстровано за адресою _____, <b>АБО</b> Законний представник Клієнта ПІБ _____Представляє Клієнта на підставі (вказати документ). Який зареєстрований за адресою _____ <hr/> <b>Підписант зі сторони Банку (посада)</b> _____(ПІБ) ПІБ _____ ПІБ довіреної особи _____ ПІБ законного представника Клієнта _____
Підтверджую укладення Договору банківського вкладу _____ від _____ року між мною як законним представником Клієнта та АТ "АКБ «КОНКОРД" на зазначених в ньому умовах та свій примірник / Клієнтський примірник цієї Заяви з відмітками Банку отримав _____ року _____ (_____)	

**Додаток №2 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**ЗАЯВА ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ / ДОГОВІР ПОТОЧНОГО РАХУНКУ**

№ \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

До:	АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, м. Дніпро, Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350		
Від:		Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є	
	Резидент України	<input type="checkbox"/>	Нерезидент України
Паспорт /ID картка Серія _____ №: _____	Виданий _____		
Адреса реєстрації _____	Адреса фактичного проживання _____		
Адреса електронної пошти _____	Телефон домашній _____	Телефон мобільний _____	

**ЗАПОВНЮЄТЬСЯ В РАЗІ ОФОРМЛЕННЯ НА ПІДСТАВІ ДОВІРНОСТІ**

Від:	ПІБ _____	Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є _____
------	-----------	--

Від імені якого, на підставі довіреності № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р., посвідченої нотаріусом / відповідальним/уповноваженим співробітником Банку (номер в реєстрі – \_\_\_\_\_), діє: Або В інтересах якого діє:

<input type="checkbox"/>	Резидент України	<input type="checkbox"/>	Нерезидент України	
--------------------------	------------------	--------------------------	--------------------	--

ПІБ \_\_\_\_\_ Паспорт/ ID картка: Серія: \_\_\_\_\_ Дата видачі: \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_

Виданий _____	Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є _____	
Адреса реєстрації _____	Адреса фактичного проживання _____	
Адреса електронної пошти _____	Телефон домашній _____	Телефон мобільний _____

**ЗАПОВНЮЄТЬСЯ В РАЗІ ОФОРМЛЕННЯ НА МАЛОЛІТНЮ ОСОБУ**

Від Законного представника: ПІБ _____	Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є _____
---------------------------------------	--

Паспорт / ID картка/ Св-во про народж.:Серія \_\_\_\_\_ Виданий: р. \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_

Адреса реєстрації _____	Адреса фактичного проживання _____	
Адреса електронної пошти _____	Телефон домашній _____	Телефон мобільний _____

Документ, на підставі якого діє законний представник \_\_\_\_\_ Свідоцтво про народження Серія \_\_\_\_\_ Видане \_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_

Або рішення суду \_\_\_\_\_ По справі № \_\_\_\_\_  
від \_\_\_\_\_

Діє в інтересах:

ПІБ _____	Св-во про народження: Серія: _____ Дата видачі: _____ № _____
-----------	--

Виданий _____	Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є _____
---------------	--

Адреса реєстрації, якщо не вказане інше - адреса матері) \_\_\_\_\_ Адреса фактичного проживання \_\_\_\_\_

Адреса електронної пошти _____	Телефон домашній _____	Телефон мобільний _____
--------------------------------	------------------------	-------------------------

Інформація про належність до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами:  Так  Ні

Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте:

Яке майно знаходиться у Вашій власності або спів власності:

Загальна сума очікуваних надходжень протягом 3х місяців	грн.	Щомісячний дохід на основному місці роботи	грн.
Власні накопичення на суму (не розміщені у фінансових установах)	грн.	Інші щомісячні доходи	грн.
Кошти отримані з банківських рахунків (підтверджено документально) на суму	грн.	Дохід від продажу майна (підтверджено документально) на суму	грн.

Соціальний статус: \_\_\_\_\_ Загальний трудовий стаж: \_\_\_\_\_ Сімейний стан: \_\_\_\_\_

Місце роботи: \_\_\_\_\_

Мета і характер майбутніх ділових відносин з Банком: \_\_\_\_\_

Який податковий статус США: \_\_\_\_\_

Сторона цього Договору платіжного рахунку (надалі – Договір), яка порушила зобов'язання за цим Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

В межах цього Договору, Клієнт не придбаває додаткових послуг банку та послуг третіх осіб.

Клієнт має право звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до:

- Національного банку України. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.
- Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).

Клієнт, з питань виконання умов цього Договору, має право звернутися до Банку шляхом:

- звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Договір;
- звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: +380 50 734 50 05, +380 68 734 50 05, +380 56 734 50 05;
- відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування;
- надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
- надіславши листа на електронну адресу Банку: info@concord.ua;
- залишити відповідну заявку на сайті Банку: <https://concord.ua>.

У разі несвоєчасного зарахування на рахунок коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з рахунка Клієнта або порушення Банком платіжних інструкцій Клієнта про перерахування коштів з його рахунка Банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або належного отримувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.

- Я повідомлений (на), що рахунок закривається на підставі наданої мною до Банку Заяви про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги або з інших підстав, передбачених Публічним договором та/або законодавством, за умов відсутності заборгованості.

**Найменування банку: АТ «АКБ «КОНКОРД»**

Особа, яка відкриває рахунок:	Реєстраційний номер облікової картки платника податків:
-------------------------------	---

**Прошу відкрити поточний рахунок у валюті:**

на моє ім'я  на ім'я \_\_\_\_\_

**Тарифний пакет** \_\_\_\_\_

Із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговуванню клієнтів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №162 ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою на підставі довіреності.

**У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно**

<b>повідомити про це в письмовій формі</b>	
Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: Про зміну адреси повідомляти банк письмово.	
Даю згоду на отримання інформаційних повідомлень на мій телефонний номер	
<b>Додаткова інформація:</b>	
Реєстрація власника рахунку, як підприємця, або особи, яка веде незалежну професійну діяльність: <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	
Дата заповнення:	Підпис власника рахунку / Підпис особи яка діє від імені власника рахунку або В інтересах власника рахунку Підпис законного представника власника рахунку

Підписанням цієї Заяви про відкриття поточного рахунку (далі - Заява) я надаю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на відкриття поточного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві, а також повністю та безумовно приймаю пропозицію Банку укласти Договір поточного рахунку, приєднуюся до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) на умовах, зазначених в Публічному договорі. Я підтверджую, що перед поданням цієї Заяви я ознайомився з Тарифами Банку та умовами Публічного договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.

**Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що ознайомлений:**

- проценти на залишок коштів, що розміщені на поточному рахунку нараховуються відповідно до обраного Тарифного пакету та зараховуються на поточний рахунок, відкритий відповідно до цього Договору.
- про те, що на цей вклад на дату укладення договору поширюються / не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з розміром гарантованої суми відшкодування та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», перед відкриттям поточного рахунку в Банку.

**Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що Я ознайомлений за згодний з тим, що:**

- за обслуговування Рахунку( зарахування /зняття коштів, виконання дебетових /кредитових переказів та інші) та за інші послуги, що надаються Банком за цим Договором поточного рахунку, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку <https://concord.ua/product/potochnij-rahunok>, діючими на дату здійснення операції. Я погоджуюсь з тим, що Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку в порядку зазначеному в Публічному договорі.
- Рахунок, відкритий на моє ім'я в АТ «АКБ «КОНКОРД», буде використовуватись виключно для особистих потреб як фізичної особи. Цей рахунок забороняється використовувати для операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.
- Я, в порядку ст. 1071 ЦК України, надаю Банку своє розпорядження та згоду Банку, при настанні термінів платежів, що підлягають оплаті Банку (отримувачу) за цим Договором, за будь-яким з договорів, укладеними між мною та Банком, в т.ч. договорів, за якими я виступаю Поручителем/ Заставаодавцем, списувати кошти з усіх моїх рахунків в Банку (номери та інші реквізити яких є відомими Банку, у т.ч. з рахунків, що будуть відкриті мною у майбутньому), у валюті заборгованості або в іноземній валюті, за наявності на них необхідної суми власних (не кредитних) коштів, у межах сум, що підлягають оплаті Банку. Списання коштів здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку, отримувач – АТ «АКБ «КОНКОРД». При цьому подання жодних додаткових документів, необхідних для здійснення договірної списання, не вимагається. У разі недостатності або відсутності на Рахунках коштів у національній валюті для погашення заборгованості у національній валюті, Банк має право на списання коштів в іноземній валюті з будь-якого Рахунку (рахунків) Клієнта, у сумі, еквівалентній сумі заборгованості (з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з продажем іноземної валюти) за цим Договором, іншими договорами з Банком, і купівлю/обмін іноземної валюти на МВРУ (у разі заборгованості клієнта і іноземній валюті). Зазначені

операції проводяться Банком за офіційним курсом НБУ або за курсом Банку (на власний розсуд Банку) для цієї операції на дату її проведення, із відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій та вартості наданих послуг. Куплену/обміняну/продану валюту клієнт доручає зарахувати на будь-який поточний рахунок за вибором Банку.

- мені було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Публічному договорі, з якими я ознайомився(лася). Мною надані Банку всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки та банківську діяльність» щодо обробки інформації про мене, здійснені мною операції та мій фінансовий стан. Наданням цієї Заяви я надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення інформацію щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які мені було повідомлено в Публічному договорі. Про зміну бюро кредитних історій та/або назви та адреси Банк може повідомляти мене окремо.

- під ознайомленням мене в письмовій формі розуміється одна з дій, вчинених мною та/або Банком згідно п. 2.6.4 Публічного договору.

- якщо це передбачено вимогами діючого законодавства Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суму Рахунку.

- банк один раз на календарний місяць безоплатно надає Клієнту виписку за рахунком за такий місяць у паперовій формі при зверненні на відділення.

- **підписанням даної заяви надаю згоду** на можливість ознайомлення Банком мене з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи дистанційного банківського обслуговування; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис (якщо таке інформування передбачено законодавством для відповідного виду договору). При цьому Я приймаю на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

- Погоджуюсь із тим, що про зміну вартості послуг Банк повідомляє мене шляхом надсилання повідомлень згідно п.2.6.4. Публічного договору не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати зміни.

- під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

- ведення з Банком документообігу, у тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Публічним договором.

- **підписанням цієї Заяви підтверджую**, що вже ознайомився з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з розміром гарантованої суми відшкодування за депозитами та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», перед відкриттям поточного рахунку в Банку.

- ця Заява в двох примірниках, у випадку її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору поточного рахунку, який складається з Публічного договору, Заяви та Тарифів Банку. Я підтверджую досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору поточного рахунку, які передбачені законодавством для такого роду договорів та достовірність усіх даних в т.ч. персональних, вказаних в цій Заяві.- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>.

Шляхом підписання цієї Заяви, Я, як Клієнт, в порядку ст. 1071 ЦК України, надаю Банку своє розпорядження та свою безумовну згоду на виконання (договірне списання) Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Банку, виконання зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання/комісій, неустойки та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку в строки на умовах визначених цією Заявою, Тарифами та Публічним договором, та у подальшому не потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.



**ВІДМІТКИ БАНКУ**

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів, ідентифікацію та верифікацію Клієнта провів ПІБ \_\_\_\_\_

Дата відкриття рахунку: \_\_\_\_\_

№ Особового рахунку \_\_\_\_\_

Відкрити поточний рахунок у \_\_\_\_\_ (вид валюти), дозволяю.

Відповідальна/уповноважена особа, яка контролює правильність присвоєння номеру рахунку:

ПІБ \_\_\_\_\_ (підпис)

**Банк**

**АТ «АКБ «КОНКОРД»**,  
Україна, 49000, м. Дніпро, пл.  
Троїцька, 2  
Ідентифікаційний код юридичної  
особи 34514392, Код банку 307350  
  
Телефон Контакт центру:  
+38 056 734 50 05, +38 068 734 50  
05, +38 050 734 50 05

**Клієнт**

ПІБ \_\_\_\_ Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно \_\_\_\_\_ Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження: серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, Який видано \_\_\_\_\_ року Та, який зареєстровано за адресою \_\_\_\_\_, Реєстраційний номер облікової картки платника податків якщо є \_\_\_\_\_  
**АБО**  
Від імені якого Або В інтересах якого діє: ПІБ \_\_\_\_ згідно довіреності \_\_\_\_\_ Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження: серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_ року Та, який зареєстровано за адресою \_\_\_\_\_,  
**АБО**  
Законний представник Клієнта ПІБ \_\_\_\_\_ Представляє Клієнта на підставі (вказати документ). Який зареєстрований за адресою \_\_\_\_\_

Підписант зі сторони Банку (посада) \_\_\_\_\_ (ПІБ)

ПІБ \_\_\_\_\_ ПІБ довіреної особи \_\_\_\_\_ ПІБ законного представника Клієнта \_\_\_\_\_

Підтверджую укладення Договору поточного рахунку \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ року між мною як законним представником Клієнта та АТ "АКБ «КОНКОРД" на зазначених в ньому умовах та свій примірник / Клієнтський примірник цієї Заяви з відмітками Банку отримав \_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

**Додаток №3 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**ЗАЯВА ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ /**  
**ДОГОВІР ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ №**

До:	АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, м. Дніпро, ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350		
Від:	ПІБ	Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є:	
<input type="checkbox"/>	Резидент України	<input type="checkbox"/>	Нерезидент України Слово-пароль (дівоче прізвище матері) (тільки для клієнтів, що пройшли верифікацію в відділенні )
Паспорт/ID картка/Паспортний документ / Серія: _____ № _____		Виданий: _____	
Адреса реєстрації		Адреса фактичного проживання:	
Адреса електронної пошти		Телефон домашній	Телефон мобільний
<b>Для здійснення розрахунків по зазначеному в цій Заяві рахунку прошу випустити мені платіжну картку:</b>			
Тип картки:		Валюта рахунку:	Тарифний пакет:
Вид картки: <input type="checkbox"/> Особиста <input type="checkbox"/> Зарплатна <input type="checkbox"/> Для соціальних виплат <input type="checkbox"/> Для виплати депозитів та процентів <input type="checkbox"/> Інше:			
GSM-banking:		Номер мобільного телефону:	<input type="checkbox"/> Відмовляюсь від послуги
Прошу надавати мені інформацію про здійснені операції та доступний залишок по рахунку, зазначеному в цій Заяві, а також іншу інформацію у вигляді SMS-повідомлень на вищезазначений номер мобільного телефону			
Доручення Клієнта:		<input type="checkbox"/> Відмовляюсь від послуги	
Доручаю (надаю своє розпорядження та згоду) Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України, здійснювати договірне списання коштів з рахунку, який буде відкрито на підставі цієї Заяви, та зараховувати їх на мій депозитний рахунок № _____, відкритий в АТ «АКБ «КОНКОРД». Таке списання доручаю здійснювати, починаючи з « _____ » _____ 20 _____ : <input type="checkbox"/> в сумі _____ (зазначити) <input type="checkbox"/> щомісячно _____ числа <input type="checkbox"/> щомісячно при першому зарахуванні на рахунок коштів у відповідній сумі			
Інформація про належність до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами: <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні			
Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте:			
Яке майно знаходиться у Вашій власності або співвласності:			
Загальна сума очікуваних надходжень протягом 3х місяців	грн.	Щомісячний дохід на основному місці роботи	грн.
Власні накопичення на суму (не розміщені у фінансових установах)	грн.	Інші щомісячні доходи	грн.
Кошти отримані з банківських рахунків (підтверджено документально) на суму	грн.	Дохід від продажу майна (підтверджено документально) на суму	грн.
Соціальний статус: _____		Загальний трудовий стаж: _____ Сімейний стан: _____	
Місце роботи: _____			
Мета і характер майбутніх ділових відносин з Банком: _____			
Інформація про особу, яка діє на підставі доручення (довіреності): _ Ідентифікаційний номер: № _____ Виданий: _ Дата видачі: _ Тел. _ Ел. пошта: _____			
Інформація про особу, яка відкриває рахунок на підставі довіреності або діє в інтересах фізичної особи: _ Ідентифікаційний номер: № _____ Виданий: _ Дата видачі: _ Тел. _ Ел. пошта: _____			

Який податковий статус США:	
Сторона Договору платіжної картки (надалі- Договір), яка порушила зобов'язання за цим Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.	
В межах цього Договору, Клієнт не придбаває додаткових послуг банку та послуг третіх осіб.	
Клієнт має право звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до: - Національного банку України. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. - Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).	
Клієнт, з питань виконання умов цього Договору, має право звернутися до Банку шляхом: - звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Договір; - звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: +380 50 734 50 05, +380 68 734 50 05, +380 56 734 50 05; - відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування; - надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2 - надіславши листа на електронну адресу Банку: info@concord.ua; - залишити відповідну заявку на сайті Банку: <a href="https://concord.ua">https://concord.ua</a> .	
У разі несвоєчасного зарахування на рахунок коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з рахунка Клієнта або порушення банком розпорядження Клієнта про перерахування коштів з його рахунка банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або належного отримувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.	
<b>Найменування банку:</b> АТ «АКБ «КОНКОРД»	
<b>Особа, яка відкриває рахунок:</b>	<b>Реєстраційний номер облікової картки платника податків:</b>
<b>Прошу відкрити поточний рахунок у валюті:</b>	
<input type="checkbox"/> на моє ім'я <input type="checkbox"/> на ім'я у разі відкриття рахунку від імені або за дорученням	
Із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговуванням клієнтів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №162 ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. <b>Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю.</b> У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі.	
<b>Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою реєстрації, про зміну якої повідомлятиму Банк письмово:</b>	
<b>Даю згоду на отримання інформаційних повідомлень на мій номер</b>	<b>+38</b>

**Додаткова інформація:** Реєстрація власника рахунку, як підприємця, або особи, яка веде незалежну професійну діяльність:  Так  Ні

**Вид зарахувань:**  для зарахування лише заробітної плати та інших соціальних виплат  для будь-яких передбачених законодавством зарахувань, в т.ч. і заробітної плати

**Дата заповнення:** \_\_\_\_\_р.

**Підпис власника рахунку /** \_\_\_\_\_  
Підпис особи, яка відкриває рахунок на користь іншої особи

### ВІДМІТКИ БАНКУ

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів, ідентифікацію та верифікацію Клієнта провів \_\_\_\_\_ *Дата відкриття рахунку:* \_\_\_\_\_р. № Особового рахунку \_\_\_\_\_

*Відкрити поточний рахунок у \_\_\_\_\_(вид валюти), дозволяю.*

Відповідальна/уповноважена особа, яка контролює правильність присвоєння номеру рахунку: \_\_\_\_\_(підпис)

Підписанням цієї Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної карти (далі - Заява) я надаю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду на відкриття поточного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві, а також повністю та безумовно приймаю пропозицію Банку укласти Договір платіжної картки, приєднуюся до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) на умовах, зазначених в Публічному договорі (**Текст Публічного договору, до якого приєднується Клієнт затверджено Рішенням Правління, Протокол засідання Правління № \_\_\_\_ від «\_\_» \_\_ 20\_\_**). Я підтверджую, що перед поданням цієї Заяви я ознайомився з Тарифами Банку (за послугами обслуговування, зарахування /зняття коштів, виконання дебетових /кредитових переказів, випуск картки, залучення на вклад, надання кредиту та інші) що розміщені за електронною адресою <https://concord.ua/product/vsi-tarifi> та умовами Публічного договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.

**Для осіб, які є нерезидентами України:** Я зобов'язуюсь надавати до Банку документи, що підтверджують джерела походження готівкової іноземної валюти для зарахування коштів на мій рахунок нерезидента та погоджуюсь з підставами здійснення операції за моїм поточним рахунком нерезидента в національній та іноземній валютах відповідно до постанови Правління Національного банку України від 02.01.2019. №5 (Додаток 1 до цієї Заяви)

**Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що ознайомлений:**

- проценти на залишок коштів, що розміщені на поточному рахунку нараховуються відповідно до обраного Тарифного пакету та зараховуються на поточний рахунок, відкритий відповідно до цього Договору.

- про те, що на залишок коштів на дату укладення договору поширюються / НЕ поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

- з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з розміром гарантованої суми відшкодування та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», перед відкриттям поточного рахунку в Банку.

**Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що Я ознайомлений та згодний з тим, що:**

- Я розумію, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційної інформації, яка міститься в SMS-повідомленнях та неотриманням SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Банку.

- рахунок, відкритий на підставі цієї Заяви, буде використовуватись виключно для особистих потреб як фізичної особи.

- Надаю своє розпорядження та згоду Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України, здійснювати договірне списання коштів з усіх моїх рахунків що відкриті та в подальшому будуть відкриті в Банку, для погашення будь-яких моїх зобов'язань перед Банком, що можуть виникати за цим Договором або за будь-яким іншим договором, що буде укладений між мною та Банком, в т.ч. Договорів, за якими я виступаю Поручителем/Заставаодавцем.

