Інформація для споживачів фінансових послуг, що використовується під час здійснення Публічної пропозиції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

Інформація про надавача платіжних послуг

Повне найменування банку: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»**

Скорочене найменування банку: **АТ «АСВІО БАНК»**

Код ЄДРПОУ: **09809192**

Юридична адреса: **Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2**

Місцезнаходження Головного офісу в м. Київ: **Україна, 01042, м. Київ, бульвар Миколи Міхновського, 19**

Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 133 відповідно до витягу з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000034. Дата внесення до реєстру банків 30.10.1991 Ліцензії | Asvio Bank

Контактний телефон: **044 394 8800, 0 800 30 3050**, **0 800 30 3232** (AMObank), **044 323 0033** (ASVIO VIP)

Електронна адреса для звернень клієнтів: zvernennia@asviobank.ua

Адреса вебсайта банку: https://www.asviobank.ua

Відповідно до статей 633, 634 Цивільного кодексу України АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (далі – Банк) оголошує Публічну пропозицію на укладення ***Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб,*** *яка діє з «20» серпня 2026 р. на умовах, викладених нижче.*

Банк на підставі статей 633, 634, 641, 644 Цивільного кодексу України звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції (далі – Клієнти), надавати банківські, фінансові платіжні та інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – Договір або ДКБО), за тарифами, які були встановлені Банком та оприлюднені на вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua *(далі – Вебсайт Банку).*

Акцепт цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб) здійснюється фізичними особами шляхом оформлення Заяви про приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – Заява про приєднання) або укладення відповідного договору про отримання банківських продуктів / послуг Банку шляхом підписання Заяви-Договору (далі – Заява-Договір), інших документів, що містяться в цьому Договорі, та за умови подання (наявності) визначених Банком документів. Акцепт свідчить про повне і безумовне прийняття Публічної пропозиції Банку на укладення Договору в цілому, Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору.

Види банківських та інших фінансових послуг, що надаються Банком клієнту за Договором:

Банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- відкриття та обслуговування поточних рахунків у національній та іноземній валютах;

- відкриття та обслуговування поточних рахунків у національній та іноземній валютах, операції за якими здійснюються з використання платіжних карток, випуск платіжних карток;

- відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків, розміщення вкладів (депозитів) у національній та іноземній валютах, у т.ч. за допомогою мобільного застосунку «AMObank»/«ASVIO VIP»;

- надання споживчого кредиту у гривні у вигляді встановлення кредитних ліній до поточних рахунків, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток;

- надання у строковий майновий найм індивідуальних банківських сейфів;

- дистанційне обслуговування клієнтів засобами мобільного застосунку «AMObank»/«ASVIO VIP».

Тарифи, під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за цим Договором, вважаються невід'ємною частиною цього Договору та можуть бути змінені на підставі окремого рішення Банку.

Інформація щодо чинних тарифів за здійснення операцій/надання послуг Банку розміщена за наступними посиланнями:

Тарифи на розрахунково - касове обслуговування в національній та іноземних валютах для фізичних осіб (для поточних рахунків):

- "Класичний"
- "Класичний" (для західного регіону)
- "Класичний" (для південного регіону)
- "Комінвест"
- «МОТОР-БАНК»

Тарифи на розрахунково-касове обслуговування в національній та іноземних валютах з оформленням пакету послуг «AMObank» для фізичних осіб

Тарифи на відкриття та обслуговування поточних рахунків з оформленням пакету послуг ASVIO VIP для фізичних осіб

Тарифи на користування індивідуальними банківськими сейфами

Інформація щодо Істотних характеристик банківських послуг розміщена за наступними посиланнями:

Депозит "Мегадохідний"

Вклад на вимогу "Амоскарб"

Депозит «ASVIO VIP»

Істотні характеристики послуги із кредитування (кредитна лінія для клієнтів VIP-сегменту)

Істотні характеристики послуги із кредитування (кредитна лінія для клієнтів AMObank)

Умови і порядок надання банківської послуги з відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками фізичних осіб

Істотні характеристики послуги банківського вкладу (депозиту) «Накопичувальний»

Істотні характеристики послуги банківського вкладу (депозиту) «Привабливий»

Істотні характеристики послуги банківського вкладу (депозиту) «Заставний»

Ця Публічна пропозиція зі всіма додатками до неї, Заявою про приєднання, Заявою-Договором, Правилами здійснення безконтактних платежів з використанням системи мобільних платежів в АТ «АСВІО БАНК», Правилами користування банківською платіжною карткою, іншими заявами на оформлення банківських продуктів / послуг, Тарифами, а також будь-які іншими заявами, договорами та угодами, що містяться по тексту, посилання на які розміщено на Вебсайті Банку які та укладаються на підставі цього Договору, в сукупності складають – Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

Порядок і процедури обробки та захисту персональних даних в АТ «АСВІО БАНК» розміщено за посиланням.