- під ознайомленням мене в письмовій формі розуміється одна з наступних дій, вчинених Банком згідно п. 2.6.4 Публічного договору.
- банк один раз на календарний місяць безоплатно надає Клієнту виписку за рахунком за такий місяць у паперовій формі при зверненні на відділення.
- банк повідомляє про закінчення терміну дії платіжної картки щонайменше за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну його дії згідно п.2.6.4. Публічного договору;
- **(виключно для резидентів України)** протягом строку дії Договору Банк, згідно з умовами Публічного договору, може надати мені Овердрафт/Кредитну лінію, в розмірі до \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_). Розмір Овердрафту/Кредитної лінії визначається виходячи з середньомісячного зарахування коштів на рахунок та/або моєї платоспроможності та фінансового стану у порядку, передбаченому відповідним Банківським продуктом/послугою, Тарифами та/або рішенням Колегіального органу Банку. Я погоджуюсь з тим, що Банк інформує мене про надання та розмір наданого Овердрафту/Кредитної лінії у письмовій формі відповідно до п.2.6.4. Публічного договору. Умови надання такого Овердрафту/Кредитної лінії зазначаються в Тарифах Банку. Я згодний, що введення ПІН - коду (який є Електронним підписом Держателя) та/або проведення мною активних операцій по рахунку за рахунок Овердрафту/Кредитної лінії є моєю згодою з умовами надання Овердрафту/Кредитної лінії. В разі незгоди з сумою та/або умовами надання Овердрафту/Кредитної лінії, я маю право подати Заяву про розірвання Договору банківського продукту/послуги, попередньо погасивши всі Боргові зобов'язання по Овердрафту/Кредитної лінії в повному обсязі.
- **(виключно для резидентів України)** Банк ознайомив мене письмово з інформацією, передбаченою Правилами розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затвердженими постановою Правління НБУ № 49 от 08.08.2017. Я підтверджую, що на момент підписання цієї Заяви, я ознайомлений з Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017 (надалі - Розрахунок). Я погоджуюсь з тим, що в разі такого ознайомлення з Розрахунком, я вважаюсь ознайомленим з Розрахунком у письмовій формі належним чином.
- мені було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Публічному договорі, з якими я ознайомився(лася). Мною надані Банку всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки та банківську діяльність» щодо обробки інформації про мене, здійснені мною операції та мій фінансовий стан. Наданням цієї Заяви я надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення інформацію щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які мені було повідомлено в Публічному договорі. Про зміну бюро кредитних історій та/або назви та адреси Банк може повідомляти мене окремо.
- підписанням даної заяви надаю згоду на можливість ознайомлення Банком мене з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи дистанційного банківського обслуговування; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис (якщо таке інформування передбачено законодавством для відповідного виду договору). При цьому Я приймаю на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.
- під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.
- ця Заява в двох примірниках, у випадку її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору платіжної картки, який складається з Публічного договору, Заяви та Тарифів Банку. Підтверджую досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору платіжної картки, які передбачені законодавством для такого роду договорів та достовірність усіх даних в т.ч. персональних, вказаних в Заяві.
- ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД»» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як

шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису/удосконаленого електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Публічним договором.

- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>.

За невиконання або неналежне виконання обов'язків умов Договору платіжної картки у т.ч. Публічного Договору Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

Я повідомлений (на), що рахунок закривається на підставі наданої мною до Банку Заяви про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги або з інших підстав, передбачених Договором платіжної картки або Публічним договором та/або законодавством, за умов відсутності заборгованості.

Мені було доведено, що про зміни в тарифах і умовах обслуговування рахунку Банк повідомляє мене шляхом надсилання повідомлень згідно п.2.6.4. Публічного договору не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати зміни, а в разі надання Кредиту на умовах Овердрафту/Кредитної лінії, про зміну умов надання кредиту у формі Овердрафту/Кредитної лінії – в разі здійснення Клієнтом однієї з наступних дій (у спосіб згідно пункту.2.6.4. Публічного договору, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення).

У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Договору про надання банківського продукту/послуги та/або до Тарифів(за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором), Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до дати набрання чинності відповідних змін виконати всі обов'язки та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги, інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію. Якщо Клієнт не погодився зі змінами до **Публічного договору, які стосуються всіх Банківських продуктів/послуг**, що пропонуються Банком в рамках Публічного договору - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Публічним договором та подати до Банку Заяву про розірвання Публічного договору.

Шляхом підписання цієї Заяви, Я, як Клієнт надаю Банку своє розпорядження та свою безумовну згоду, в порядку ст. 1071 ЦК України, на виконання (договірне списання) Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Банку, виконання зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання/комісій, неустойки та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку в строки на умовах визначених цією Заявою, Тарифами та Публічним договором, та у подальшому не потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

Підписанням цієї Заяви Сторони домовилися та Клієнт згодний з тим, що:

Якщо Клієнт прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу Банку, зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентів річних від простроченої суми.

Якщо Клієнт своєчасно не виконав грошове зобов'язання, він зобов'язаний сплатити неустойку:

- У вигляді штрафу, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання за кожний факт такого невиконання (кожен факт дорівнює одному календарному дню неналежного невиконання зобов'язання) , визначена Сторонами у розмірі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентів від не виконаного або не належно виконаного зобов'язання.
- У вигляді пені, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання, визначається Сторонами у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості по кредиту та/або процентам.

**Банк**

АТ «АКБ «КОНКОРД»,  
Україна, 49000, м. Дніпро, площа Троїцька, 2  
ідентифікаційний код юридичної особи  
34514392, Код банку 307350

**Клієнт**

ПІБ \_\_\_\_\_ Який (а) діє за власним  
волевиявленням / або згідно \_\_\_\_\_  
Паспорт/ID картка/Паспортний документ/ свідоцтво  
про народження: серія \_\_\_\_\_

Телефон Контакт центру: +38 056 734 50 05,  
+38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05  
Відділення: \_\_\_\_\_

Який видано \_\_\_\_\_  
Та, який(а) зареєстровано за  
адресою \_\_\_\_\_,  
(або фактичного проживання в разі відсутності  
адреси реєстрації )  
Реєстраційний номер облікової картки платника  
податків, якщо є \_\_\_\_\_

(Посада) \_\_\_\_\_ (ПІБ)  
мп \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

Підтверджую укладення Договору платіжної картки \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ року  
між мною та АТ "АКБ «КОНКОРД" на зазначених в ньому умовах та свій примірник цієї Заяви з  
відмітками Банку **отримав** \_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_

**ДОДАТОК № 1 до  
ЗАЯВИ ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ / ДОГОВІР  
ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ № \_\_\_\_\_, яка є Додатком №3 до Публічного договору  
комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД»)**

**Підстави здійснення операцій за поточними рахунками  
в національній та іноземній валютах фізичних осіб-нерезидентів**

**1. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб - нерезидентів здійснюються такі операції:**

1) з оплати праці, державної допомоги та соціальних виплат, які здійснюються за рахунок коштів фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування, та матеріальної допомоги працівникам, відшкодування витрат власних коштів у відрядженні, виплати авторських гонорарів, премій, призів, одержаних від юридичної особи - резидента та представництва юридичної особи - нерезидента [уключаючи готівкові кошти, одержані в Україні як авторська винагорода, за умови пред'явлення авторського договору (договору про передачу права на використання твору)];

2) із отримання доходу (прибутку) від здійснення підприємницької діяльності на території України, переказаного з власного поточного рахунку, відкритого для здійснення підприємницької діяльності, після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених законодавством;

3) із зарахування коштів, відшкодованих/спрямованих Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), уповноваженої особи Фонду під час здійснення процедури ліквідації банку;

4) із відшкодування шкоди, заподіяної працівникам унаслідок каліцтва;

5) із зарахування коштів у разі продажу ними власного майна на території України, якщо це майно не є об'єктом іноземної інвестиції в Україну, а також за надання цього майна в оренду;

5<sup>1</sup>) із отримання дивідендів за корпоративними правами, процентних доходів за цінними паперами та інших доходів (прибутків) за об'єктами права власності в Україні, що не пов'язані з їх відчуженням, продажем, ліквідацією, зменшенням статутного капіталу;

6) з одержання в порядку спадкування;

7) із зарахування/переказу коштів на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;

8) із переказу коштів з метою відшкодування витрат судовим, слідчим, нотаріальним та іншим повноважним органам;

9) пов'язані зі сплатою податків і зборів та поверненням надлишково сплачених сум податків і зборів;

10) пов'язані зі сплатою членських внесків, страхових платежів (внесків, премій) та отриманням страхової виплати (відшкодування);

11) із переказу/зарахування коштів з власних поточних і вкладних (депозитних) рахунків, відкритих для власних потреб [уключаючи отримання у сумі процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному та вкладному (депозитному) рахунках];

12) із зарахування коштів, переказаних із власних інвестиційних рахунків / із переказу коштів на власний інвестиційний рахунок;

12<sup>1</sup>) із зарахування коштів, переказаних з власного платіжного рахунку/із переказу коштів на власний платіжний рахунок;

13) із зарахування коштів, переказаних із поточного рахунку іншої фізичної особи - нерезидента;

14) із переказу на поточний або вкладний (депозитний) рахунок іншої фізичної особи;

15) з торгівлі валютними цінностями;

15<sup>1</sup>) розрахунки за деривативними контрактами;

16) з готівковою національною валютою та чеками;

17) із зарахування/переказу коштів, що були раніше помилково (надмірно) переказані/зараховані.

**Зазначені кошти**

зараховуються/переказуються в сумі, що не перевищує раніше переказану/зараховану;

18) пов'язані з розміщенням/поверненням коштів у банках України на умовах субординованого боргу та які враховуються до капіталу банку;

19) з переказу благодійного внеску на поточний рахунок благодійної організації;



- 20) за ощадними сертифікатами банку, у якому відкритий цей рахунок, а також за операціями від погашення успадкованих ощадних сертифікатів і процентів за ними;
- 21) отримання коштів за договором дарування;
- 22) переказу з метою здійснення розрахунків за оренду, купівлю товарів, отримання послуг, робіт на території України;
- 23) отримання коштів у результаті ліквідації юридичних осіб;
- 24) пов'язані з наданням поворотної фінансової допомоги резидентам та її поверненням;
- 25) із зарахування коштів, переказаних резидентом у рахунок повернення позики відповідно до договору позики між резидентом-позичальником та нерезидентом (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування позики, установлені договором);
- 26) з одержання споживчих кредитів на території України та їх повернення (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування споживчого кредиту, установлені договором);
- 27) з купівлі-продажу цінних паперів іноземних емітентів, обіг яких здійснюється на території України;
- 28) із зарахування залишку коштів відповідно до підпункту 4 пункту 116 розділу Х Положення НБУ № 5 від 02.01.2019 (рахунки, відкриті як фізичній особі - нерезиденту, у розмірі залишку коштів з рахунку цієї фізичної особи - резидента, до паспорта громадянина України / паспорта громадянина України для виїзду за кордон якої внесені відомості шляхом проставлення штампа / унесення інформації до безконтактного електронного носія про оформлення виїзду за кордон на постійне проживання (у зв'язку із закриттям цього рахунку фізичної особи - резидента);
- 29) із зарахування коштів, отриманих власником рахунку у зв'язку з продажем його цінних паперів, нерухомості, корпоративних прав та інших об'єктів права власності в Україні, що не мають для власника рахунку статусу об'єктів іноземного інвестування в Україні, а також отримання власником рахунку за такими об'єктами доходів, прибутків та інших коштів.
- 29<sup>1</sup>) з купівлі облігацій внутрішньої державної позики України, номінованих у національній валюті (крім операцій зі здійснення фізичними особами - іноземними інвесторами іноземних інвестицій в Україну);
- 30) із зарахування залишку коштів з рахунку, відкритого як фізичній особі - підприємцю, у разі отримання інформації від контролюючих органів про припинення підприємницької діяльності цієї фізичної особи - підприємця та її перевірки в Єдиному державному реєстрі у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів / виявлення банком таких відомостей в Єдиному державному реєстрі та закриття поточного рахунку в національній валюті фізичної особи - підприємця;
- 31) із зарахування стипендій студентам, курсантам невійськових вищих навчальних закладів, клінічним ординаторам, асистентам-стажистам, аспірантам, докторантам, які є іноземцями і навчаються в державних/комунальних навчальних закладах відповідно до міжнародних договорів України / актів Кабінету Міністрів України або у вищих навчальних закладах України відповідно до угод між такими закладами про міжнародну академічну мобільність та актів Кабінету Міністрів України;
- 32) із зарахування коштів з поточного рахунку із спеціальним режимом використання, який відкритий власнику рахунку за його зверненням до банку відповідно до пункту 9 підрозділу 9<sup>4</sup> розділу XX Податкового кодексу України для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування.

## **2. За поточними рахунками в іноземній валюті фізичних осіб - нерезидентів здійснюються такі операції:**

- 1) із транскордонного переказу коштів за межі України та в Україну. Перекази за межі України також можуть здійснюватися з вкладного (депозитного) рахунку без проміжного зарахування на поточний рахунок;
- 2) із готівковою іноземною валютою [унесення власником рахунку, переказ на власний рахунок або рахунок родичів у межах України, транскордонний переказ за межі України, виплата готівкою (крім операцій, що здійснюються згідно з пунктом 17 розділу I Положення НБУ № 5 від 02.01.2019 (п.17. Банкам забороняється здійснювати операції з видачі готівкових коштів (включаючи операції з використанням електронних платіжних засобів) з рахунків клієнтів/користувачів в іноземній валюті,

що відкриті в інших банках-резидентах або небанківських надавачах платіжних послуг-резидентах. Такі операції, здійснюються виключно в гривнях з урахуванням вимог пунктів 20<sup>3</sup> - 20<sup>6</sup> розділу I<sup>1</sup> Положення НБУ № 5 від 02.01.2019.)] та чеками;

3) із зарахування коштів з оплати праці (уключаючи доплати, надбавки, премії, інші заохочувальні та компенсаційні виплати) працівникам офіційних представництв, якщо такі працівники не є громадянами України або не проживають у ній постійно та акредитовані в Міністерстві закордонних справ України, а також відшкодування цим особам витрат власних коштів у відрядженні за кордоном;

4) із зарахування коштів за авторські гонорари, премії, призи;

5) із зарахування коштів, переказаних для забезпечення витрат на відрядження за кордон;

6) із зарахування коштів із власних поточних або вкладних (депозитних) рахунків, відкритих для власних потреб та переказу коштів на ці рахунки [уключаючи зарахування суми процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному та вкладному (депозитному) рахунках];

7) із зарахування коштів у межах України іншою фізичною особою - нерезидентом / із переказу в межах України на поточний або вкладний (депозитний) рахунок іншої фізичної особи - резидента або нерезидента. Зазначені операції дозволено здійснювати виключно за умови, що надходження/переказ коштів на рахунок / з рахунку здійснюється від родичів/родичам;

8) із зарахування коштів, переказаних із власних інвестиційних рахунків / із переказу коштів на власний інвестиційний рахунок;

8<sup>1</sup>) із зарахування коштів, переказаних з власного платіжного рахунку/із переказу коштів на власний платіжний рахунок;

9) за операціями з ощадними сертифікатами [ураховуючи кошти, що зараховуються як одержані від погашення успадкованих ощадних сертифікатів і процентів за ними];

10) з торгівлі валютними цінностями;

10<sup>1</sup>) розрахунки за деривативними контрактами;

11) із переказу коштів для розміщення в банках України на умовах субординованого боргу з подальшим урахуванням цих коштів до капіталу банку та їх повернення;

12) із переказу коштів на рахунок юридичної особи - резидента як сплати мита, зборів або застави / із повернення суми сплаченого мита, зборів або застави;

13) із зарахування коштів, переказаних на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;

14) із зарахування коштів, одержаних в порядку спадкування та за договором дарування;

15) із зарахування коштів, що помилково (надмірно) переказані з рахунку / повернення помилково (надмірно) отриманих коштів. Зазначені кошти переказуються з цього рахунку / зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше отриману/переказану;

16) із переказу коштів для погашення заборгованості перед резидентом за кредитним договором, договором позики (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування кредиту, позики, установлені відповідним договором), а також для повернення поворотної фінансової допомоги, одержаної від резидента;

17) із переказу коштів кредитору для виконання зобов'язань за боржника за договором поруки;

18) із переказу за межі України нерезиденту як відшкодування за виконане ним зобов'язання за гарантією, договором поруки;

19) із переказу коштів для сплати мита, податків та інших обов'язкових платежів;

20) пов'язані з наданням резиденту поворотної фінансової допомоги та її поверненням;

21) із зарахування коштів, переказаних резидентом у рахунок повернення позики відповідно до договору позики між резидентом-позичальником та нерезидентом (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування позики, установлені договором);

22) із зарахування коштів у розмірі залишку з рахунку цієї фізичної особи - резидента, до паспорта громадянина України / паспорта громадянина України для виїзду за кордон якої внесені відомості шляхом проставлення штампа / унесення інформації до безконтактного електронного носія про оформлення виїзду за кордон на постійне проживання;

23) із зарахування коштів, отриманих власником рахунку у зв'язку з продажем його цінних паперів, нерухомості, корпоративних прав та інших об'єктів права власності в Україні, що не мають для власника рахунку статусу об'єктів іноземного інвестування в Україні, а також отримання власником рахунку за такими об'єктами доходів, прибутків та інших коштів;

23<sup>1</sup>) з купівлі облігацій внутрішньої державної позики України, номінованих в іноземній валюті (крім операцій зі здійснення фізичними особами - іноземними інвесторами іноземних інвестицій в Україну), уключаючи переказ коштів на рахунок інвестиційної фірми з метою здійснення операцій, визначених у підпунктах 2<sup>2</sup> - 2<sup>6</sup> пункту 27 розділу IV Положення НБУ N 2;

23<sup>2</sup>) зі здійснення зарахування з рахунку інвестиційної фірми коштів, що були переказані відповідно до підпункту 23<sup>1</sup> пункту 119 розділу X Положення НБУ № 5 від 02.01.2019, та/або за операціями, визначеними в підпунктах 2<sup>2</sup> - 2<sup>6</sup> пункту 27 розділу IV Положення НБУ N 2;

24) розрахунки на території України за договорами страхування життя зі страховиками, що мають ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій, визначених у пункті 3 частини другої статті 9 Закону про валюту.

25) із зарахування залишку коштів відповідно до абзацу третього пункту 113 розділу X Положення НБУ № 5 від 02.01.2019;

26) із зарахування коштів з поточного рахунку із спеціальним режимом використання, який відкритий власнику рахунку за його зверненням до банку відповідно до пункту 9 підрозділу 9<sup>4</sup> розділу XX Податкового кодексу України для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування.

З документом ознайомлений, погоджуюсь та зобов'язуюсь виконувати \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_ року

**Додаток №3-а до  
Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб  
АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**ЗАЯВА ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ / ДОГОВІР  
ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ № \_\_\_\_\_**

До:		АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, м. Дніпро, ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350			
Від Законного представника		ПІБ		Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є:	
Паспорт/ID картка Серія, № :			Дата видачі:	Виданий:	
Адреса реєстрації					Адреса фактичного проживання:
Адреса електронної пошти		Телефон домашній		Телефон мобільний	
Документ, на підставі якого діє представник:		Св-во про народження Серія, №		Видане:	Дата:
			Або рішення суду від:	По справі №:	
Діє в інтересах:					
ПІБ		Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є			
Свідоцтво про народження Серія, № :			Дата видачі:	Виданий:	
Адреса реєстрації					Адреса фактичного проживання
Адреса електронної пошти		Телефон домашній		Телефон мобільний	
<input type="checkbox"/>	Резидент України	<input type="checkbox"/>	Нерезидент України	Слово-пароль (дівоче прізвище матері) (тільки для клієнтів, що пройшли верифікацію в відділенні )	
<b>Для здійснення розрахунків по зазначеному в цій Заяві рахунку прошу випустити до рахунку платіжну картку на ім'я Власника або додаткову картку на ім'я Законного представника:</b>					
Тип картки:		Валюта рахунку:		Тарифний пакет:	
<b>Вид картки:</b> <input type="checkbox"/> Особиста <input type="checkbox"/> Зарплатна <input type="checkbox"/> Для соціальних виплат <input type="checkbox"/> Для виплати депозитів та процентів <input type="checkbox"/> Інше:					
<b>GSM-banking:</b>		<b>Номер мобільного телефону:</b>		<input type="checkbox"/> Відмовляюсь від послуги	
Прошу надавати мені, як представнику Власника рахунку, інформацію про здійснені операції та доступний залишок по рахунку, зазначеному в цій Заяві, а також іншу інформацію у вигляді SMS-повідомлень на вищезазначений номер мобільного телефону					
<b>Доручення Клієнта:</b>				<input type="checkbox"/> Відмовляюсь від послуги	
Доручаю (надаю своє розпорядження та згоду) Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України, здійснювати договірне списання коштів з рахунку, який буде відкрито на підставі цієї Заяви, та зараховувати їх на депозитний рахунок Власника рахунку № _____, відкритий в АТ «АКБ «КОНКОРД». Таке списання доручаю здійснювати, починаючи з «_____» _____ 20_____:					
<input type="checkbox"/> в сумі _____ (зазначити) <input type="checkbox"/> щомісячно _____ числа					
<input type="checkbox"/> щомісячно при першому зарахуванні на рахунок коштів у відповідній сумі					
Інформація про належність до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами: <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні					
Характеристика джерел надходження коштів на всі Ваші рахунки у Банку, у тому числі тих, які Ви очікуєте:					
Яке майно знаходиться у Вашій власності або спів власності:					
Загальна сума очікуваних надходжень протягом 3х місяців		грн.	Щомісячний дохід на основному місці роботи		грн.
Власні накопичення на суму (не розміщені у фінансових установах)		грн.	Інші щомісячні доходи		грн.

Кошти отримані з банківських рахунків (підтверджено документально) на суму _____ грн.	Дохід від продажу майна (підтверджено документально) на суму _____ грн.
Соціальний статус: _____ Загальний трудовий стаж: _____ Сімейний стан: _____	
Місце роботи: _____	
Мета і характер майбутніх ділових відносин з Банком: _____	
Який податковий статус США: _____	
Сторона Договору платіжної картки (надалі - Договір), яка порушила зобов'язання за цим Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.	
В межах цього Договору, Клієнт не придбаває додаткових послуг банку та послуг третіх осіб.	
Клієнт має право звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до: - Національного банку України. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. - Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).	
Клієнт, з питань виконання умов цього Договору, має право звернутися до Банку шляхом: - звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Договір; - звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: +380 50 734 50 05, +380 68 734 50 05, +380 56 734 50 05; - відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування; - надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2 - надіславши листа на електронну адресу Банку: info@concord.ua; - залишити відповідну заявку на сайті Банку: https://concord.ua.	
У разі несвоєчасного зарахування на рахунок коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з рахунка Клієнта або порушення банком розпорядження Клієнта про перерахування коштів з його рахунка банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або належного отримувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.	
<b>Найменування банку:</b> АТ «АКБ «КОНКОРД»	
<b>Особа, яка відкриває рахунок:</b>	<b>Реєстраційний номер облікової картки платника податків:</b>
<b>Прошу відкрити поточний рахунок у валюті:</b> <input type="checkbox"/> <b>на ім'я</b> заповнюється у разі відкриття рахунку на ім'я малолітньої (віком до 14 років) або неповнолітньої (віком від 14 до 16 років) особи	
Із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування клієнтів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №162 ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. <b>Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю.</b> У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі.	
<b>Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою реєстрації, про зміну якої повідомлятиму Банк письмово:</b>	
<b>Даю згоду на отримання інформаційних повідомлень на мій телефонний номер</b>	<b>+38</b>

**Додаткова інформація:** Реєстрація власника рахунку, як підприємця, або особи, яка веде незалежну професійну діяльність:  Так  Ні  
**Вид зарахувань:**  для зарахування лише заробітної плати та інших соціальних виплат  для будь-яких передбачених законодавством зарахувань, в т.ч. і заробітної плати

Дата заповнення:

Підпис законного представника Власника рахунку

**ВІДМІТКИ БАНКУ**

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів, ідентифікацію та верифікацію Законного представника Клієнта провів \_\_\_\_\_ (ПІБ)  
Відкрити поточний рахунок у \_\_\_\_\_ (вид валюти), дозволяю.

Дата відкриття

рахунку:

№ Особового рахунку 2625

Відповідальна/уповноважена особа, яка контролює правильність присвоєння номеру рахунку:

(підпис)

Підписанням цієї Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної карти (далі - Заява) я, як представник Власника рахунку, **надаю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду** на відкриття поточного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві, а також повністю та безумовно приймаю пропозицію Банку укласти Договір платіжної картки, приєднуюся до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (**Текст Публічного договору, до якого приєднується Власник рахунку, затверджено Рішенням Правління, Протокол засідання Правління № \_\_\_\_ від «\_\_» \_\_ 20\_\_**). (надалі – Публічний договір) на умовах, зазначених в Публічному договорі. Я підтверджую, що перед поданням цієї Заяви я, як представник власника, ознайомився з Тарифами Банку (за послугами обслуговування, зарахування /зняття коштів, виконання дебетових /кредитових переказів, випуск картки, залучення на вклад, надання кредиту та інші) що розміщені за електронною адресою <https://concord.ua/product/vsi-tarifi> та умовами Публічного договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.

**Для осіб, які є нерезидентами України:** Я, як представник Власника рахунку, зобов'язуюсь надавати до Банку документи, що підтверджують джерела походження готівкової іноземної валюти для зарахування коштів на рахунок нерезидента Власника рахунку- та погоджуюсь з підставами здійснення операції за поточним рахунком нерезидента в національній та іноземній валютах відповідно до постанови Правління Національного банку України від 02.01.2019. №5 (Додаток 1 до цієї Заяви)

**Підписанням цієї Заяви Я, як представник Власника рахунку, підтверджую, що ознайомлений:**

- проценти на залишок коштів, що розміщені на поточному рахунку нараховуються відповідно до обраного Тарифного пакету та зараховуються на поточний рахунок, відкритий відповідно до цього Договору;

- про те, що на залишок коштів на дату укладення договору поширюються / НЕ поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

- з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з розміром гарантованої суми відшкодування та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», перед відкриттям поточного рахунку в Банку.

**Підписанням цієї Заяви Я, як представник Власника рахунку, підтверджую, що Я ознайомлений та згодний з тим, що:**

-Я, як представник Власника, розумію, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційної інформації, яка міститься в SMS-повідомленнях та неотриманням SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Банку.

- рахунок, відкритий на підставі цієї Заяви, буде використовуватись виключно для особистих потреб як фізичної особи.

- Я, як представник Власника рахунку, надаю своє розпорядження та згоду Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України, здійснювати договірне списання коштів з усіх рахунків Власника, що відкриті та в подальшому будуть відкриті в Банку, для погашення будь-яких зобов'язань Власника перед Банком, що можуть виникати за цим Договором або за будь-яким іншим договором, що буде

укладений між Власником та Банком, в т.ч. Договорів, за якими Власник виступає Поручителем/Заставаодавцем.

- під ознайомленням мене, як **представника Власника рахунку**, в письмовій формі розуміється одна з наступних дій, вчинених Банком згідно п. 2.6.4 Публічного договору.

- мені, як представнику Власника рахунку, **було доведено Банком** всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Публічному договорі, з якими я ознайомився(лася). Мною, як представником Власника рахунку, надані Банку всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки та банківську діяльність» щодо обробки інформації про мене та Власника рахунку, здійснені мною та Власником рахунку операції та мій та Власника рахунку фінансовий стан. Наданням цієї Заяви Я, як представник Власника рахунку, надаю згоду на доступ до кредитної історії Власника рахунку, збір, зберігання, використання та поширення інформацію щодо Власника рахунку та його зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які мені було повідомлено в Публічному договорі. Про зміну бюро кредитних історій та/або назви та адреси Банк може повідомляти мене, як представник Власника рахунку, окремо.

- якщо це передбачено вимогами діючого законодавства Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суму Рахунку.

- підписанням даної заяви **надаю згоду** на можливість ознайомлення Банком мене з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи дистанційного банківського обслуговування; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис (якщо таке інформування передбачено законодавством для відповідного виду договору). При цьому Я приймаю на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою.

- під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

- банк один раз на календарний місяць безоплатно надає представнику Власника рахунку виписку за рахунком за такий місяць у паперовій формі при зверненні на відділення.

- банк повідомляє про закінчення терміну дії платіжної картки щонайменше за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну його дії згідно п.2.6.4. Публічного договору;

- ця Заява в двох примірниках, у випадку її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору платіжної картки, який складається з Публічного договору, Заяви та Тарифів Банку. Підтверджую досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору платіжної картки, які передбачені законодавством для такого роду договорів та достовірність усіх даних в т.ч. персональних, вказаних в Заяві.

- ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису/удосконаленого електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Публічним договором.

- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайт Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>;

За невиконання або неналежне виконання обов'язків умов Договору платіжної картки у т.ч. Публічного Договору Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

Я, як представник власника рахунку, повідомлений (на), що рахунок закривається на підставі наданої мною до Банку Заяви про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги або з інших підстав, передбачених цим Публічним договором та/або законодавством, за умов відсутності заборгованості.

Мені було доведено, що про зміни в тарифах і умовах обслуговування рахунку Банк повідомляє мене шляхом надсилання повідомлень згідно п.2.6.4. Публічного договору не пізніше 30 (тридцять) календарних днів до дати зміни, а в разі *надання Кредиту на умовах Овердрафту/Кредитної лінії, про зміну умов надання кредиту у формі Овердрафту/Кредитної*

лінії – в разі здійснення Клієнтом однієї з наступних дій (у спосіб згідно пункту.2.6.4. Публічного договору, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення).

У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Договору про надання банківського продукту/послуги та/або до Тарифів(за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором), Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до дати набрання чинності відповідних змін виконати всі обов'язки та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги, інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію. Якщо Клієнт не погодився зі змінами до **Публічного договору, які стосуються всіх Банківських продуктів/послуг**, що пропонуються Банком в рамках Публічного договору – представник власника рахунку зобов'язаний виконати всі обов'язки за Публічним договором та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про платіжну картку або Публічного договору.

Мені повідомлено, що відповідно законодавства з захисту прав споживача фінансових послуг представник власника рахунку має право надати звернення до Національного банку України та те, що інформація про порядок звернення до Національного Банку та Банку викладена на офіційному сайті Банку.

Шляхом підписання цієї Заяви, Я, як представник власника рахунку, в порядку ст. 1071 ЦК України, надаю своє розпорядження та свою безумовну згоду на виконання (договірне списання) Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Банку, виконання зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання/комісій, неустойки та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку в строки на умовах визначених цією Заявою, Договором платіжної картки та Публічним договором, та у подальшому не потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

Банк	Клієнт
АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, 49000, м. Дніпро, площа Троїцька, 2 ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350  Телефон Контакт центру: +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05	ПІБ _____ Свідоцтво про народження: серія ____ № _____, Який видано _____ від ____ . ____ . ____ року Та, який зареєстровано за адресою _____, Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є _____, Законний представник Клієнта ПІБ _____ Представляє Клієнта на підставі (вказати документ). Який зареєстрований за адресою: _____ або фактичного проживання в разі відсутності адреси реєстрації )
(посада) _____ _____ (ПІБ) мп	ПІБ _____ Клієнта _____ Законного _____ представника _____
Підтверджую укладення Договору платіжної картки № _____ від «__» _____ 20__ р. між мною, як представником Власника рахунку, та АТ "АКБ «КОНКОРД" на зазначених в ньому умовах та свій примірник цієї Заяви з відмітками Банку отримав «_____» _____ 20__ р. _____ (підпис, П.І.Б.)	



**ДОДАТОК № 1 до**  
**ЗАЯВИ ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ / ДОГОВІР**  
**ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ № \_\_\_\_\_, яка є Додатком № 3-а до Публічного договору**  
**комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД»)**

**Підстави здійснення операцій за поточними рахунками**  
**в національній та іноземній валютах фізичних осіб-нерезидентів**

**1. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб - нерезидентів здійснюються такі операції:**

1) з оплати праці, державної допомоги та соціальних виплат, які здійснюються за рахунок коштів фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування, та матеріальної допомоги працівникам, відшкодування витрат власних коштів у відрядженні, виплати авторських гонорарів, премій, призів, одержаних від юридичної особи - резидента та представництва юридичної особи - нерезидента [уключаючи готівкові кошти, одержані в Україні як авторська винагорода, за умови пред'явлення авторського договору (договору про передачу права на використання твору)];

2) із отримання доходу (прибутку) від здійснення підприємницької діяльності на території України, переказаного з власного поточного рахунку, відкритого для здійснення підприємницької діяльності, після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених законодавством;

3) із зарахування коштів, відшкодованих/спрямованих Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), уповноваженої особи Фонду під час здійснення процедури ліквідації банку;

4) із відшкодування шкоди, заподіяної працівникам унаслідок каліцтва;

5) із зарахування коштів у разі продажу ними власного майна на території України, якщо це майно не є об'єктом іноземної інвестиції в Україну, а також за надання цього майна в оренду;

5<sup>1</sup>) із отримання дивідендів за корпоративними правами, процентних доходів за цінними паперами та інших доходів (прибутків) за об'єктами права власності в Україні, що не пов'язані з їх відчуженням, продажем, ліквідацією, зменшенням статутного капіталу;

6) з одержання в порядку спадкування;

7) із зарахування/переказу коштів на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;

8) із переказу коштів з метою відшкодування витрат судовим, слідчим, нотаріальним та іншим повноважним органам;

9) пов'язані зі сплатою податків і зборів та поверненням надлишково сплачених сум податків і зборів;

10) пов'язані зі сплатою членських внесків, страхових платежів (внесків, премій) та отриманням страхової виплати (відшкодування);

11) із переказу/зарахування коштів з власних поточних і вкладних (депозитних) рахунків, відкритих для власних потреб [уключаючи отримання у сумі процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному та вкладному (депозитному) рахунках];

12) із зарахування коштів, переказаних із власних інвестиційних рахунків / із переказу коштів на власний інвестиційний рахунок;

12<sup>1</sup>) із зарахування коштів, переказаних з власного платіжного рахунку/із переказу коштів на власний платіжний рахунок;

13) із зарахування коштів, переказаних із поточного рахунку іншої фізичної особи - нерезидента;

14) із переказу на поточний або вкладний (депозитний) рахунок іншої фізичної особи;

15) з торгівлі валютними цінностями;

15<sup>1</sup>) розрахунки за деривативними контрактами;

16) з готівковою національною валютою та чеками;

17) із зарахування/переказу коштів, що були раніше помилково (надмірно) переказані/зараховані.

Зазначені кошти

зараховуються/переказуються в сумі, що не перевищує раніше переказану/зараховану;

18) пов'язані з розміщенням/поверненням коштів у банках України на умовах субординованого боргу та які враховуються до капіталу банку;

- 19) з переказу благодійного внеску на поточний рахунок благодійної організації;
- 20) за ощадними сертифікатами банку, у якому відкритий цей рахунок, а також за операціями від погашення успадкованих ощадних сертифікатів і процентів за ними;
- 21) отримання коштів за договором дарування;
- 22) переказу з метою здійснення розрахунків за оренду, купівлю товарів, отримання послуг, робіт на території України;
- 23) отримання коштів у результаті ліквідації юридичних осіб;
- 24) пов'язані з наданням поворотної фінансової допомоги резидентам та її поверненням;
- 25) із зарахування коштів, переказаних резидентом у рахунок повернення позики відповідно до договору позики між резидентом-позичальником та нерезидентом (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування позики, установлені договором);
- 26) з одержання споживчих кредитів на території України та їх повернення (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування споживчого кредиту, установлені договором);
- 27) з купівлі-продажу цінних паперів іноземних емітентів, обіг яких здійснюється на території України;
- 28) із зарахування залишку коштів відповідно до підпункту 4 пункту 116 розділу Х Положення НБУ № 5 від 02.01.2019 (рахунки, відкриті як фізичній особі - нерезиденту, у розмірі залишку коштів з рахунку цієї фізичної особи - резидента, до паспорта громадянина України / паспорта громадянина України для виїзду за кордон якої внесені відомості шляхом проставлення штампа / унесення інформації до безконтактного електронного носія про оформлення виїзду за кордон на постійне проживання (у зв'язку із закриттям цього рахунку фізичної особи - резидента);
- 29) із зарахування коштів, отриманих власником рахунку у зв'язку з продажем його цінних паперів, нерухомості, корпоративних прав та інших об'єктів права власності в Україні, що не мають для власника рахунку статусу об'єктів іноземного інвестування в Україні, а також отримання власником рахунку за такими об'єктами доходів, прибутків та інших коштів.
- 29<sup>1</sup>) з купівлі облігацій внутрішньої державної позики України, номінованих у національній валюті (крім операцій зі здійснення фізичними особами - іноземними інвесторами іноземних інвестицій в Україну);
- 30) із зарахування залишку коштів з рахунку, відкритого як фізичній особі - підприємцю, у разі отримання інформації від контролюючих органів про припинення підприємницької діяльності цієї фізичної особи - підприємця та її перевірки в Єдиному державному реєстрі у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів / виявлення банком таких відомостей в Єдиному державному реєстрі та закриття поточного рахунку в національній валюті фізичної особи - підприємця;
- 31) із зарахування стипендій студентам, курсантам невійськових вищих навчальних закладів, клінічним ординаторам, асистентам-стажистам, аспірантам, докторантам, які є іноземцями і навчаються в державних/комунальних навчальних закладах відповідно до міжнародних договорів України / актів Кабінету Міністрів України або у вищих навчальних закладах України відповідно до угод між такими закладами про міжнародну академічну мобільність та актів Кабінету Міністрів України;
- 32) із зарахування коштів з поточного рахунку із спеціальним режимом використання, який відкритий власнику рахунку за його зверненням до банку відповідно до пункту 9 підрозділу 9<sup>4</sup> розділу XX Податкового кодексу України для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування.

## **2. За поточними рахунками в іноземній валюті фізичних осіб - нерезидентів здійснюються такі операції:**

- 1) із транскордонного переказу коштів за межі України та в Україну. Перекази за межі України також можуть здійснюватися з вкладного (депозитного) рахунку без проміжного зарахування на поточний рахунок;
- 2) із готівковою іноземною валютою [унесення власником рахунку, переказ на власний рахунок або рахунок родичів у межах України, транскордонний переказ за межі України, виплата готівкою (крім операцій, що здійснюються згідно з пунктом 17 розділу I Положення НБУ № 5 від 02.01.2019 (п.17. Банкам забороняється здійснювати операції з видачі готівкових коштів (включаючи операції з використанням електронних платіжних засобів) з рахунків клієнтів/користувачів в іноземній валюті,

що відкриті в інших банках-резидентах або небанківських надавачах платіжних послуг-резидентах. Такі операції, здійснюються виключно в гривнях з урахуванням вимог пунктів 20<sup>3</sup> - 20<sup>6</sup> розділу I<sup>1</sup> Положення НБУ № 5 від 02.01.2019.]] та чеками;3) із зарахування коштів з оплати праці (уключаючи доплати, надбавки, премії, інші заохочувальні та компенсаційні виплати) працівникам офіційних представництв, якщо такі працівники не є громадянами України або не проживають у ній постійно та акредитовані в Міністерстві закордонних справ України, а також відшкодування цим особам витрат власних коштів у відрядженні за кордоном;

- 4) із зарахування коштів за авторські гонорари, премії, призи;
- 5) із зарахування коштів, переказаних для забезпечення витрат на відрядження за кордон;
- 6) із зарахування коштів із власних поточних або вкладних (депозитних) рахунків, відкритих для власних потреб та переказу коштів на ці рахунки [уключаючи зарахування суми процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному та вкладному (депозитному) рахунках];
- 7) із зарахування коштів у межах України іншою фізичною особою - нерезидентом / із переказу в межах України на поточний або вкладний (депозитний) рахунок іншої фізичної особи - резидента або нерезидента. Зазначені операції дозволено здійснювати виключно за умови, що надходження/переказ коштів на рахунок / з рахунку здійснюється від родичів/родичам;
- 8) із зарахування коштів, переказаних із власних інвестиційних рахунків / із переказу коштів на власний інвестиційний рахунок;
- 8<sup>1</sup>) із зарахування коштів, переказаних з власного платіжного рахунку/із переказу коштів на власний платіжний рахунок;
- 9) за операціями з ощадними сертифікатами [ураховуючи кошти, що зараховуються як одержані від погашення успадкованих ощадних сертифікатів і процентів за ними];
- 10) з торгівлі валютними цінностями;
- 10<sup>1</sup>) розрахунки за деривативними контрактами;
- 11) із переказу коштів для розміщення в банках України на умовах субординованого боргу з подальшим урахуванням цих коштів до капіталу банку та їх повернення;
- 12) із переказу коштів на рахунок юридичної особи - резидента як сплати мита, зборів або застави / із повернення суми сплаченого мита, зборів або застави;
- 13) із зарахування коштів, переказаних на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;
- 14) із зарахування коштів, одержаних в порядку спадкування та за договором дарування;
- 15) із зарахування коштів, що помилково (надмірно) переказані з рахунку / повернення помилково (надмірно) отриманих коштів. Зазначені кошти переказуються з цього рахунку / зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше отриману/переказану;
- 16) із переказу коштів для погашення заборгованості перед резидентом за кредитним договором, договором позики (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування кредиту, позики, установлені відповідним договором), а також для повернення поворотної фінансової допомоги, одержаної від резидента;
- 17) із переказу коштів кредитору для виконання зобов'язань за боржника за договором поруки;
- 18) із переказу за межі України нерезиденту як відшкодування за виконане ним зобов'язання за гарантією, договором поруки;
- 19) із переказу коштів для сплати мита, податків та інших обов'язкових платежів;
- 20) пов'язані з наданням резиденту поворотної фінансової допомоги та її поверненням;
- 21) із зарахування коштів, переказаних резидентом у рахунок повернення позики відповідно до договору позики між резидентом-позичальником та нерезидентом (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування позики, установлені договором);
- 22) із зарахування коштів у розмірі залишку з рахунку цієї фізичної особи - резидента, до паспорта громадянина України / паспорта громадянина України для виїзду за кордон якої внесені відомості шляхом проставлення штампа / унесення інформації до безконтактного електронного носія про оформлення виїзду за кордон на постійне проживання;
- 23) із зарахування коштів, отриманих власником рахунку у зв'язку з продажем його цінних паперів, нерухомості, корпоративних прав та інших об'єктів права власності в Україні, що не мають для власника рахунку статусу об'єктів іноземного інвестування в Україні, а також отримання власником рахунку за такими об'єктами доходів, прибутків та інших коштів;
- 23<sup>1</sup>) з купівлі облігацій внутрішньої державної позики України, номінованих в іноземній валюті (крім операцій зі здійснення фізичними особами - іноземними інвесторами іноземних інвестицій в

Україну), уключаючи переказ коштів на рахунок інвестиційної фірми з метою здійснення операцій, визначених у підпунктах 2<sup>2</sup> - 2<sup>6</sup> пункту 27 розділу IV Положення НБУ № 2;

23<sup>2</sup>) зі здійснення зарахування з рахунку інвестиційної фірми коштів, що були переказані відповідно до підпункту 23<sup>1</sup> пункту 119 розділу X Положення НБУ № 5 від 02.01.2019, та/або за операціями, визначеними в підпунктах 2<sup>2</sup> - 2<sup>6</sup> пункту 27 розділу IV Положення НБУ № 2;

24) розрахунки на території України за договорами страхування життя зі страховиками, що мають ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій, визначених у пункті 3 частини другої статті 9 Закону про валюту.