АТ «АСВІО БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
Всі чинні умови відшкодування коштів, що знаходяться на поточному/вкладному рахунку, зазначаються Банком у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена на інформаційних стендах в приміщеннях АТ «АСВІО БАНК» та на його Вебсайті Банку, а також на вебсайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно до: Закону України "Про звернення громадян", Закону України "Про захист персональних даних", Закону України "Про доступ до публічної інформації", Закону України "Про захист прав споживачів". Порядок приймання, реєстрації, розгляду та опрацювання звернень громадян, юридичних осіб та державних органів в АТ «АСВІО БАНК» за посиланням: Порядок розгляду звернень Скарги Клієнтів за Договором можуть надсилатись на адресу: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2. Також позасудовий розгляд скарг споживачів фінансових послуг здійснюється Національним банком України за адресою місцезнаходження: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, контактний телефон: 0 800 505 240. З детальною інформацією про порядок розгляду скарг споживачів фінансових послуг Національним банком України, споживач може ознайомитись за посиланням: Звернення громадян
Порядок дій АТ «АСВІО БАНК» в разі не виконання Клієнтом обов'язків, передбачених Договором, визначаються цим Договором та викладені на Вебсайті Банку на посиланням.
Попередження: приєднання клієнта до цієї Публічної пропозиції передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських та інших фінансових послуг, визначених ДКБО; клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування.

Затверджено
рішенням Правління АТ АСВІО БАНК»
протокол №38 від 05.08.2026

Голова Правління
АТ «АСВІО БАНК»

_____ Євген ШУЛІКА

Публічна пропозиція

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК»

на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

(діє з «20» серпня 2026 року)

Зміст

РОЗДІЛ І «ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ» 7
1.1 ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ 7
1.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ 16
1.3. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ 17
1.4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН 20
1.4.1. ПРАВА КЛІЄНТА 20
1.4.2. ПРАВА БАНКУ 21
1.4.3. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА 25
1.4.4. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ 28
1.5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ 30
1.6. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПИСУ. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ 32
1.7. ПІДСТАВИ СПИСАННЯ КОШТІВ З РАХУНКІВ 36
1.8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ 39
1.9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ 42
1.10.СТРОК ДІЇ ТА УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ 43
1.11. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР) 44
1.12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ 45
РОЗДІЛ ІІ «ПОСЛУГИ БАНКУ» 53
2.1. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА НИМИ 53
2.1.1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ РАХУНКІВ 53
2.1.2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВИПУСКУ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК 61
2.1.3. ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК 68
2.1.4. ПЕРЕКАЗИ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ 77
2.1.5. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ РАХУНКІВ 78
2.2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТУ У ВИГЛЯДІ ВСТАНОВЛЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ 81
2.2.1.УМОВИ ВСТАНОВЛЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ ЗА РАХУНКОМ 81
2.2.2. ПРОЦЕНТИ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КРЕДИТОМ 87
Кредитна лінія 88
2.2.3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ, СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ТА ІНШИХ ПЛАТЕЖІВ ЗА КРЕДИТНОЮ ЛІНІЄЮ 89
2.3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ 94
2.3.1. УМОВИ ПРИЙМАННЯ ВКЛАДУ 94
2.3.2. УМОВИ НАРАХУВАННЯ ТА ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ 97
2.3.3. ПОВЕРНЕННЯ ТА ЛОНГАЦІЯ ВКЛАДУ 98
2.3.4. ІНШІ УМОВИ 100
2.4. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З НАДАННЯ В МАЙНОВИЙ НАЙМ (ОРЕНДУ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ 101
2.5. ПОРЯДОК КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ В МОБІЛЬНОМУ ЗАСТОСУНКУ 109
2.6. ПОРЯДОК ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ 110
2.7. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ, ЯКІ Є НЕПОВНОЛІТНІМИ ОСОБАМИ 112
РОЗДІЛ ІІІ. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ 113
Додаток 1 ЗАЯВА ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА ПРИЄДНАННЯ ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «АСВІО БАНК» НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ (БЕЗ ПАКЕТУ ПОСЛУГ) № від . .202 РОКУ 118
Додаток 2 ЗАЯВА ПРО ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ № від __.__.20__ (в межах Пакету послуг «ASVIO VIP») 127
Додаток 3 ЗАЯВА ПРО ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ № ВІД __.__.20_ (в межах Пакету послуг «AMObank») 140
Додаток 3а ЗАЯВА ПРО ВСТАНОВЛЕННЯ КРЕДИТНОГО ЛІМІТУ № __ від .__.20__ (в межах Пакету послуг «AMObank») 154
Додаток 4 ЗАЯВА ПРО ОНОВЛЕННЯ ІДЕНТИФІКАЦІЙНИХ ДАНИХ КЛІЄНТА № від __.__.20__ 161
Додаток 5 ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «МЕГАДОХІДНИЙ» (в межах Пакету послуг «AMObank») 167
Додаток 5а ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «ASVIO VIP» 169
Додаток 5б ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ» 172
Додаток 5в ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «ПРИВАБЛИВИЙ» 178
Додаток 5д ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «ЗАСТАВНИЙ» 184
Додаток 6 РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ ТА ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ 190
Додаток 7 ЗАЯВА ПРО РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ 191
Додаток 8 ДОВІРЕНІСТЬ НА РОЗПОРЯДЖЕННЯ РАХУНКОМ З ПРАВОМ ОТРИМАННЯ ДОДАТКОВІ КАРТКИ 193
Додаток 9 ПРЕТЕНЗІЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТКИ / NOTIFICATION OF DISPUTED TRANSACTION(S) 194
Додаток 10 ЛІМІТИ НА ЗДІЙСНЕННЯ ВИДАТКОВИХ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК 197
(ПАКЕТ ПОСЛУГ «ASVIO VIP») 197

Додаток 10а ЛІМІТИ НА ЗДІЙСНЕННЯ ВИДАТКОВИХ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК 198
(ПАКЕТ ПОСЛУГ «AMOBANK») 198
Додаток 11 ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО НАЯВНІСТЬ ОБТЯЖЕННЯ МАЙНОВИХ ПРАВ НА ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО РОЗМІЩЕНІ НА РАХУНКУ В АТ «АСВІО БАНК» 199
Додаток 12 ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИМ БАНКІВСЬКИМ СЕЙФОМ 201
Додаток 12а ДОДАТКОВА УГОДА № __ ДО ДОГОВОРУ №_____ ВІД __.__.20__ Р. ПРО КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИМ СЕЙФОМ ВІД __.__.20__ Р. 203
Додаток 13 ЗАЯВА ПРО ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ 205
Додаток 14.1 ПАСПОРТ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ ІНФОРМАЦІЯ, ЯКА НАДАЄТЬСЯ СПОЖИВАЧУ ДО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ (СТАНДАРТИЗОВАНА ФОРМА) (в межах Пакету послуг «AMObank») 206
Додаток 14.2 ПАСПОРТ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ ІНФОРМАЦІЯ, ЯКА НАДАЄТЬСЯ СПОЖИВАЧУ ДО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ (СТАНДАРТИЗОВАНА ФОРМА) (в межах Пакету послуг «ASVIO VIP») 212
Додаток 15 ЗАЯВА НА ОТРИМАННЯ ДОДАТКОВИХ ПОСЛУГ 217
Додаток 16 ЗАЯВА ПРО ВІДМОВУ ВІД ОТРИМАННЯ КРЕДИТНИХ ПОСЛУГ 219
Додаток 17 ЗАЯВА ПРО ФОРМУВАННЯ КВАЛІФІКОВАНИХ СЕРТИФІКАТІВ ВІДКРИТИХ КЛЮЧІВ ДЛЯ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ, ... 220
Додаток 18 ЗАЯВА 222
Додаток 19 ЗАЯВА ПРО ЗМІНУ ФІНАНСОВОГО НОМЕРА ТЕЛЕФОНУ 226