25) із зарахування залишку коштів відповідно до абзацу третього пункту 113 розділу X Положення НБУ № 5 від 02.01.2019;

26) із зарахування коштів з поточного рахунку із спеціальним режимом використання, який відкритий власнику рахунку за його зверненням до банку відповідно до пункту 9 підрозділу 9<sup>4</sup> розділу XX Податкового кодексу України для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування.

З документом ознайомлений, погоджуюсь та зобов'язуюсь виконувати \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_ року

**Додаток №4 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**ЗАЯВА ПРО НАДАННЯ КРЕДИТУ /КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР №**

<b>РОЗДІЛ 1. Я, ДАНІ ЯКОГО ЗАЗНАЧЕНІ НИЖЧЕ, ВИСТУПАЮ В ЦІЙ УГОДІ:</b>	
<input type="checkbox"/> Позичальником	<input type="checkbox"/> Поручителем
<b>РОЗДІЛ 2. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ</b>	
Стать: <input type="checkbox"/> чоловіча	<input type="checkbox"/> жіноча
ПІБ: _____	
Дата народження: _____	Реєстраційний номер ОКПП (ІПН): _____
Громадянин України: <input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	Резидент України: <input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
Паспорт/ID картка: Серія № _____	Ким та коли виданий паспорт/ID картка: _____
Посвідка на постійне/тимчасове проживання: № посвідки _____	Дата видачі посвідки: _____._____._____
Орган, що видав посвідку: _____	
Інформація про належність до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами: <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	
Який податковий статус США: _____	

**РОЗДІЛ 3. АДРЕСА РЕЄСТРАЦІЇ**

Телефон за адресою реєстрації: +380 \_\_\_\_\_

Статус житла за місцем реєстрації:	<input type="checkbox"/> Власне <input type="checkbox"/> Спільна власність	<input type="checkbox"/> Гуртожиток <input type="checkbox"/> Військова частина	<input type="checkbox"/> Соціальне житло <input type="checkbox"/> Оренда	<input type="checkbox"/> Живу у родичів/друзів <input type="checkbox"/> Комунальна квартира	<input type="checkbox"/> Інше
------------------------------------	---	---	---	--	-------------------------------

**РОЗДІЛ 4. АДРЕСА ФАКТИЧНОГО МІСЦЯ ПРОЖИВАННЯ (заповнюється, тільки якщо не співпадає з адресою реєстрації)**

Населений пункт (місто/село/селище): \_\_\_\_\_ Індекс: \_\_\_\_\_

Область: \_\_\_\_\_ Район: \_\_\_\_\_

Вулиця: \_\_\_\_\_ Будинок: \_\_\_\_\_ Корпус: \_\_\_\_\_ Квартира: \_\_\_\_\_

Телефон за адресою проживання: +380 \_\_\_\_\_

Статус житла за місцем проживання:	<input type="checkbox"/> Власне <input type="checkbox"/> Спільна власність	<input type="checkbox"/> Гуртожиток <input type="checkbox"/> Військова частина	<input type="checkbox"/> Соціальне житло <input type="checkbox"/> Оренда	<input type="checkbox"/> Живу у родичів/друзів <input type="checkbox"/> Комунальна квартира	<input type="checkbox"/> Інше
------------------------------------	---	---	---	--	-------------------------------

**РОЗДІЛ 5. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ**

Мобільний телефон: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Телефон контактної особи 1: +380 \_\_\_\_\_ ПІБ контактної особи: \_\_\_\_\_

Телефон контактної особи 2: +380 \_\_\_\_\_ ПІБ контактної особи: \_\_\_\_\_

**РОЗДІЛ 6. ВІДОМОСТІ ПРО РОДИНУ**Сімейний стан:  Одружений(-а) (0-1 рік)  Одружений(-а) (1-2 роки)  Одружений(-а) (від 3 років)  Неодружений(-а)  В розлученні  Вдівець/вдова

Прізвище (чоловіка/дружини): \* Ім'я: \* По батькові: \*

Дата народження чоловіка/дружини: \_\_\_\_\_\* Реєстраційний номер ОКПП (ІПН) чол./дружини: \_\_\_\_\_\*

Місце роботи чоловіка/дружини: \* Мобільний телефон: +380 \_\_\_\_\_\*

\* інформація заповнюється в разі визначення таких умов окремими Порядками/Продуктами кредитування

Перебуваю в шлюбі з: \_\_\_\_\_ Діти:  Немає  Є, в кількості: \_\_\_\_\_**РОЗДІЛ 7. ОСВІТА** Неповна середня/Середня  Середня спеціальна  Незакінчена вища  Вища  Середня технічнаВідношення до військової служби:  Військовозобов'язаний  Невійськовозобов'язаний**РОЗДІЛ 8. ПРАЦЕВЛАШТУВАННЯ** Найманий працівник Офіційна назва організації: \_\_\_\_\_ ідентифікаційний код організації: \_\_\_\_\_ Приватний підприємець (ФОП) Свідоцтво про реєстрацію: Серія: \_\_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_ КВЕД: \_\_\_\_\_

Трудовий стаж на зазначеному місці роботи, років \_\_\_\_\_ Загальний трудовий стаж, років \_\_\_\_\_

**Місцезнаходження (Юридична адреса) організації**

Населений пункт (місто/село/селище): \_\_\_\_\_ Область: \_\_\_\_\_ Район: \_\_\_\_\_

Вулиця: \_\_\_\_\_ Будинок: \_\_\_\_\_ Корпус: \_\_\_\_\_ Квартира: \_\_\_\_\_

Робочий телефон: +380 _____						
Фактична адреса організації (заповнюється, тільки якщо не співпадає з юридичною адресою)						
Населений пункт (місто/село/селище):		Область:	Район:			
Вулиця:		Будинок:	Корпус: Квартира:			
Робочий телефон: +380 _____						
Сфера діяльності підприємства:						
Дата працевлаштування на підприємстві: _____						
Посада:						
Кількість співробітників: _____						
Пенсія						
<input type="checkbox"/> Пенсія за віком (за вислугою років) <input type="checkbox"/> Пенсія за інвалідністю <input type="checkbox"/> Пенсія по втраті годувальника						
Чи маєте Ви інвалідність 1 або 2 групи? <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні						
<b>РОЗДІЛ 9. ЩОМІСЯЧНІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ ТА ВИТРАТ РОДИНИ (В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ)</b>						
Щомісячні доходи (підтверджені / додаткові)		Щомісячні витрати				
Основна заробітна плата	_____ грн.	Платежі по кредиту(-ах)	_____ грн.			
Робота за сумісництвом	_____ грн.	Оренда, утримання майна	_____ грн.			
Доходи від підприємницької діяльності	_____ грн.	Утримання автомобіля	_____ грн.			
Доходи від оренди майна	_____ грн.	Виплачуванні аліменти	_____ грн.			
Пенсія/стипендія	_____ грн.	Плата за освіту	_____ грн.			
Відсотки за вкладами	_____ грн.	Комунальні платежі	_____ грн.			
Інше	_____ грн.	Інші витрати	_____ грн.			
Джерело інших доходів (опис):						
ВСЬОГО щомісячних доходів	_____ грн.	ВСЬОГО щомісячних витрат	_____ грн.			
Кількість членів родини:		Кількість членів родини на утриманні:				
<b>РОЗДІЛ 10. КРЕДИТНА ІСТОРІЯ</b>						
Чи отримували Ви кредит: <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні						
Як здійснюється/здійснювалось погашення: <input type="checkbox"/> згідно графіку <input type="checkbox"/> макс. затримка до 7 днів <input type="checkbox"/> макс. затримка від 8 до 30 днів <input type="checkbox"/> достроково <input type="checkbox"/> макс. затримка від 31 до 60 днів <input type="checkbox"/> затримка > 90 днів						
Подальша інформація заповнюється при наявності поточних/погашених кредитів і в т.ч. порука (Кредитна картка; Овердрафт; Кредит готівкою на поточні потреби; Іпотека; Автокредит; Кредит під заставу депозиту; Інше)						
Вид кредиту	Назва фінансової установи	Сума і валюта кредиту	Загальний щомісячний платіж	Поточний залишок		
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

**РОЗДІЛ 11. АКТИВИ**

Кошти на рахунках: Депозитних:	Сума _____ Валюта: _____ Назва Банку _____	Кошти на рахунках: Поточних/карткових:	Сума _____ Валюта: _____ Назва Банку _____
Готівкові кошти: Сума _____ Валюта: _____			
Всього коштів: Сума _____ грн.			
Автомобіль 1:	Марка: _____ Модель: _____ Дата покупки: __. __. ____ Вартість (ринкова): _____ грн Авто: <input type="checkbox"/> Нове <input type="checkbox"/> Уживане Володію: <input type="checkbox"/> Одноосібно Виступає в якості застави: <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	Автомобіль 2:	Марка: _____ Модель: _____ Дата покупки: __. __. ____ Вартість (ринкова): _____ грн Авто: <input type="checkbox"/> Нове <input type="checkbox"/> Уживане Володію: <input type="checkbox"/> Одноосібно Виступає в якості застави: <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні
Нерухомість 1:	Адреса: _____ Тип: <input type="checkbox"/> Квартира <input type="checkbox"/> Будинок + земля <input type="checkbox"/> Земельна ділянка Загальна площа: _____ кв.м./га Кількість кімнат: _____ Дата покупки: __. __. ____ Вартість (ринкова): _____ грн. Виступає в якості застави: <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні Володію: <input type="checkbox"/> Одноосібно <input type="checkbox"/> Спільно		
Нерухомість 2:	Адреса: _____ Тип: <input type="checkbox"/> Квартира <input type="checkbox"/> Будинок + земля <input type="checkbox"/> Земельна ділянка Загальна площа: _____ кв.м./га Кількість кімнат: _____ Дата покупки: __. __. ____ Вартість (ринкова): _____ грн. Виступає в якості застави: <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні Володію: <input type="checkbox"/> Одноосібно <input type="checkbox"/> Спільно		
Інші активи:			

**РОЗДІЛ 12. ПРАВОВІ АСПЕКТИ**

Чи існує рішення суду, яке Ви не виконали?	<input type="checkbox"/> Так	<input type="checkbox"/> Ні
Чи приймаєте Ви участь в судовому процесі?	<input type="checkbox"/> Так	<input type="checkbox"/> Ні
Чи притягували Ви до кримінальної відповідальності?	<input type="checkbox"/> Так	<input type="checkbox"/> Ні
Чи маєте Ви прострочені боргові зобов'язання?	<input type="checkbox"/> Так	<input type="checkbox"/> Ні
Якщо за будь-яким з вищенаведених пунктів надана позитивна відповідь, будь ласка, дайте роз'яснення:		

**РОЗДІЛ 13. ПАРАМЕТРИ КРЕДИТУ (заповнюється необхідне):**
 Кредитна лінія  Овердрафт

Забезпечення за кредитом :

- Без забезпечення  
 Майно (опис)

 Порука:

ПІБ поручителя \_\_\_\_\_

Реєстраційний номер ОКПП (ІПН) поручителя: \_\_\_\_\_

 Паспорт/ID картка поручителя: Серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ Дата видачі паспорту/ID картки: \_\_\_\_\_  
 Ким виданий паспорт/ID картка: \_\_\_\_\_

Параметри кредиту: Бажана (max) сума:

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

Строк кредиту

(міс.): \_\_\_\_\_

 Пільговий період:  без пільгового періоду  з пільговим періодом (згідно відповідного Банківського продукту)

Рахунок для зарахування суми кредиту \_\_\_\_\_ Рахунок для подальшого обслуговування Кредиту: \_\_\_\_\_

 Строковий кредит

Забезпечення за кредитом :

- Без забезпечення  
 Майно (опис)

 Порука:

ПІБ поручителя \_\_\_\_\_

Реєстраційний номер ОКПП (ІПН) поручителя: \_\_\_\_\_

 Паспорт /ID картка поручителя: Серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ Дата видачі паспорту/ID картки: \_\_\_\_\_  
 Ким виданий паспорт/ID картка: \_\_\_\_\_

Параметри кредиту: Бажана (max) сума :

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) Строк кредиту (міс.): \_\_\_\_\_

Рахунок для зарахування суми кредиту \_\_\_\_\_ Рахунок для подальшого обслуговування Кредиту: \_\_\_\_\_

 Графік погашення:  Ануїтет, згідно графіку  Стандартний, згідно графіку

**РОЗДІЛ 13а. ВІДМІТКИ БАНКУ (заповнюються Банком після прийняття рішення щодо кредитування):**

Назва продукту:		
Тарифний пакет (надалі - Тарифи):	Відсоткова ставка (% річних) в пільговий період: 0,01% (нуль цілих одна сота) процентів річних	
Щомісячна комісія за надання кредиту: не передбачена	Відсоткова ставка (% річних): 45% (сорок п'ять) процентів річних	
Сума наданого кредиту (цифрами, прописом):	Плата за супроводження простроченої заборгованості по кредиту / несанкціонованої заборгованості: 7,6% (сім цілих шість десятих) процентів на місяць	
	Санкції за порушення зобов'язань за кредитом: 7,6%(сім цілих шість десятих) на місяць від суми простроченої заборгованості + 10 грн. щоденно	
Дата надання кредиту: _____ року	Дата повного погашення кредиту: _____ року	
ПІБ, посада та підпис співробітника Банку		

**РОЗДІЛ 14. ІНШІ УМОВИ**



Я, що підписався(лася) нижче, персональні дані якого(ї) вказані в Розділі 2 цієї Заяви, звертаюсь до Банку з цією Заявою про надання кредиту та прошу надати Кредит, у національній валюті в розмірі, на умовах та в порядку, передбаченому в цій Заяві та Тарифами Банку (**Тарифи надаються до цієї Заяви, та є її невід'ємною частиною**), а також повністю та безумовно приймаю пропозицію Банку укласти Кредитний договір, приєднуюся до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) на умовах, зазначених в Публічному договорі (Текст Публічного договору, до якого приєднується Клієнт затверджено Рішенням Правління, Протокол засідання Правління № \_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ ) .

**Поданням та підписанням цієї Заяви Я розумію/запевнюю/зобов'язуюся/погоджуюсь/ надаю згоду/ доручаю/ розумію/ повідомлений(а)/ ознайомлений(а) з тим, що:**

- за умови підписання мною цієї Заяви про надання кредиту (надалі - Заява), підписання та скріплення печаткою зі сторони Банку та надання Кредиту (що разом вважається акцептом Банку) ця Заява разом з Графіком платежів / Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (у разі оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017), Публічним договором, Паспортом споживчого кредиту та Тарифами Банку що розміщені за посиланням <https://www.concord.ua> (якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги) складають Кредитний договір, строк дії якого зазначений в Розділі 13 цієї Заяви в графі - Строк кредиту.

- строк користування кредитним лімітом у межах Овердрафту/Кредитної лінії, може автоматично подовжуватися (в разі прийняття такого рішення Банком) на той самий строк дії кредитного ліміту та у розмірі попереднього ліміту кредитування (який діяв станом на останній календарний день дії строку кредитного ліміту), починаючи з першого календарного дня, що є наступним за датою закінчення попереднього строку дії кредитного ліміту, за умови, що Банк не отримав від мене, як Позичальника, листа про мою відмову від подовження строку дії кредитним лімітом (Заява подається письмово в довільній формі), що найменше за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати закінчення строку дії кредитного ліміту. В разі моєї відмови від подовження строку дії кредитного ліміту, я, як Позичальник, зобов'язуюся погасити заборгованість Банку у строк та розмірі установлені цією Заявою та/або Тарифами.

- використання мною, як Позичальником, за рахунок Кредиту у межах Овердрафту/Кредитної лінії, будь-якої суми коштів після подовження строку користування кредитним лімітом розглядається Банком як моя згода на подовження строку користування кредитним лімітом.

- після отримання цієї Заяви Банк розглядає питання надання мені Кредиту у відповідності до моєї кредитної історії, платоспроможності та параметрів відповідного Банківського продукту/послуги. Банк має право повністю або частково відмовитись від надання мені Кредиту, або в межах Бажаної (маж) суми кредиту, вказаної в Розділі 13 цієї Заяви, Банк може надати мені Кредит у меншій сумі.

- сума фактично наданого мені Кредиту зазначається у розділі 13а цієї Заяви, після чого Заява підписується зі сторони Банку уповноваженою особою та проставляється печатка Банку, у відповідності до пункту 2.5.12. Публічного договору та/або Банк інформує мене про надання та розмір наданого кредиту у письмовій формі відповідно до п.2.6.4. Публічного договору.

- введення ПІН-коду та/або проведення мною активних операцій по Рахунку за рахунок Овердрафту / Кредитної лінії або коштів, що були зараховані на нього згідно цього Кредитного договору, вважається моєю згодою з умовами надання Кредиту, зазначеними в цьому Кредитному договорі. В разі незгоди з сумою та/або умовами надання Кредиту, я маю право відмовитись від надання Кредиту, подавши Заяву про розірвання Договору про надання продукту/послуги до підрозділу Банку, де оформлено цю Заяву.

- процента ставка по Кредиту є фіксованою.

- в разі оформлення Кредитної лінії/Овердрафту порядок нарахування процентів, в т.ч. в разі наявності Пільгового періоду, зазначений в Публічному договорі та Тарифах.

- в разі оформлення Кредитної лінії / Овердрафту всі комісії та плати за Кредитним договором, в т.ч. процента ставка по Кредиту, визначаються Тарифами Банку, що діють на дату здійснення операцій.

- в разі оформлення Кредитної лінії / Овердрафту, в продовж дії Кредитного договору Банк має право змінити розмір наданого Кредиту в межах Бажаної (маж) суми Кредиту, зазначеної в Розділі 13 цієї Заяви або максимальної суми, передбаченої умовами відповідного Банківського

продукту/послуги, або вимагати в будь-який час повного дострокового погашення заборгованості за Кредитом про що Банк повідомляє мене у письмовій формі відповідно п.2.6.4. Публічного договору.

**- в разі оформлення Строкового кредиту з графіком погашення «Стандартний»:**

✓ нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється у валюті наданого Кредиту на суму фактичної заборгованості за кожний календарний день, за методом «факт/факт», де до розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та році. При розрахунку процентів враховується день надання та не враховується день погашення Кредиту. Повне погашення процентів здійснюється не пізніше дня повного погашення суми Кредиту;

✓ нарахування процентів за прострочення строків погашення кредиту здійснюється щоденно у валюті наданого Кредиту на суму фактичної простроченої заборгованості за кожний календарний день за методом «факт/факт», де до розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та році. При розрахунку процентів враховується день виникнення простроченої заборгованості та не враховується день погашення;

- в разі отримання Кредиту, Я зобов'язаний(на) щомісячно здійснювати оплату процентів, нарахованих за користування Кредитом в попередньому календарному місяці, комісії (за наявності), частини Заборгованості по Кредиту (якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги) та іншої Заборгованості згідно із Кредитним договором та/або діючими Тарифами (далі – Обов'язковий платіж). Обов'язковий платіж здійснюється в строк та в розмірі, зазначеному в Тарифах та/або в Графіку платежів/Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки (у разі його оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017року).

- сума Обов'язкового платежу може бути збільшена на суму прострочених зобов'язань по Кредиту, пені та іншої Заборгованості згідно з Кредитним договором та діючими Тарифами. Отримати інформацію про розмір поточного Обов'язкового платежу Я можу в Установі Банку, або зателефонувавши до Контакт центру. За недотримання строку сплати Обов'язкового платежу, Банк переносить суму простроченого зобов'язання на відповідні рахунки обліку простроченої Заборгованості та має право нараховувати підвищені проценти, додаткову комісію, пеню, штраф згідно з умовами Кредитного договору та/або Тарифами.

- в разі отримання Овердрафту/Кредитної лінії, я зобов'язуюся щорічно надавати документи, які підтверджують отримання доходу протягом останніх 6 (шести) місяців для визначення свого фінансового стану (я звільняюся від цього зобов'язання у разі, якщо я буду отримувати заробітну плату через рахунки, відкриті в АТ «АКБ «КОНКОРД», та якщо надання такої інформації не вимагається відповідно до умов банківського продукту).

- під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

- ведення з Банком документообігу, у тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Публічним договором.

- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайт Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>;

- підтверджую, що я не є податковим резидентом США, не є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

- Я доручаю Банку, при настанні термінів платежів, що підлягають оплаті Банку (отримувачу) за цим Договором, за будь-яким з договорів, укладеними між мною та Банком, в т.ч. договорів, за якими я виступаю Поручителем/ Заставаодавцем/Іпотекодавцем, списувати кошти з усіх моїх рахунків в Банку (номери та інші реквізити яких є відомими Банку, у т.ч. з рахунків, що будуть відкриті мною у майбутньому), у валюті заборгованості або в іноземній валюті, за наявності на них необхідної суми власних (не кредитних) коштів, у межах сум, що підлягають оплаті Банку. Списання коштів здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку, отримувач – АТ «АКБ «КОНКОРД». При цьому подання жодних додаткових документів, необхідних для

здійснення договірною списання, не вимагається. У разі недостатності або відсутності на Рахунках коштів у національній валюті для погашення заборгованості у національній валюті, Банк має право на списання коштів в іноземній валюті з будь-якого Рахунку (рахунків) Клієнта, у сумі, еквівалентній сумі заборгованості (з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з продажем іноземної валюти) за цим Договором, іншими договорами з Банком, і купівлю/обмін іноземної валюти на МВРУ (у разі заборгованості клієнта в іноземній валюті). Зазначені операції проводяться Банком за офіційним курсом НБУ або за курсом Банку (на власний розсуд Банку) для цієї операції на дату її проведення, із відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій та вартості наданих послуг. Куплену/обміняну/продану валюту клієнт доручає зарахувати на будь-який поточний рахунок за вибором Банку.

- права вимоги за Кредитним договором і будь-яка пов'язана з ним інформація можуть бути передані (відступлені) Банком третій особі відповідно до законодавства без одержання моєї згоди на вчинення такої передачі (відступлення). Я буду зобов'язаний(на) виконувати свої зобов'язання перед новим кредитором після повідомлення про перехід прав вимоги.

- Банк ознайомив мене письмово з інформацією, передбаченою Правилами розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затвердженими постановою Правління НБУ №49 від 08.06.2017року та Законом України «Про споживче кредитування».

**Я підтверджую**, що на момент підписання цієї Заяви, я ознайомлений з Розрахунком загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки (надалі - Розрахунок) у разі оформлення у відповідності до Постанови НБУ №49 від 08.06.2017року) Я погоджуюсь з тим, що в разі такого ознайомлення з Розрахунком, я вважаюсь ознайомленим(ною) з Розрахунком у письмовій формі належним чином.

- Банк має право змінювати Тарифи та комісії, без укладання додаткових угод або договорів про зміну Кредитного договору та/або Публічного договору, з повідомленням про такі зміни відповідно до умов Публічного договору. Розмір комісії зазначається у Тарифному пакеті. Я погоджуюсь виконувати свої зобов'язання, в т.ч. стосовно погашення Заборгованості, нарахованої відповідно до Тарифів, діючих на дату здійснення операції. У разі моєї незгоди зі зміною Тарифів зобов'язуюсь до дати введення їх в дію звернутись до Банку з відповідною заявою про розірвання Кредитного договору та погасити існуючу Заборгованість в повному обсязі.

Мені було доведено, що про зміни в тарифах і умовах обслуговування рахунку Банк повідомляє шляхом розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (в розділі «Новини» та відповідному розділі «Всі Тарифи») за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію, а в разі надання Кредиту на умовах Овердрафту/Кредитної лінії, про зміну умов надання кредиту у формі Овердрафту/Кредитної лінії – в разі здійснення Клієнтом однієї з наступних дій (у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення згідно Публічного договору.

- під ознайомленням мене в письмовій формі розуміється одна з наступних дій, вчинених Банком згідно п. 2.6.4 Публічного договору.

- мені було доведено Банком всю передбачену Законом України «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Публічному договорі, з якими я ознайомився(лася). Мною надані Банку всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки та банківську діяльність» щодо обробки інформації про мене, здійснені мною операції та мій фінансовий стан.

- достовірність наведеної інформації та зобов'язуюсь повідомити Банк про будь-які зміни цієї інформації протягом 10-ти календарних днів з моменту таких змін.

- Банк має право перевіряти інформацію, наданої мною в цій Заяві, а також Я уповноважую Банк проводити будь-які потрібні, на погляд Банку, додаткові перевірки (в т.ч., але не виключно, звернутись в будь-який момент до мого роботодавця для перевірки та отримання інформації). Надаю свою згоду на надання (отримання) Банком третім особам (від третіх осіб) з метою формування моєї кредитної історії будь-якої інформації та всіх необхідних відомостей про мене, мої зобов'язання по Кредитному договору. Я надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення через Бюро кредитних історій інформації про себе (в т.ч. інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування) в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних

історій» (далі - Закон). Підтверджую, що повідомлений про те, що інформація для формування моєї кредитної історії буде передана в бюро кредитних історій, створеного у відповідності з Законом. Надаю свою згоду на отримання/внесення інформації з/до будь-яких реєстрів, існуючих в Україні, в тому числі державних, зокрема Кредитному реєстрі Національного банку України, але не виключно.

- **Я ознайомлений (-на) та згодний (-на)** зі всіма умовами Кредитного договору у т.ч. цієї Заяви, та Публічного договору (Текст Публічного договору затверджено Рішенням Правління, Протокол засідання Правління № \_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ ), Тарифів, а також зі змістом статей 190 «Шахрайство» і 222 «Шахрайство з фінансовими ресурсами» Кримінального кодексу України.

- за наслідками розгляду цієї Заяви Банк має право без пояснення причин відмовитись від надання Кредиту.

**Я підтверджую**, що перед поданням цієї Заяви я ознайомився(лася) з Тарифами Банку, та умовами вказаного Публічного договору (Текст Публічного договору затверджено Рішенням Правління, Протокол засідання Правління № \_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ ), які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua/> та в установі/відділенні Банку, та були мені надані для ознайомлення в паперовому виді та поясненні в усному порядку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.

Я ознайомлений(а) та згоден(а), що сторона цього Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

Мені повідомлено, що відповідно законодавства з захисту прав споживача фінансових послуг Клієнт має право надати звернення до:

- Національного банку України та те, що інформація про порядок звернення до Національного Банку та Банку викладена на офіційному сайті Банку. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

- Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).

Клієнт, з питань виконання умов цього Договору, має право звернутися до Банку шляхом:

- звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Договір;

- звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: +380 50 734 50 05, +380 68 734 50 05, +380 56 734 50 05;

- відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування;

- надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2

- надіславши листа на електронну адресу Банку: [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua);

- залишити відповідну заявку на сайті Банку: <https://concord.ua>.

Я повідомлений та згоден з тим, що у разі невиконання мною забор'язань за цим Кредитним договором, Банк має право передати свої права Кредитора за правомочним відступлення права вимоги іншій особі (третім особам), без переднього погодження зі мною.

Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про відступлення права вимоги протягом 10 (десяти) робочих днів із дати такого відступлення, на умовах визначених цим Договором.

В межах цього Кредитного договору, Клієнт не придбаває додаткових послуг банку та послуг третіх осіб.

Даю згоду на отримання інформаційних повідомлень щодо мого кредиту на мій телефонний номер.

У разі несвоєчасного зарахування на рахунок коштів, що повинні надійти на рахунок Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з рахунка Клієнта або порушення Банком платіжних інструкцій Клієнта про перерахування коштів з його рахунка Банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або належного отримувача,

перерахувати стягнуті проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.

Я, надаю свою безумовну згоду, а Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання мною зобов'язань за Кредитним договором. Я, надаю свою безумовну згоду на передачу інформації про укладення споживачем Кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Кредитного договору, а саме, представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям, третім особам, взаємодія з якими передбачена Кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також надаю свою безумовну згоду на передачу інформації про прострочену заборгованість моїм близьким особам, перелік яких визначений Публічним договором, з дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування».

Я, надаю свою згоду, а Банк/Новий кредитор а в разі залучення - колекторська компанія зобов'язані фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) зі мною та моїми близькими особами, представниками, спадкоємцями, поручителями, майновими поручителями або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, попередивши зазначених осіб про таке фіксування.

Шляхом підписання цієї Заяви, Я, як Клієнт надаю Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України, своє розпорядження та безумовну згоду на виконання (договірне списання) Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Банку, виконання зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання/комісій, неустойки та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку в строки на умовах визначених цією Заявою, Кредитним договором та Публічним договором, та у подальшому не потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

Підписанням цієї Заяви Сторони домовилися та Клієнт згодний з тим, що:

Якщо Клієнт прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу Банку, зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентів річних від простроченої суми.

Якщо Клієнт своєчасно не виконав грошове зобов'язання, він зобов'язаний сплатити неустойку:

- У вигляді штрафу, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання за кожний факт такого невиконання (кожен факт дорівнює одному календарному дню неналежного невиконання зобов'язання), визначена Сторонами у розмірі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентів від не виконаного або не належно виконаного зобов'язання.
- У вигляді пені, що обчислюється у відсотках від суми несвоечасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання, визначається Сторонами у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості по кредиту та/або процентам.

Дата заповнення Заяви:  
\_\_\_\_\_ року

ПІБ та підпис Клієнта: \_\_\_\_\_

Заповнюється співробітником Банку

Документи та інформацію, що надані, перевірів.

Дата отримання заяви:

ПІБ та підпис співробітника Банку: \_\_\_\_\_

**БАНК****КЛІЄНТ**

**АТ «АКБ «КОНКОРД»**,  
Україна, 49000, м. Дніпро,  
пл.Троїцька, 2  
ідентифікаційний код юридичної  
особи 34514392, Код банку 307350

ПІБ \_\_\_\_\_ Який (а) діє за власним  
волевиявленням / або згідно \_\_\_\_\_ Паспорт/ID  
картка/ свідоцтво про народження: серія \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_,  
Який видано \_\_\_\_\_ року

Телефон Контакт центру: +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05	Та, який зареєстровано за адресою _____, Реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо є) _____
Від імені Банку (вказати посаду) _____ мп	ПІБ _____
Підтверджую укладення Кредитного договору _____ від _____ р. між мною та АТ "АКБ «КОНКОРД" на зазначених в ньому умовах та свій примірник цієї Заяви з відмітками Банку та Тарифи, отримав _____ р. _____ (_____)	

Додаток № 1  
до Заяви про надання кредиту/Кредитного договору № \_\_\_\_\_  
від " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**Графік платежів/Розрахунок загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки \***

**Обраний вид кредитування:**

Сума кредиту:		гривень
Валюта кредиту	980	
Строк користування, місяців:		місяців
Процентна ставка		річних
Погашення процентів	щомісячно	%
Процентна ставка (річних):		%
Умови погашення зобов'язань		гривень
платежі за супровідні послуги		
Позичальника:		гривень
комісія за надання кредиту		Гривень (згідно тарифів за кредитними операціями фізичних осіб)
комісія за ведення рахунку		Гривень (згідно тарифів Банку на послуги з РКО фізичних осіб)
комісія за розрахунково - касове обслуговування		Гривень (згідно тарифів Банку на послуги з РКО фізичних осіб)
Страхування		
Оцінка майна		
Послуги нотаріуса		гривень
Послуги реєстраторів		гривень
ДАІ, держ.тех. нагляд		гривень
Послуги кредитного посередника		гривень
Інші послуги банку		гривень

N з/п	Дата видачі кредиту / дата платежу	Кількість днів у розрахунковому періоді	Чиста сума кредиту / сума платежу за розрахунковий період, грн.	Види платежів за кредитом												Реальна річна процентна	Загальна вартість кредиту, грн	
				сума кредиту за договором	проценти за користування кредитом	платежі за супровідні послуги												реальної
						банку					кредитного посередника (за наявності)		третіх осіб					
						за обслуговування кредитної заборгованості	розрахунково-касове обслуговування	комісія за надання кредиту	інші послуги банку <sup>1</sup>	комісійний збір	інша плата за послуги кредитного посередника <sup>1</sup>	послуги нотаріуса	послуги оцінювача	послуги страховика	інші послуги третіх осіб <sup>1</sup>			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	

1		X			X	X										X	X
						X											
2						X										X	X
3						X										X	X
...						X										X	X
n						X										X	X
Усього	X					X											

<sup>1</sup> Інформація за кожним видом платежу має зазначатися в окремій колонці таблиці (у разі розширення переліку платежів перелік колонок має бути доповнений).

*\* Розрахунок загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки, визначений у цьому Додатку, здійснено, приймаючи до уваги наступні припущення:*

- 1. кредит надається у повній сумі в день укладення Кредитного договору;*
- 2. кредит не буде достроково повністю або частково повертатись Позичальником протягом строку дії Кредитного договору.*

Позичальник, підписавши цей Додаток, також ознайомлений Банком, що загальна вартість кредиту та реальна річна процента ставка може бути збільшена на вартість наданих третіми особами супровідних послуг, а саме: на вартість нотаріальних послуг відповідно до ст.31 Закону України "Про нотаріат", на вартість послуг із страхування майна, відповідно до умов договору страхування та Закону України "Про страхування", на вартість послуг незалежного оцінювача, відповідно до умов договору з незалежним оцінювачем та Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні", на вартість послуг реєстратора за надання витягу з Державного реєстру обтяжень рухомого майна (відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України № 830 від 05.07.2004 р.)

Сторони дійшли згоди, що дані, визначені цим Додатком, мають інформативний характер та не є підставою для виникнення у Банку та Позичальника прав та зобов'язань інших, ніж визначених Кредитним договором.

\*Графік не надається у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, відновлювальної кредитної лінії, у відповідності до п.5 Постанови Правління НБУ №49 від 08.06.2017р.

**АТ «АКБ «КОНКОРД»**,  
Україна, 49000, м. Дніпро,  
пл.Троїцька, 2  
ідентифікаційний код юридичної  
особи 34514392, Код банку 307350

Телефон Контакт центру:  
+38 056 734 50 05, +38 068 734 50  
05, +38 050 734 50 05

Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно

Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження: серія \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_,  
Який видано \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.року  
Та, який зареєстровано за адресою \_\_\_\_\_,  
Реєстраційний номер облікової картки платника податків з  
Державного реєстру фізичних осіб - платників податків,  
якщо є \_\_\_\_\_,  
Телефон \_\_\_\_\_,  
E-mail \_\_\_\_\_

Від імені Банку (вказати посаду)  
\_\_\_\_\_ МП

П.І.Б. \_\_\_\_\_



**Додаток №5 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**Заява про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги №**

<b>До:</b>	АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350		
<b>Від:</b>			
<b>Паспорт/ID картка</b>	<b>Серія:</b>	<b>№</b>	
<b>Виданий</b>			
<b>Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є</b>			
<b>Адреса реєстрації</b>			
<b>Адреса фактичного проживання</b>			
<b>Адреса електронної пошти</b>		<b>Телефон домашній</b>	<b>Телефон Мобільний:</b>
<input type="checkbox"/> Прошу розірвати Договір банківського вкладу № _____ від _____ р., укладений на суму _____ (_____ ) на умовах визначених у зазначеному Договорі банківського вкладу. Вклад повернути _____ р. (дата повернення)			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> Прошу розірвати Договір поточного рахунку / Договір платіжної картки та закрити поточний рахунок № _____ у валюті _____. Залишок коштів прошу: <ul style="list-style-type: none"><li>○ перерахувати на рахунок № _____, відкритий у _____ (назва банку), код банку _____.</li><li>○ видати готівкою.</li></ul>			
<input type="checkbox"/> Прошу закрити випущені до Рахунку платіжні картки. Картки повертаю до Банку: ○ Так ○ Ні, втрачено			
<input type="checkbox"/> Прошу припинити кредитування поточного Рахунку № _____. Заборгованості за Кредитом на дату подання Заяви не маю.			
<input type="checkbox"/> Прошу припинити моє обслуговування в Системі дистанційного банківського обслуговування			

Я згоден(на) з умовами закриття Банківського продукту/послуги, що визначені у Публічному договорі, та закриття рахунків. Підтверджую, що з підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги також виявляю свій намір припинити дію відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги, а відкриті мені на його підставі рахунки доручаю закрити, з врахуванням вимог чинного законодавства та умов відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги.

Погоджуюсь, що ця Заява в двох примірниках, у випадку її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку є підтвердженням мого наміру припинити дію Договору про надання банківського продукту/послуги у письмовій формі з наслідками, визначеними Публічним договором.

Ця Заява про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги є невід'ємною частиною Договору про надання банківського продукту/послуги, складена у двох примірниках (по одному для кожної зі Сторін) та набирає чинності з моменту її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку.

**Дата заповнення** \_\_\_\_\_ р.

**Банк**

АТ «АКБ «КОНКОРД»,  
Україна, 49000, Дніпропетровська обл.,  
місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2  
Ідентифікаційний код юридичної особи  
34514392, Код банку 307350

**Клієнт**

ПІБ \_\_\_\_\_ Який (а) діє за власним  
волевиявленням / або згідно \_\_\_\_\_ Паспорт/ID  
картка/ свідоцтво про народження: серія \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_,  
Який видано \_\_\_\_\_ року

Телефон Контакт центру: +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05

Та, який зареєстровано за адресою \_\_\_\_\_, або фактичного проживання в разі відсутності адреси реєстрації )  
Реєстраційний номер облікової картки платника податків якщо є \_\_\_\_\_

(Посада)  
(ПІБ) мп \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_

Свій примірник цієї Заяви отримав \_\_\_\_\_ р. \_\_\_\_\_ (ПІБ.)

### ВІДМІТКИ БАНКУ

Заяву Клієнта прийнято, ідентифікація Клієнта проведена.

\_\_\_\_\_ П.І.Б. відповідального/уповноваженого співробітника Банку, що прийняв Заяву Підпис  
\_\_\_\_\_ Дата / час

\_\_\_\_\_ Номер Рахунку Дата закриття Підпис та П.І.Б.  
\_\_\_\_\_ відповідального/уповноваженого співробітника Банку, що закрит Рахунок

**Додаток №6 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**ЗАЯВА ПРО РОЗІРВАННЯ ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ №**

<b>До:</b>	АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, м. Дніпропетровськ, ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350		
<b>Від:</b>	ПІБ _____		
<b>Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження</b>	<b>Серія:</b>	<b>№</b>	
<b>Виданий</b>	_____		
<b>Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є</b>			
<b>Адреса реєстрації</b>			
<b>Адреса фактичного проживання</b>			
<b>Адреса електронної пошти</b>	<b>Телефон домашній</b>	<b>Телефон Мобільний:</b>	

Підписанням Заяви про розірвання Публічного договору (далі - Заяви) Я, підтверджую про свою відмову від подальшого обслуговування в АТ «АКБ «КОНКОРД» на умовах Публічного договору.

Підтверджую, що з підписанням цієї Заяви також виявляю свій намір припинити дію усіх укладених в межах Публічного договору Договорів про надання банківських продуктів/послуг та прошу закрити всі рахунки, відкриті в рамках Публічного договору:

_____	_____
_____	_____
_____	_____

з врахуванням вимог чинного законодавства, умов Публічного договору та умов укладених з Банком Договорів про надання банківських продуктів/послуг.

Ця Заява є невід'ємною частиною Публічного договору, складена у двох примірниках (по одному для кожної зі Сторін) та набирає чинності з моменту її підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку.

Погоджуюсь, що ця Заява в двох примірниках, у випадку її підписання обома сторонами та скріплення печаткою Банку є підтвердженням досягнення Сторонами згоди припинити дію Публічного договору у письмовій формі.

Дата заповнення \_\_\_\_\_ . р.

<b>Банк</b>	<b>Клієнт</b>
<b>АТ «АКБ «КОНКОРД»,</b> Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 94 Код за ЄДРПОУ 34514392, Код банку 307350  Телефон Контакт центру: +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05	Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно _____ Паспорт/ свідоцтво про народження: серія _____ № _____, Який видано _____ Та, який зареєстровано за адресою _____, або фактичного проживання в разі відсутності адреси реєстрації ) Реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків _____,  (Посада) _____ ПІБ _____ (ПІБ) мп _____
Свій примірник цієї Заяви отримав _____ р. _____ (ПІБ)	

**ВІДМІТКИ БАНКУ**

Заяву Клієнта прийнято, ідентифікація та верифікація Клієнта проведена.

\_\_\_\_\_

П.І.Б. відповідального/уповноваженого співробітника Банку, що прийняв Заяву      Підпис  
Дата / час

Номер Рахунку / Дата закриття:

_____ / _____	_____ / _____
_____ / _____	_____ / _____
_____ / _____	_____ / _____
_____ / _____	_____ / _____
_____ / _____	_____ / _____

\_\_\_\_\_

П.І.Б. відповідального/уповноваженого співробітника Банку, що закрив Рахунки      Підпис

**Додаток №7 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**Згода**  
**на виконання платіжної операції/платіжних операцій\***  
**за дебетовим переказом Отримувача**

Підписанням цієї Згоди, Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції/платіжних операцій:

IBAN \_\_\_\_\_ (валюта)

по платежах:

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (сума прописом)

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (сума прописом)

та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції.

Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції, наданої Отримувачем, відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги».

Клієнт (Платник) ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції/платіжних операцій за дебетовим переказом та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції.

Клієнт (Платник) надає Банку в цій Заяві інформацію для здійснення контактів із ним.

Клієнт (платник) _____ (П.І.Б. _____)	РНОКПП Клієнта (платника) _____
Тел.: _____;	
Електронна пошта: _____.	
Інші реквізити: _____	

\_\_\_\_\_ (дата)  
\_\_\_\_\_ (ПІБ та підпис )

\*усі реквізити Заяви підлягають обов'язковому заповненню

**Додаток №7а до  
Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб  
АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**Розпорядження платника про відкликання згоди  
на виконання платіжної операції/платіжних операцій\***

Цим Розпорядженням Клієнт відкликає надану АТ «АКБ «КОНКОРД» згоду на виконання платіжної операції/платіжних операцій за рахунком

IBAN \_\_\_\_\_ (валюта)  
по платежах:

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (сума прописом)

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (сума прописом)

Клієнт (платник) _____ (П.І.Б.)	РНОКПП Клієнта (платника) _____
------------------------------------	------------------------------------

\_\_\_\_\_ (дата)  
\_\_\_\_\_ (ПІБ та підпис )

\*усі реквізити Розпорядження підлягають обов'язковому заповненню

**Додаток №8 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**Заява про обслуговування платіжної картки №**

<b>До:</b>	АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350		
<b>Від:</b>			
<b>Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження</b>	<b>Серія:</b>	<b>№</b>	
<b>Виданий</b>			
<b>Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є</b>			
<b>Адреса реєстрації</b>			
<b>Адреса фактичного проживання</b>			
<input type="checkbox"/> Прошу випустити платіжну картку <input type="checkbox"/> у режимі термінового надання послуги <input type="checkbox"/> нову основну на моє ім'я <input type="checkbox"/> додаткову на моє ім'я <input type="checkbox"/> додаткову на ім'я моєї довіреної особи У зв'язку з <input type="checkbox"/> закінчення строку дії <input type="checkbox"/> втратою <input type="checkbox"/> пошкодження/розмагнічування <input type="checkbox"/> втратою/розголошення ПІН-коду			
Тип додаткової картки:			
Вид картки	<input type="checkbox"/> Особиста <input type="checkbox"/> Зарплатна <input type="checkbox"/> Для соціальних виплат <input type="checkbox"/> Для виплати депозитів та процентів <input type="checkbox"/> Інше		
В разі випуску додаткової платіжної картки на ім'я довіреної особи, я надаю їй право розпорядження коштами на рахунку.			
Персональні дані довіреної особи, на ім'я якої випускається додаткова картка:			
Прізвище	Прізвище та ім'я латинськими літерами		
Ім'я	Реєстр. номер ОКПП (ІПН)		
По-Батькові			
Дата народження	Кодове слово	Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент <input type="checkbox"/>	
Паспорт/ID картка/ св-во про народження	Серія №	Ким виданий	
Дата видачі паспорта/ID картка/ св-во про народження	Адреса за місцем реєстрації		
<input type="checkbox"/> Повідомляю про втрату картки № _____ Строком дії до ____ / ____ / ____			
<input type="checkbox"/> Прошу поставити мою платіжну карту № _____ Строком дії до ____ / ____ / ____ <input type="checkbox"/> Електронний СТОП-лист <input type="checkbox"/> Паперовий СТОП-лист на строк _____ у наступні регіони: _____			
<input type="checkbox"/> Прошу <input type="checkbox"/> активувати <input type="checkbox"/> скасувати послугу GSM-banking по операціям за моїм рахунком на мій номер ( _____ )			
Прошу надати можливість проведення розрахунків в мережі Інтернет-комерції, МОТО транзакцій, проведення інших операцій без фізичного використання картки № _____			
<input type="checkbox"/> Прошу надати можливість проведення розрахунків _____ у _____ (країна) з використанням картки № _____ у період з ____ 20__ р. по ____ 20__ р.			
<input type="checkbox"/> Прошу розблокувати мою картку № _____, що була:			
<input type="checkbox"/> Заблокована внаслідок трикратного невірною введення ПІН-коду <input type="checkbox"/> Тимчасово заблокована			
<input type="checkbox"/> Прошу надавати щомісячну виплату: <input type="checkbox"/> Особистим отриманням у відділенні банку <input type="checkbox"/> на адресу електронної пошти _____			
<input type="checkbox"/> Прошу надати мені довідку про стан карткового рахунку.			
<input type="checkbox"/> Прошу закрити картковий рахунок № _____			

\_\_\_\_\_ . З умовами закриття картрахунку згоден(а).

- виплатити залишок коштів по картковому рахунку через касу Банку при особистому зверненні;  
 переказати залишок коштів по картковому рахунку на рахунок № \_\_\_\_\_ МФО  
 Прошу встановити наступні ліміти активності в календарний місяць по моїй картці № \_\_\_\_\_

максимальна загальна сума(грн.) операцій з видачі готівки в календарний місяць \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

максимальна загальна сума (грн.) операцій з оплати за товари/послуги в календарний місяць : \_\_\_\_\_

максимальна сума (грн.) операцій з оплати за товари/послуги в мережі internet(входить до загальної суми оплати за товари/послуги) в календарний місяць : \_\_\_\_\_

встановити незнижувальний залишок (грн): \_\_\_\_\_

- Відповідно до ст.1071 ЦК України та Закону України «Про платіжні послуги» надаю Банку розпорядження та згоду утримувати з мого карткового рахунку № \_\_\_\_\_ у порядку договірної списання: Кошти в сумі \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ і перераховувати їх на рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ код банку \_\_\_\_\_. Періодичність утримання \_\_\_\_\_ числа кожного місяця. У разі недостатності коштів для утримання у визначені дати, повторювати утримання протягом \_\_\_\_\_ днів. Розпорядження та згода на договірне списання дійсне до \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .20\_\_ р.

З тарифами банку на відмічені послуги та умовами ведення рахунків ознайомлений(а). За відмічені послуги, що передбачають плату згідно тарифів банку, доручаю утримати відповідну суму зі свого карткового рахунку. Погоджуюсь, що у разі недостатності коштів на картковому рахунку в день проведення розрахункового циклу для оплати послуги на наступний період, банк має право призупинити надання платної послуги.

\_\_\_\_\_ (підпис) \_\_\_\_\_

Відмітки Банку

Плату згідно тарифів внесено

Заяву прийнято після ідентифікації та верифікації клієнта

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (посада)



**Додаток №9**  
**до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**Заява надання послуги про відкриття поточного рахунку**  
**в системі дистанційного банківського обслуговування**

До: АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, м. Дніпро, ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350

Прошу відкрити на моє ім'я поточний рахунок у валюті: \_\_\_\_\_

Особа, яка відкриває рахунок: \_\_\_\_\_  Резидент України

Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є: \_\_\_\_\_

Паспорт/ID картка/Паспортний документ / Серія: \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ Виданий: \_\_\_\_\_

Адреса реєстрації/проживання: \_\_\_\_\_

Адреса електронної пошти \_\_\_\_\_ Телефон мобільний \_\_\_\_\_

Для здійснення розрахунків по зазначеному в цій Заяві рахунку прошу випустити мені платіжну картку:

Тип картки: \_\_\_\_\_ Тарифний пакет: \_\_\_\_\_ Вид картки: • особиста

Прошу надавати мені інформацію про здійснені операції та доступний залишок по рахунку, зазначеному в цій Заяві, а також іншу інформацію у вигляді повідомлень на вищезазначений номер мобільного телефону або в мобільному додатку.

Інформація про належність до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами:

Так  Ні

Додаткова інформація: Реєстрація власника рахунку, як підприємця, або особи, яка веде незалежну професійну діяльність:

Так  Ні

Який податковий статус США:

**Мені відомо** про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

Із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування клієнтів, затвердженій постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №162 ознайомлений.

Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: \_\_\_\_\_ або в системі дистанційного банківського обслуговування.

Підписанням цієї Заяви надання послуги про відкриття поточного рахунку в системі дистанційного банківського обслуговування (далі - Заява) **я надаю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - Банк) свою згоду** на відкриття поточного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві, а також повністю та безумовно **приймаю пропозицію Банку** приєднатися до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) на умовах, зазначених в Публічному договорі, та приєднуюся до Публічного договору з метою укладання Договору про надання банківського продукту/послуги, та **надаю згоду** на отримання банківських продуктів/послуг на визначених Публічним договором (Текст Публічного договору затверджено Рішенням Правління, Протокол засідання Правління № \_\_\_\_ від «\_\_» \_\_ 20\_\_ ), умовах. **Я підтверджую**, що перед поданням цієї Заяви я ознайомився(лася) з Тарифами Банку (за послугами обслуговування, зарахування /зняття коштів, виконання дебетових /кредитових переказів, випуск картки, залучення на вклад, та інші) що розміщені за електронною адресою <https://concord.ua/product/vsi-tarif> та умовами Публічного договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua/> та в установі Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.

Підписанням даної Заяви, **Я повідомляю**, що мені було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Публічному договорі, з яким я ознайомився.

Підписанням цієї Заяви **надаю Банку згоду** та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки та банківську діяльність» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про мене, як Клієнта, здійснені

мною, як Клієнтом операції та мій фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних «Клієнти» Банку за адресою: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

Під час відкриття рахунку методом створення заявки у Системі дистанційного банківського обслуговування, я погоджуюсь, що електронний документ, щодо відкриття рахунку, створений мною у Системі підписаний електронним підписом/УЕП вважається підписаним моїм власноручним підписом особисто.

**Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що Я ознайомлений (а) та згодний (а) з тим, що:**

- ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису/УЕП, отриманого в порядку передбаченому Публічним договором.

- вся надана мною Банку інформація та документи є правильними і достовірними.

- є резидентом і громадянином України;

- усвідомлюю та надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які мені було повідомлено в Публічному договорі.

- підписанням цієї Заяви підтверджую, що ознайомився з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з розміром гарантованої суми відшкодування та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» підписанням зазначеної довідки було здійснене шляхом накладення мною електронного підпису/УЕП в системі дистанційного банківського обслуговування, перед відкриттям поточного рахунку в Банку. Я ознайомлений(а) про те, що:

- проценти на залишок коштів, що розміщені на поточному рахунку нараховуються відповідно до обраного Тарифного пакету та зараховуються на поточний рахунок, відкритий відповідно до цього Договору про надання банківського продукту/послуги.

- на залишок коштів на дату укладення договору поширюються / НЕ поширюються гарантії Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

Я розумію, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційної інформації, яка міститься в SMS-повідомленнях та неотриманням SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Банку.

- під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

- Я даю розпорядження та згоду Банку, при настанні термінів платежів, що підлягають оплаті Банку (отримувачу) за цим Договором про надання банківського продукту/послуги, за будь-яким з договорів, укладеними між мною та Банком, в т.ч. договорів, за якими я виступаю Поручителем/Заставодавцем/Іпотекодавцем, списувати кошти з усіх моїх рахунків в Банку (номери та інші реквізити яких є відомими Банку, у т.ч. з рахунків, що будуть відкриті мною у майбутньому), у валюті заборгованості або в іноземній валюті, за наявності на них необхідної суми власних (не кредитних) коштів, у межах сум, що підлягають оплаті Банку. Платіжні операції (Списання коштів) здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку, отримувач – АТ «АКБ «КОНКОРД». При цьому подання жодних додаткових документів, необхідних для здійснення договірної списання, не вимагається. У разі недостатності або відсутності на Рахунках коштів у національній валюті для погашення заборгованості у національній валюті, Клієнт надає Банку розпорядження та згоду на списання коштів в іноземній валюті з будь-якого Рахунку (рахунків) Клієнта, у сумі, еквівалентній сумі заборгованості (з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з продажем іноземної валюти) за цим Договором про надання банківського продукту/послуги, іншими договорами з Банком, і купівлю/обмін іноземної валюти на МВРУ (у разі заборгованості клієнта і іноземній валюті). Зазначені операції проводяться Банком за офіційним курсом НБУ або за курсом Банку (на власний розсуд Банку) для цієї операції на дату її проведення, із відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій та вартості наданих послуг. Куплену/обміняну/продану валюту Клієнт надає Банку розпорядження та згоду зарахувати на будь-який поточний рахунок Клієнта за вибором Банку.

- під ознайомленням мене в письмовій формі розуміється одна з наступних дій, вчинених Банком згідно п. 2.6.4 Публічного договору.

- отримав примірник цієї Заяви, що є підтвердженням отримання Клієнтом його примірника у вигляді електронного документа та укладення Договору про надання банківського продукту/послуги на умовах Публічного договору, та Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (для фізичної особи - підприємця) з якою був ознайомлений до підписання цієї Заяви в **системі** дистанційного банківського обслуговування, шляхом надання **PUSH-повідомлення** з посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений Договір про надання банківського продукту/послуги у вигляді Електронного документа з накладеними Електронними підписами з боку Клієнта та Банку в **Системі**, що дає змогу встановити дату відправлення.

- ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>;

- Розумію, що сторони звільняються від відповідальності за порушення зобов'язань, якщо буде доведено, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин, які повинні бути засвідчені Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

- За невиконання або неналежне виконання обов'язків умов Договору про надання банківського продукту/послуги, Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

- У разі несвоєчасного зарахування на рахунок коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з рахунка Клієнта або порушення банком платіжних інструкцій Клієнта про перерахування коштів з його рахунка Банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або належного отримувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.

В межах цього Договору про надання банківського продукту/послуг, Клієнт не придбаває додаткових послуг Банку та послуг третіх осіб.

- Я повідомлений (на), що рахунок закривається на підставі наданої мною до Банку Заяви про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги або з інших підстав, передбачених цим Публічним договором та/або законодавством, за умов відсутності заборгованості;

- банк один раз на календарний місяць безоплатно надає Клієнту виписку за рахунком за такий місяць у паперовій формі при зверненні на відділення.

- банк повідомляє про закінчення терміну дії платіжної картки щонайменше за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну його дії згідно п.2.6.4. Публічного договору.

Мені було доведено, що про зміни в тарифах і умовах обслуговування рахунку Банк повідомляє мене шляхом надсилання повідомлень згідно п.2.6.4. Публічного договору не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати зміни, а в разі надання Кредиту на умовах Овердрафту/Кредитної лінії, про зміну умов надання кредиту у формі Овердрафту/Кредитної лінії – в разі здійснення Клієнтом однієї з наступних дій (у спосіб згідно пункту.2.6.4. Публічного договору, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення)

У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Договору про надання банківського продукту/послуги та/або до Тарифів (за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором), Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до дати набрання чинності відповідних змін виконати всі обов'язки та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги, інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію. Якщо Клієнт не погодився зі змінами до **Публічного договору, які стосуються всіх Банківських продуктів/послуг**, що пропонуються Банком в рамках Публічного договору - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Публічним договором та подати до Банку Заяву про розірвання Публічного договору.

- Мені повідомлено, що відповідно законодавства з захисту прав споживача фінансових послуг Клієнт має право надати звернення:

- до Національного банку України та те, що інформація про порядок звернення до Національного Банку та Банку викладена на офіційному сайті Банку. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

- Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).

Клієнт, з питань виконання умов цього Договору, має право звернутися до Банку шляхом:

- звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Договір;
- звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: +380 50 734 50 05, +380 68 734 50 05, +380 56 734 50 05; 5080.
- відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування;
- надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
- надіславши листа на електронну адресу Банку: info@concord.ua;
- залишити відповідну заявку на сайті Банку: <https://concord.ua>.

Шляхом підписання цієї Заяви, Я, як Клієнт надаю Банку в порядку ст. 1071 ЦК України, своє розпорядження та свою безумовну згоду на виконання (договірне списання) Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Банку, виконання зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання/комісій, неустойки та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку в строки на умовах визначених цією Заявою та Публічним договором, та у подальшому не потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

**Банк****Клієнт**

**АТ «АКБ «КОНКОРД»**,  
Україна, 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2

ПІБ \_\_\_\_\_

(Посада) \_\_\_\_\_ (ПІБ) мп

Телефон Контакт центру: +38 056 734 50 05,  
+38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05

**Додаток № 10 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**



**АТ «АКБ «КОНКОРД»**  
Адреса: 49000 Дніпро, площа Троїцька, 2  
Код в ЄДРПОУ 34514392, Код банку 307350  
www.concord.ua  
Тел.: +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05,  
+38 050 734 50 05

**ЗАЯВА ПРО ЗМІНУ ФІНАНСОВОГО ТА ІНШОГО НОМЕРА МОБІЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА №**

Прізвище, ім'я, по батькові клієнта \_\_\_\_\_  
Ідентифікаційний код \_\_\_\_\_

**Прошу змінити Фінансовий номер мого телефону на:**

+38

в рамках послуги **sms-banking**: для отримання ПІН-коду, 3DS-паролів, повідомлень про здійснені операції за рахунком №: \_\_\_\_\_ по картці/карткам (останні 4 цифри картки):

****	****	****	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
****	****	****	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
****	****	****	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

в рамках послуги **internet-banking** (Система): для отримання одноразових цифрових паролів тощо в системі дистанційного банківського обслуговування та інших повідомлень від Банку

**Прошу змінити номер мого мобільного телефону на:**

+38

в рамках послуги **sms-banking**: для отримання 3DS-паролів, повідомлень про здійснені операції за рахунком №: \_\_\_\_\_ по картці/карткам (останні 4 цифри картки):

****	****	****	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
****	****	****	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
****	****	****	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.      ✓ підпис \_\_\_\_\_  
(прізвище, ініціали)

**ВІДМІТКИ БАНКУ:**

Заяву прийняв, особу клієнта встановив:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.      \_\_\_\_\_      підпис  
(прізвище, ініціали, посада)

Змінити Фінансовий номер телефону, дозволяю:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.      \_\_\_\_\_      підпис  
(прізвище, ініціали, посада)

**Додаток №11 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**АНКЕТА-ЗАЯВА**

про відкриття рахунку та надання банківських послуг згідно з Публічним договором комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД»

ПІБ:		ІПН:
Дата народження:	Тип документу:	Серія та номер:
Дата видачі:	Ким виданий:	
Адреса проживання:		
Мобільний телефон:	Email:	
Соціальний статус:	Який податковий статус США: <b>відсутній</b>	
Місце роботи, посада:		
Щомісячний дохід на основному місці роботи (без податків): <b>грн.</b>	Інші середньомісячні доходи (без податків): <b>грн.</b>	
Чи зареєстровані ви ФОП або особа, яка веде незалежну професійну діяльність:	Інформація про належність до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами: <b>не належу/належу</b>	

Місце для фото документів

**Підписанням власноручним підписом або цифровим власноручним підписом на екрані мобільного телефону або удосконаленим електронним підписом у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» (далі – Мобільний додаток) під цією Анкетом-заявою Я:**

1. погоджуюся, що ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Публічного договору, який разом із Тарифами, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками до Публічного договору складає Договір про надання банківського продукту/послуги, з умовами якого я ознайомлений(-а), які мені зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення.

2. Підтверджую, що до підписання цієї Анкети-заяви ознайомився(-лася) з умовами Публічного договору, Тарифами Банку (за послугами обслуговування, зарахування /зняття коштів, виконання дебетових /кредитових переказів, випуск картки, залучення на вклад, надання кредиту та інші) що розміщені за електронною адресою <https://concord.ua/product/vsi-tarifi>, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками, які є невід'ємною частиною Публічного договору (Текст Публічного договору затверджено Рішенням Правління, Протокол засідання Правління № \_\_\_\_ від «\_\_» \_\_ 20\_\_ ), які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь їх виконувати.;

3. погоджуюсь, що ця Анкета-заява є заявою на відкриття рахунку в АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, м. Дніпро, ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350, і прошу відкрити на моє ім'я поточний рахунок у валюті: \_\_\_\_\_

Тип картки: \_\_\_\_\_ Тарифний пакет: \_\_\_\_\_ Вид картки: • особиста

4. Підтверджую, що я є громадянином і резидентом України; не є податковим резидентом США, не є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою;

5. Прошу встановити мені кредитний ліміт у межах максимальної суми кредитного ліміту, що зазначений у Тарифах Банку, і буде зазначений у Мобільному додатку.  
Процентна ставка за користування кредитною лінією становить \_\_\_\_\_% річних. Тип процентної ставки – фіксована. Пільговий період за користування кредитним лімітом становить до 62 днів, і нарахування процентів відбувається за процентною ставкою \_\_\_\_\_% річних. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Розрахунок сукупної вартості кредиту наведений у Тарифах, які є невід'ємною частиною Договору про надання банківського продукту/послуги.
6. погоджуюсь з тим, що Банк має право на власний розсуд змінювати (збільшувати/зменшувати) суму кредитного ліміту, попередивши мене про цей факт і надіславши повідомлення в Мобільний додаток.
7. погоджуюсь, що всі відносини між мною та Банком, істотні умови надання та користування Кредитом, які не врегульовані Анкетною-заявою, права та обов'язки, порядок змін та припинення, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Анкети-заяви, врегульовуються Публічним договором. Чинну редакцію Публічного договору розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням <https://www.concord.ua>;
8. Ознайомлений(-а) з інформацією, зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайт Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>;
9. Після підписання, але до надання банківських продуктів/послуг, прошу направити мені в Мобільний додаток цю Анкету-заяву, Публічний договір, Тарифи, Паспорт споживчого кредиту та довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб з можливістю їх завантаження;
10. Підтверджую, що вся інформація та/або документи, надані мною Банку є правдивими, чинними, дійсними, повними та достовірними, і наведені їх копії відповідають оригіналам, зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни в цій інформації та/або документах, що можуть статися, не пізніше, ніж через 10 (десять) робочих днів від дати настання таких змін у спосіб, що застережений Публічним договором;
11. Надаю розпорядження та згоду Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України, здійснювати договірне списання коштів з усіх моїх рахунків що відкриті та в подальшому будуть відкриті в Банку, для погашення будь-яких моїх зобов'язань перед Банком, що можуть виникати за цим Договором або за будь-яким іншим договором, що буде укладений між мною та Банком.
12. Підтверджую, що мені було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема шляхом розміщення її в Публічному договорі, з якими я ознайомився(-лася) та згоден(-а).
13. Підтверджую, що я ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з розміром гарантованої суми відшкодування та переліком умов, за яких Фонд не відшкодує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», перед відкриттям поточного рахунку в Банку, яку я підписав(-ла) шляхом накладання мною електронного підпису/УЕП у Мобільному додатку. Я ознайомлений про те, що проценти на залишок коштів, що розміщені на поточному рахунку нараховуються відповідно до обраного Тарифного пакета та зараховуються на поточний рахунок, відкритий відповідно до цього Договору про надання банківського продукту/послуг; на залишок коштів на дату укладення договору поширюються / НЕ поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
14. Надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обіг кредитних історій», до бюро кредитних історій, на весь термін дії цього Договору;
15. Визнаю, що наведений зразок мого цифрового власноручного підпису є особливим видом власноручного підпису під час підписання документів і його накладення має таку саму юридичну силу, як власноручний підпис, який прирівнюється до власноручного підпису на документах у паперовому вигляді;
16. Підтверджую, надаю згоду та погоджуюся, що ця Анкета-заява підписується мною власноручним або цифровим власноручним підписом або удосконаленим електронним підписом, а зі сторони Банку кваліфікованим електронним підписом уповноваженого працівника Банку та всі наступні правочини можуть з моєї сторони підписуватися з використанням удосконаленого електронного підпису. Під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк і Клієнт допускають використання факсимільного відтворення печатки Банку та підпису особи, яка

уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання;

17. Прошу вважати генерований у моєму додатку удосконалений електронний підпис (УЕП), відкритий ключ якого я засвідчую \_\_\_\_\_, обов'язковим у разі виконання всіх дій у Мобільному додатку.

18. Надаю згоду Банку застосовувати необхідні процедури з метою документування та контролю процесу підписання мною Анкети-заяви з використанням цифрового власноручного підпису.

Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

19. Із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговуванню клієнтів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №162 ознайомлений (-а).

20. Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою проживання, що зазначена в цій Анкеті-заяві або через Мобільний додаток або в спосіб, передбачений Публічним договором.

21. Розумію, що сторони звільняються від відповідальності за порушення зобов'язань, якщо буде доведено, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин, які повинні бути засвідчені Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

22. Визнаю, що за невиконання або неналежне виконання обов'язків умов Договору про надання банківського продукту/ послуги у т.ч. Публічного Договору Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

У разі несвоєчасного зарахування на рахунок коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з рахунку Клієнта або порушення банком платіжних інструкцій Клієнта про перерахування коштів з його рахунку Банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або належного одержувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.

23. Проінформований (-на), що рахунок закривається на підставі наданої мною до Банку Заяви про розірвання договору про надання банківського продукту/послуги або з інших підстав, передбачених цим Публічним договором та/або законодавством, за умов відсутності заборгованості; що Банк безоплатно надає виписку за рахунком за будь який місяць в електронній формі в Мобільному додатку; що Банк повідомляє про закінчення терміну дії платіжної картки щонайменше за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну його дії згідно п.2.6.4. Публічного договору;

24. Розумію, що тарифи та комісії можуть бути змінені. Розмір комісій зазначається в Тарифному пакеті. Мені було повідомлено, що про зміни в тарифах, комісіях та умовах обслуговування рахунку Банк повідомляє шляхом повідомлення через мобільний додаток «NEOBANK для всіх» за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності змін.

У разі незгоди із запропонованими Банком змінами до Договору про надання банківського продукту/послуги та/або до Тарифів(за винятком Тарифів, передбачених кредитним договором), Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до дати набрання чинності відповідних змін виконати всі обов'язки та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги, інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію. Якщо Клієнт не погодився зі змінами до **Публічного договору, які стосуються всіх Банківських продуктів/послуг**, що пропонуються Банком у межах Публічного договору, Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Публічним договором та подати до Банку Заяву про розірвання Публічного договору.

25. Проінформований(-на), що відповідно до законодавства із захисту прав споживача фінансових послуг Клієнт має право надати звернення:

- до Національного банку України та що інформація про порядок звернення до Національного Банку та Банку викладено на офіційному сайті Банку. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

- Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їхніх прав як споживачів послуг).

26. Проінформований(-на) та згоден(-а) з тим, що у разі невиконання мною зобов'язань за цим Договором, Банк має право передати свої права Кредитора за правочином відступлення права вимоги іншій особі (третім особам), без переднього погодження зі мною.



Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про відступлення права вимоги протягом 10 (десять) робочих днів із дати такого відступлення, у спосіб передбачений цим Договором.

27. Проінформований(-на), що Клієнт з питань виконання умов цього Договору, має право звернутися до Банку шляхом:

- звернення до відділення Банку, у якому оформлено цей Договір;
- звернення до call-центру Банку за номером телефону: 5080.
- відправлення електронного документа в системі дистанційного банківського обслуговування;
- надсилання листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
- надсилання листа на електронну адресу Банку: info@concord.ua;
- залишення відповідної заявки на сайті Банку: <https://concord.ua>.

28. У межах цього Договору про надання банківського продукту/послуг, Клієнт не придбаває додаткових послуг Банку та послуг третіх осіб.

29. Я, надаю свою безумовну згоду, а Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання мною зобов'язань за Кредитним договором.

29.1. Я, надаю свою згоду, а Банк (Кредитодавець), новий кредитор а в разі залучення - колекторська компанія, зобов'язані фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) зі мною та моїми близькими особами, представниками, спадкоємцями, поручителями, майновими поручителями або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, попередивши зазначених осіб про таке фіксування.

30. Я, надаю свою безумовну згоду на передачу інформації про укладення споживачем Кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Кредитного договору, а саме, представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям, третім особам, взаємодія з якими передбачена Кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також надаю свою безумовну згоду на передачу інформації про прострочену заборгованість моїм близьким особам, перелік яких визначений Публічним договором, з дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування».

31. Шляхом підписання цього Договору, Я, як Клієнт надаю Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України своє розпорядження та свою безумовну згоду на виконання (договірне списання) Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Банку, виконання зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання/комісій, неустойки та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку в строки на умовах визначених Договором про надання банківських продуктів/послуг, та у подальшому не потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

32. Підписанням цієї Заяви Сторони домовилися та Клієнт згодний з тим, що:

Якщо Клієнт прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу Банку, зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентів річних від простроченої суми.

Якщо Клієнт своєчасно не виконав грошове зобов'язання, він зобов'язаний сплатити неустойку:

- У вигляді штрафу, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання за кожний факт такого невиконання (кожен факт дорівнює одному календарному дню неналежного невиконання зобов'язання), визначена Сторонами у розмірі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентів від не виконаного або не належно виконаного зобов'язання.
- У вигляді пені, що обчислюється у відсотках від суми несвоечасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання, визначається Сторонами у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості по кредиту та/або процентам.

Банк	Клієнт
АТ «АКБ «КОНКОРД», Україна, 49000, м. Дніпро, площа Троїцька, 2 ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350 Телефон контакт-центру: 5080	ПІБ: ІПН: Мобільний телефон:  Підписанням цієї Анкети-заяви підтверджую факт отримання другого примірника Анкети-заяви, платіжної картки АТ "АКБ""КОНКОРД та тарифів.
Я підтверджую, що надані Клієнтом документи перевірені в його присутності та наведені в Анкеті-заяві копії відповідають оригіналу. Засвідчую справжність підпису, що зроблено в моїй присутності. Ідентифікацію та верифікацію здійснив.	
✓ підпис	Клієнт: ✓ підпис

**Додаток №12**  
**до Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**Заява згода на використання удосконаленого електронного підпису**  
згідно Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб  
АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір)

в мобільному додатку «НЕОБANK для всіх» системи дистанційного банківського обслуговування

**Проставленням електронного підпису під цією заявою Я:**

- прошу вважати згенерований в мобільному додатку «НЕОБANK для всіх» удосконалений електронний підпис, ідентифікатор відкритого ключа якого я засвідчую \_\_\_\_\_, обов'язковим при виконанні всіх дій в Мобільному додатку «НЕОБANK для всіх».
- підтверджую, надаю згоду та погоджуюся, що ця заява підписується мною електронним підписом, а зі сторони Банку кваліфікованим електронним підписом уповноваженого працівника Банку, а також усі створені мною електронні розрахункові документи (електронні платіжні інструкції) та наступні правочини (у тому числі підписання заяв, договорів, угод, додатків, листів, повідомлень, довідок та інших документів, передбачених Публічним договором) з моєї сторони будуть підписуватися з використанням мого удосконаленого електронного підпису і мають вважатись моїм волевиявленням та прийматися Банком до виконання як і ті, що підписані мною власноруч на паперових носіях.
- я повідомлений(на) та надаю згоду на те, що при зміні пароля доступу при авторизації в Мобільному додатку «НЕОБANK для всіх», мій удосконалений електронний підпис буде згенерований знову та наданий мені з позначенням дати та часу його формування. Після генерації нового попередній удосконалений електронний підпис вже не може прийматись Банком для підтвердження моїх дій.

Банк	Клієнт
------	--------

**АТ «АКБ «КОНКОРД»,**Україна, 49000, м. Дніпро, площа  
Троїцька, 2ідентифікаційний код юридичної  
особи 34514392, Код банку 307350Телефон Контакт центру:  
+38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05,  
+38 050 734 50 05

Ідентифікацію та верифікацію провів

\_\_\_\_\_, який (а) діє за власним волевиявленням /  
або згідно (документ- підстава) \_\_\_\_\_Паспорт/ID картка/Паспортний документ/ свідоцтво про  
народження: серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Який видано \_\_\_\_\_

Та, який (а) зареєстровано за адресою:

\_\_\_\_\_  
( або фактичного проживання в разі відсутності адреси  
реєстрації )Реєстраційний номер облікової картки платника податків,  
якщо є \_\_\_\_\_**Прийнята :**

✓ підпис

Клієнт: \_\_\_\_\_

**Додаток №13 до  
Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб  
АТ «АКБ «КОНКОРД»****ЗАЯВА**про надання Кредиту за послугою Розстрочка згідно Публічного договору комплексного  
банківського обслуговування фізичних осіб  
АТ «АКБ «КОНКОРД»Я, \_\_\_\_\_, реєстраційний номер  
облікової картки платника податків \_\_\_\_\_,  
проживаю \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ адресою:\_\_\_\_\_ дію на підставі власного волевиявлення, прошу надати мені  
Кредит за послугою Розстрочка згідно умов Публічного договору комплексного банківського  
обслуговування фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) на умовах:

Вид Кредиту: \_\_\_\_\_

Сума Кредиту: \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ коп.

Процентна ставка (річна): 0,00001%  
(фіксована)Щомісячна комісія за надання фінансового  
інструменту: \_\_\_\_\_%, від суми Кредиту. При  
достроковому погашенні комісія за надання  
фінансового інструменту стягується в повному  
обсязі за весь строк, на який надається кредит.Прошу зарахувати суму кредиту на Поточний  
рахунок, доступом до якого є платіжна карта з  
номером \_\_\_\_\_

Тип Кредиту: непоновлювана кредитна лінія

Строк Кредиту: \_\_\_\_\_ місяців

Строк дії Кредитного договору: «\_»\_20\_\_

Щомісячний платіж: \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ коп.

(сума прописом), включає в себе:

- Частину суми Кредиту (сума кредиту / кількість місяців, на яку оформлено Кредит)
- Комісію за надання фінансового інструменту, яка розраховується від суми Кредиту
- Відсотки за місяць, які розраховуються за фактичну кількість днів користування кредитом у поточному місяці.

**Підписанням власноручним підписом або цифровим власноручним підписом на екрані мобільного телефону або удосконаленим електронним підписом у Мобільному додатку «НЕОБANK для всіх» (далі – Мобільний додаток) під цією Заявою Я:**

1. погоджуюсь, що ця Заява є невід'ємною частиною Публічного договору, що є чинним на момент підписання цієї Заяви, який разом Таблицею обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки, Паспортом споживчого кредиту, Тарифами та іншими додатками до Публічного договору складає **Кредитний договір**, з умовами якого я ознайомлений(на), які мені зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення.
2. Підтверджую, що до підписання цієї Заяви я ознайомився(лася) з умовами Публічного договору (Текст Публічного договору затверджено Рішенням Правління, Протокол засідання Правління № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_ 20\_\_ ), Тарифами Банку, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками, які є невід'ємною частиною Публічного договору які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua> , з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь їх виконувати;
3. Я ознайомлений і погоджуюсь з тим, що всі відносини між мною та Банком, істотні умови надання та користування Кредитом, які не врегульовані цією Заявою, права та обов'язки, порядок змін та припинення, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов цієї Заяви, Кредитного договору врегульовуються Публічним договором. Діюча редакція Публічного договору розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням <https://www.concord.ua>;
4. Ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайт Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>;
5. Ознайомлений(а) і погоджуюсь з тим, що зміни до Кредитного договору, в т.ч. щодо розміру комісій, відсотків, тарифів та інших витрат за Кредитним договором, можуть бути внесені за згодою Сторін, в порядку та на умовах, визначених в Кредитному договорі.
6. Надаю розпорядження та згоду Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України, щомісячно здійснювати платіжні операції (погашення Заборгованості за Кредитом, наданим за послугою Розстрочка), шляхом безакцептного (договірного) списання Банком з мого Поточного рахунку суми Щомісячного платежу відповідно до умов Кредитного договору. В разі відсутності на моєму Поточному рахунку власних коштів, надаю розпорядження та згоду Банку здійснити списання суми Щомісячного платежу за рахунок встановленого на моєму Поточному рахунку кредитного ліміту (збільшення Заборгованості за Поточним рахунком). В разі відсутності доступних коштів на Поточному рахунку, надаю розпорядження та згоду Банку здійснити погашення Щомісячного платежу понад суми встановленого на Поточному рахунку Кредитного ліміту (далі – за текстом Овердрафт за послугою Розстрочка), а саме збільшити Заборгованість за Поточним рахунком на суму наданого Овердрафту за послугою Розстрочка. Я погоджуюсь з тим, що в день надання Овердрафту за послугою Розстрочка для погашення Щомісячного платежу, сума наданого Овердрафту за послугою Розстрочка буде відображена мені у Мобільному додатку, як від'ємний залишок у полі Доступні кошти. Зобов'язуюсь повернути суму Овердрафту за послугою Розстрочка в повному обсязі - протягом 30 днів з моменту виникнення Овердрафту за послугою Розстрочка та погасити нараховані відсотки за користування Овердрафтом за послугою Розстрочка.
7. Підтверджую, що мені було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема шляхом розміщення її в Публічному договорі, з якими я ознайомився(-лася) та згоден(-а). Надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, на весь термін дії цього Кредитного договору;
8. Мені повідомлено, що відповідно законодавства з захисту прав споживача фінансових послуг я маю право надати звернення до:
  - Національного банку України та те, що інформація про порядок звернення до Національного Банку та Банку викладена на офіційному сайті Банку. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.
  - Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).
9. Проінформований(-на) та згоден(-а) з тим, що у разі невиконання мною забор'язань за цим Договором, Банк має право передати свої права Кредитора за правочином відступлення права вимоги іншій особі (третім особам), без переднього погодження зі мною.

Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про відступлення права вимоги протягом 10 (десяти) робочих днів із дати такого відступлення, у спосіб передбачений цим Договором.

10. Повідомлений(а), що, з питань виконання умов цього Кредитного договору, маю право звернутися до Банку шляхом:

- звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Кредитний договір;
- звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: 5080.
- відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування;
- надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
- надіславши листа на електронну адресу Банку: [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua);
- залишити відповідну заявку на сайті Банку: <https://concord.ua>.

11. Повідомлений(а), що в межах цього Кредитного договору, не придбаваю додаткових послуг Банку та послуг третіх осіб.

12. Надаю свою безумовну згоду та дозвіл, а Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання мною зобов'язань за Кредитним договором.

12.1. Я, надаю свою згоду, а Банк (Кредитодавець), новий кредитор а в разі залучення - колекторська компанія, зобов'язані фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) зі мною та моїми близькими особами, представниками, спадкоємцями, поручителями, майновими поручителями або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, попередивши зазначених осіб про таке фіксування

13. Надаю свою безумовну згоду та дозвіл на передачу інформації про укладення мною Кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Кредитного договору, а саме, представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям, третім особам, взаємодія з якими передбачена Кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також надаю свою безумовну згоду та дозвіл на передачу інформації про прострочену заборгованість моїм близьким особам, перелік яких визначений Публічним договором, з дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування».

14. Після підписання, але до надання банківських продуктів/послуг, прошу направити мені в Мобільний додаток цю Заяву, Публічний договір, тарифи, Паспорт споживчого кредиту, з можливістю їх завантаження;

15. Надаю згоду Банку застосовувати необхідні процедури з метою документування та контролю за процесом підписання мною цієї Заяви з використанням цифрового власноручного підпису. або удосконаленого електронного підпису у Мобільному додатку.

16. погоджуюся з тим, що Банк має право вимагати в будь-який час повного дострокового погашення заборгованості за Кредитом про що Банк повідомляє мене у письмовій формі відповідно п.2.6.4. Публічного договору.

17. погоджуюся, що під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк може використовувати факсимільне відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

18. Шляхом підписання цього Договору, Я, як Клієнт надаю Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України, своє розпорядження та свою безумовну згоду на виконання (договірне списання) Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Банку, виконання зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання/комісій, неустойки та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку в строки на умовах визначених Кредитним договором та Публічним договором, та у подальшому не потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

19. Підписанням цієї Заяви Сторони домовилися та Клієнт згодний з тим, що: Якщо Клієнт прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу Банку, зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також ( ) процентів річних від простроченої суми.

- Якщо Клієнт своєчасно не виконав грошове зобов'язання, він зобов'язаний сплатити неустойку:
- У вигляді штрафу, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання за кожний факт такого невиконання (кожен факт дорівнює одному календарному дню неналежного невиконання зобов'язання), визначена Сторонами у розмірі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентів від не виконаного або не належно виконаного зобов'язання.
  - У вигляді пені, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання, визначається Сторонами у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості по кредиту та/або процентам.

**Банк****Клієнт**

АТ «АКБ «КОНКОРД»,  
Україна, 49000, м. Дніпро, площа  
Троїцька, 2  
ідентифікаційний код юридичної особи  
34514392, Код банку 307350  
Телефон Контакт центру: 5080  
Ідентифікацію та верифікацію провів  
\_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_  
Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно  
\_\_\_\_\_  
Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження: серія  
\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
Який видано \_\_\_\_\_ від  
\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.року  
Та, який зареєстровано за адресою  
\_\_\_\_\_,  
Реєстраційний номер облікової картки платника податків  
з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків,  
якщо є \_\_\_\_\_,  
Телефон \_\_\_\_\_,  
E-mail \_\_\_\_\_

✓ підпис

Клієнт: \_\_\_\_\_

✓ підпис

**Додаток № 1**  
**до Заяви про надання кредиту за послугою Розстрочка /Кредитного договору**  
 № \_\_\_\_\_  
 від " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Таблиця обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки

N з/п	Дата видачі кредиту / дата платежу	Кількість днів у розрахунковому періоді	Чиста сума кредиту / сума платежу за розрахунковий період, грн.	Види платежів за кредитом												Реальна річна процентна Загальна вартість	
				сума кредиту за договором	проценти за користування кредитом	платежі за супровідні послуги											інші послуги третіх осіб <sup>1</sup>
						банку					кредитного посередника (за наявності)		третіх осіб				
						за обслуговування кредитної заборгованості	розрахунково-касове обслуговування	комісія за надання кредиту	інші послуги банку <sup>1</sup>	комісійний збір	інша плата за послуги кредитного посередника <sup>1</sup>	послуги нотаріуса	послуги оцінювача	послуги страховика			
7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18						
1		X		X	X											X	X
						X											
2						X										X	X
3						X										X	X
...						X										X	X
n						X										X	X
Усього	X					X											

<sup>1</sup> Інформація за кожним видом платежу має зазначатися в окремій колонці таблиці (у разі розширення переліку платежів перелік колонок має бути доповнений).

\* Розрахунок загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки, визначений у цьому Додатку, здійснено, приймаючи до уваги наступні припущення:

1. кредит надається у повній сумі в день укладення Кредитного договору;
2. кредит не буде достроково повністю або частково повертатись Позичальником протягом строку дії Кредитного договору.

Позичальник, підписавши цей Додаток, також ознайомлений Банком, що загальна вартість кредиту та реальна річна процента ставка може бути збільшена на вартість наданих третіми особами супровідних послуг, а саме: на вартість нотаріальних послуг відповідно до ст.31 Закону України "Про нотаріат", на вартість послуг із страхування майна, відповідно до умов договору страхування та Закону України "Про страхування", на вартість послуг незалежного оцінювача, відповідно до умов договору з незалежним оцінювачем та Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні" , на вартість послуг реєстратора за надання витягу з Державного реєстру

обтяжень рухомого майна (відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України № 830 від 05.07.2004 р.)

Сторони дійшли згоди, що дані, визначені цим Додатком, мають інформативний характер та не є підставою для виникнення у Банку та Позичальника прав та зобов'язань інших, ніж визначених Кредитним договором.

---

<b>АТ «АКБ «КОНКОРД»,</b> Україна, 49000, м. Дніпро, пл.Троїцька, 2 ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350  Телефон Контакт центру: +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05	ПІБ _____ Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно _____ Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження: серія ____ № _____, Який видано _____ від __.__.____року Та, який зареєстровано за адресою _____, Реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків, якщо є _____, Телефон _____, E-mail _____
Від імені Банку (вказати посаду) _____ мп	П.І.Б. _____

---



**Додаток №14 до  
Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб  
АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**Заява про обслуговування рахунку №  
згідно Публічного Договору комплексного банківського обслуговування  
фізичних осіб АТ «АКБ «КОНКОРД»**

Прошу випустити до рахунку № \_\_\_\_\_, що обслуговується за тарифним пакетом \_\_\_\_\_ нову платіжну картку типу \_\_\_\_\_ на моє ім'я в зв'язку з закінченням строку дії/втратою/пошкодженням платіжної картки №.

Повідомлений, що платіжна картка № в момент активації нової платіжної картки буде закрита.

*(друкується в разі зміни умов згідно тарифного пакету)*

**Повідомлений та згоден, про зміну процентної ставки за кредитним лімітом з дня активації нової платіжної картки, а саме:**

**Процентна ставка за користування кредитною лінією становить 45 % річних. Тип процентної ставки – фіксована. Пільговий період за користування кредитним лімітом становить до 62 днів, та нарахування процентів відбувається за процентною ставкою 0,00001% річних. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Розрахунок сукупної вартості кредиту наведений в Тарифах, які є невід'ємною частиною Договору про надання банківського продукту/послуги та безпосередньо надаються Клієнту.**

**З Тарифним пакетом та паспортом споживчого кредиту ознайомлений.**

Повідомлений, що строк дії заявки на активацію платіжної картки при замовленні її отримання на адресу відділення оператора поштового зв'язку ТОВ «Нова Пошта» становить 90 днів з дати підписання цієї заяви та оплати згідно Тарифів.

Підписанням цієї Заяви Сторони домовилися та Клієнт згодний з тим, що:

Якщо Клієнт прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу Банку, зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також \_\_\_\_ (\_\_\_\_) процентів річних від простроченої суми.

Якщо Клієнт своєчасно не виконав грошове зобов'язання, він зобов'язаний сплатити неустойку:

- У вигляді штрафу, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання за кожний факт такого невиконання (кожен факт дорівнює одному календарному дню неналежного невиконання зобов'язання), визначена Сторонами у розмірі \_\_\_\_ (\_\_\_\_) процентів від не виконаного або не належно виконаного зобов'язання.
- У вигляді пені, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання, визначається Сторонами у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості по кредиту та/або процентам.

Банк	Клієнт
<p><b>АТ «АКБ «КОНКОРД»,</b> Україна, 49000, м. Дніпро, площа Троїцька, 2 ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350 Телефон Контакт центру: +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05</p> <p>Посада ПІБ _____</p>	<p>_____, Паспорт/ID картка/Паспортний документ: серія ____ № ____ Який видано ____</p> <p>Адреса проживання : _____, _____, (фактичного перебування в разі відсутності адреси проживання) Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є Телефон _____, E-mail _____</p>

**Додаток №15 до**  
**Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**  
**АТ «АКБ «КОНКОРД»**

**ЗАЯВА**

про надання Кредиту згідно Публічного договору комплексного банківського обслуговування  
фізичних осіб  
АТ «АКБ «КОНКОРД»

Я, \_\_\_\_\_, реєстраційний номер  
облікової картки платника податків \_\_\_\_\_,  
проживаю \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ адресою:

\_\_\_\_\_ дію на підставі власного волевиявлення, прошу надати мені  
Кредит згідно умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб  
АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Публічний договір) на умовах:

Вид Кредиту: строковий кредит  
Сума Кредиту: \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ коп.  
Процентна ставка (річна): 0,00001%  
(фіксована)

Щомісячна комісія за надання фінансового  
інструменту: \_\_\_\_\_%, від суми Кредиту. При  
достроковому погашенні комісія за надання  
фінансового інструменту стягується за поточний  
місяць.

Прошу зарахувати суму кредиту на Поточний  
рахунок, доступом до якого є платіжна карта з  
номером \_\_\_\_\_

Строк Кредиту: \_\_\_\_\_ місяців

Строк дії Кредитного договору: «\_»\_ \_\_20\_\_  
Щомісячний платіж: \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ коп.  
(сума прописом), включає в себе:

- Частину суми Кредиту (сума кредиту / кількість місяців, на яку оформлено Кредит)
- Комісію за надання фінансового інструменту, яка розраховується від суми Кредиту
- Відсотки за місяць, які розраховуються за фактичну кількість днів користування кредитом у поточному місяці.

Період погашення: щомісячно до \_\_\_\_ числа

Рахунок для погашення: \_\_\_\_\_

Штраф за прострочену заборгованість: 100  
грн. 00 коп. одноразово за кожен випадок  
простроченої заборгованості

**Підписанням власноручним підписом або цифровим власноручним підписом на екрані мобільного телефону або удосконаленим електронним підписом у Мобільному додатку «НЕОБАНК для всіх» (далі – Мобільний додаток) під цією Заявою Я:**

1. Погоджуюсь, що ця Заява є невід'ємною частиною Публічного договору, що є чинним на момент підписання цієї Заяви, який разом Таблицею обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки, Паспортом споживчого кредиту, тарифами та іншими додатками до Публічного договору складає Кредитний договір, з умовами якого я ознайомлений(на), які мені зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення.

2. Підтверджую, що до підписання цієї Заяви я ознайомився(лася) з умовами Публічного договору, тарифами Банку, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками, які є невід'ємною частиною Публічного договору, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь їх виконувати;

3. Я ознайомлений і погоджуюсь з тим, що всі відносини між мною та Банком, істотні умови надання та користування Кредиту, які не врегульовані цією Заявою, права та обов'язки, порядок змін та припинення, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов цієї Заяви, Кредитного договору, врегульовуються Публічним договором. Діюча редакція Публічного договору розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням <https://www.concord.ua>;

4. Ознайомлений(а) із інформацією зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційному сайті Банку за електронною адресою <https://www.concord.ua>;

5. Ознайомлений(а) і погоджуюсь з тим, що зміни до Кредитного договору, в т.ч. щодо розміру комісій, відсотків, тарифів та інших витрат за Кредитним договором, можуть бути внесені за згодою Сторін, в порядку та на умовах, визначених в Кредитному договорі.

6. Я надаю розпорядження та згоду Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України, при настанні термінів платежів, що підлягають оплаті Банку (отримувачу) за цим Договором, за будь-яким з договорів, укладеними між мною та Банком, в т.ч. договорів, за якими я виступаю Поручителем/Заставаодавцем/Іпотекодавцем, здійснювати платіжні операції (списувати кошти) з усіх моїх рахунків в Банку (номери та інші реквізити яких є відомими Банку, у т.ч. з рахунків, що будуть відкриті мною у майбутньому), у валюті заборгованості або в іноземній валюті, за наявності на них необхідної суми власних (не кредитних) коштів, у межах сум, що підлягають оплаті Банку. Платіжні операції (Списання коштів) здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку, отримувач – АТ «АКБ «КОНКОРД». При цьому подання жодних додаткових документів, необхідних для здійснення договірної списання, не вимагається. У разі недостатності або відсутності на Рахунках коштів у національній валюті для погашення заборгованості у національній валюті, Клієнт надає розпорядження та згоду Банку на проведення платіжних операцій (списання коштів в іноземній валюті) з будь-якого Рахунку (рахунків) Клієнта, у сумі, еквівалентній сумі заборгованості (з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з продажем іноземної валюти) за цим Договором, іншими договорами з Банком, і купівлю/обмін іноземної валюти на МВРУ (у разі заборгованості клієнта в іноземній валюті). Зазначені операції проводяться Банком за офіційним курсом НБУ або за курсом Банку (на власний розсуд Банку) для цієї операції на дату її проведення, із відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій та вартості наданих послуг. Куплену/обмінану/продану валюту Клієнт надає розпорядження та згоду Банку зарахувати на будь-який поточний рахунок Клієнта за вибором Банку.

7. Підтверджую, що мені було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема шляхом розміщення її в Публічному договорі, з якими я ознайомився(-лася) та згоден(-а). Надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо мене та моїх зобов'язань перед Банком в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, на весь термін дії цього Кредитного договору;

8. Мені повідомлено, що відповідно законодавства з захисту прав споживача фінансових послуг я маю право надати звернення до:

- Національного банку України та те, що інформація про порядок звернення до Національного Банку та Банку викладена на офіційному сайті Банку. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

- Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).

9. Проінформований(-на) та згоден(-а) з тим, що у разі невиконання мною зобов'язань за цим Договором, Банк має право передати свої права Кредитора за правочином відступлення права вимоги іншій особі (третім особам), без переднього погодження зі мною.

Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про відступлення права вимоги протягом 10 (десяти) робочих днів із дати такого відступлення, у спосіб передбачений цим Договором.

10. Повідомлений(а) та згоден(а) з тим, що у разі невиконання мною зобов'язань за Кредитним договором, сума Обов'язкового платежу може бути збільшена на суму прострочених зобов'язань по Кредиту, а також на суму Штрафу за цим Договором

11. Повідомлений(а), що, з питань виконання умов цього Кредитного договору, маю право звернутися до Банку шляхом:

- звернення до відділення Банку в якому оформлено цей Кредитний договір;

- звернення до call-центру Банку за номерами телефонів: 5080.

- відправлення Електронного документа у системі дистанційного банківського обслуговування;

- надіславши листа на поштову адресу Банку: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2

- надіславши листа на електронну адресу Банку: [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua);

- залишити відповідну заявку на сайті Банку: <https://concord.ua>.

12. Повідомлений(а), що в межах цього Кредитного договору, не придбаваю додаткових послуг Банку та послуг третіх осіб.

13. Надаю свою безумовну згоду та дозвіл, а Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання мною зобов'язань за Кредитним договором.

13.1. Я, надаю свою згоду, а Банк (Кредитодавець), новий кредитор а в разі залучення - колекторська компанія, зобов'язані фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) зі мною та моїми близькими особами, представниками, спадкоємцями, поручителями, майновими поручителями або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, попередивши зазначених осіб про таке фіксування

14. Надаю свою безумовну згоду та дозвіл на передачу інформації про укладення мною Кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Кредитного договору, а саме, представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям, третім особам, взаємодія з якими передбачена Кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також надаю свою безумовну згоду та дозвіл на передачу інформації про прострочену заборгованість моїм близьким особам, перелік яких визначений Публічним договором, з дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування».

15. Після підписання, але до надання банківських продуктів/послуг, прошу направити мені в Мобільний додаток цю Заяву, Публічний договір, тарифи, Паспорт споживчого кредиту, з можливістю їх завантаження;

16. Надаю згоду Банку застосовувати необхідні процедури з метою документування та контролю за процесом підписання мною цієї Заяви з використанням цифрового власноручного підпису. або удосконаленого електронного підпису у Мобільному додатку.

17. погоджуюся з тим, що Банк має право вимагати в будь-який час повного дострокового погашення заборгованості за Кредитом про що Банк повідомляє мене у письмовій формі відповідно п.2.6.4. Публічного договору.

18. погоджуюся, що під час укладення договорів і додаткових угод до них Банк може використовувати факсимільне відтворення печатки Банку та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Банку, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

19. Шляхом підписання цього Договору, Я, як Клієнт надаю Банку, в порядку ст. 1071 ЦК України, своє розпорядження та свою безумовну згоду на виконання (договірне списання) Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Банку, виконання зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання/комісій, неустойки та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку в строки на умовах визначених Кредитним договором та Публічним договором, та у подальшому не потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

20. Підписанням цієї Заяви Сторони домовилися та Клієнт згодний з тим, що:

Якщо Клієнт прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу Банку, зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентів річних від простроченої суми.

Якщо Клієнт своєчасно не виконав грошове зобов'язання, він зобов'язаний сплатити неустойку:

- У вигляді штрафу, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання за кожний факт такого невиконання (кожен факт дорівнює одному календарному дню неналежного невиконання зобов'язання), визначена Сторонами у розмірі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентів від не виконаного або не належно виконаного зобов'язання.
- У вигляді пені, що обчислюється у відсотках від суми несвоечасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання, визначається Сторонами у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості по кредиту та/або процентам.

--

**Банк****Клієнт**

АТ «АКБ «КОНКОРД»,

Україна, 49000, м. Дніпро, площа  
Троїцька, 2ідентифікаційний код юридичної особи  
34514392, Код банку 307350

Телефон Контакт центру: 5080

Ідентифікацію та верифікацію провів  
\_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_

Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно

Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження: серія  
\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,

Який видано \_\_\_\_\_ від

\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.року

Та, який зареєстровано за адресою

\_\_\_\_\_,

Реєстраційний номер облікової картки платника податків  
з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків,  
якщо є \_\_\_\_\_,

Телефон \_\_\_\_\_,

E-mail \_\_\_\_\_

✓ підпис

Клієнт:

✓ підпис

**Додаток № 1**  
**до Заяви про надання кредиту № \_\_\_\_\_**  
**від " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.**

Таблиця обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки

N з/п	Дата видачі кредиту / дата платежу	Кількість днів у розрахунковому періоді	Чиста сума кредиту / сума платежу за розрахунковий період, грн.	Види платежів за кредитом												Реальна річна процентна	Загальна вартість	
				сума кредиту за договором	проценти за користування кредитом	платежі за супровідні послуги												осіб <sup>1</sup>
						банку					кредитного посередника (за наявності)		третіх осіб					
						за обслуговування кредитної заборгованості	розрахунково-касове обслуговування	комісія за надання кредиту	інші послуги банку <sup>1</sup>	комісійний збір	інша плата за послуги кредитного посередника <sup>1</sup>	послуги нотаріуса	послуги оцінювача	послуги страховика	інші послуги третіх осіб <sup>1</sup>			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1		X			X	X											X	X
						X												
2						X											X	X
3						X											X	X
...						X											X	X
n						X											X	X
Усього	X					X												

<sup>1</sup> Інформація за кожним видом платежу має зазначатися в окремій колонці таблиці (у разі розширення переліку платежів перелік колонок має бути доповнений).

\* Розрахунок загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки, визначений у цьому Додатку, здійснено, приймаючи до уваги наступні припущення:

1. кредит надається у повній сумі в день укладення Кредитного договору;
2. кредит не буде достроково повністю або частково повертатись Позичальником протягом строку дії Кредитного договору.

Позичальник, підписавши цей Додаток, також ознайомлений Банком, що загальна вартість кредиту та реальна річна процента ставка може бути збільшена на вартість наданих третіми особами супровідних послуг, а саме: на вартість нотаріальних послуг відповідно до ст.31 Закону України "Про нотаріат", на вартість послуг із страхування майна, відповідно до умов договору страхування та Закону України "Про страхування", на вартість послуг незалежного оцінювача, відповідно до умов договору з незалежним оцінювачем та Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні" , на вартість послуг реєстратора за надання витягу з Державного реєстру

обтяжень рухомого майна (відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України № 830 від 05.07.2004 р.)

Сторони дійшли згоди, що дані, визначені цим Додатком, мають інформативний характер та не є підставою для виникнення у Банку та Позичальника прав та зобов'язань інших, ніж визначених Кредитним договором.

**АТ «АКБ «КОНКОРД»,**  
Україна, 49000, м. Дніпро,  
пл.Троїцька, 2  
ідентифікаційний код юридичної  
особи 34514392, Код банку 307350

Телефон Контакт центру:  
+38 056 734 50 05, +38 068 734 50  
05, +38 050 734 50 05

ПІБ \_\_\_\_\_  
Який (а) діє за власним волевиявленням / або згідно

Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження: серія \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_,

Який видано \_\_\_\_\_ від \_\_. \_\_. \_\_\_\_ року

Та, який зареєстровано за адресою \_\_\_\_\_,  
Реєстраційний номер облікової картки платника податків з  
Державного реєстру фізичних осіб - платників податків,

якщо є \_\_\_\_\_,

Телефон \_\_\_\_\_,

E-mail \_\_\_\_\_

Від імені Банку (вказати посаду)  
\_\_\_\_\_ мп

П.І.Б. \_\_\_\_\_