РОЗДІЛ І «ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ»

1.1 ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Автентифікаційні дані – набір даних, що використовуються Банком для Ідентифікації і Автентифікації при користуванні Клієнтом Мобільним застосунком та який дає змогу Банку підтвердити походження та цілісність цих електронних даних. До Автентифікаційних даних відноситься ПІН, числові коди, OTP-ідентифікатори, унікальні логін (login) і пароль (password) Клієнта, інші дані, що надають можливість Автентифікувати Клієнта при його зверненні до Банку, в тому числі через канали Дистанційного банківського обслуговування, та використовуються при електронній взаємодії Сторін для доступу та здійснення операцій;

Автентифікація – процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг;

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операцій з використанням Мобільного застосунку та/або Платіжної картки або інших операцій від імені Клієнта;

Акцепт – прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (далі – Публічна пропозиція Банку / Публічна пропозиція), що розміщена на Вебсайті Банку та/або в Мобільному застосунку, шляхом подання та підписання Клієнтом Заяви про приєднання, інших заяв / документів на оформлення банківських продуктів / послуг, форми яких визначені Додатками 1, 2, 3, 12, 12а до Договору;

Банк – надавач платіжних послуг АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (код ЄДРПОУ 09809192);

Банківський автомат самообслуговування (Банкомат) - програмно-технічний комплекс, що дає змогу Користувачу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі при використанні Картки, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу;

Банківський продукт – структурована та чітко визначена банківська послуга, фінансова послуга або вид діяльності або набір банківських послуг, фінансових послуг або видів діяльності, розроблених з метою та на виконання потреб визначеної категорії Клієнтів Банку, процедура надання яких стандартизована за певними параметрами, має певний сервіс та документально оформлена у встановленому в Банку порядку;

Блокування - призупинення Банком видаткових та/або прибуткових операцій з використанням Картки та/або Мобільного застосунку, що забезпечується шляхом відмови Банку в наданні Авторизації;

Верифікація – заходи, що вживаються Банком дистанційно (без особистої присутності Клієнта) або при особистій присутності Клієнта для перевірки та підтвердження належності фізичній особі (Клієнту) наданих нею ідентифікаційних даних, у т.ч. в рамках обслуговування зарплатного проєкту;

Відділення Банку - відокремлений підрозділ Банку, яке здійснює банківську діяльність від імені Банку. Перелік Відділень Банку розміщений на Вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua/bank/map;

Вклад (або депозит) - грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку під процент, і підлягають виплаті Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору;

Вклад на вимогу - грошові кошти, залучені Банком від Клієнта згідно з умовами цього Договору та Заяви про приєднання (Додаток 3 до Договору) на умовах видачі Вкладу на першу вимогу Клієнта;

Вклад строковий (або строковий Вклад) - грошові кошти, залучені Банком від Клієнта на

підставі Заяви-Договору про розміщення банківського вкладу (Додаток 5, 5а, 5б, 5в, 5д до Договору) на умовах повернення вкладу зі спливом установленого Договором строку;

Вкладний рахунок (або Депозитний рахунок) – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошових коштів, що передаються Вкладником Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до умов цього Договору, укладеної Заяви про приєднання (Додаток 3 до Договору) та Заяви про розміщення банківського вкладу (Додаток 5, 5а, 5б, 5в, 5д до Договору);

Врегулювання простроченої заборгованості - здійснювані Банком, новим кредитором, колекторською компанією заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості споживача, який прострочив виконання грошового зобов'язання (прострочена заборгованість) за договором про споживчий кредит або іншим договором, передбаченим частиною другою статті 3 Закону України «Про споживче кредитування». Заходи, здійснювані Фондом гарантування вкладів фізичних осіб у процесі виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків в частині роботи з простроченою заборгованістю споживача, не є врегулюванням простроченої заборгованості;

Втрата електронного платіжного засобу (платіжної картки) – неможливість здійснення Клієнтом контролю (володіння) за електронним платіжним засобом (Платіжною карткою), неправомірне заволодіння та/або використання електронного платіжного засобу (Платіжної картки) або його (її) реквізитів;

Дата валютування - зазначена Клієнтом у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані Клієнтом отримувачу, переходять у власність отримувача;

Дата повернення Вкладу – встановлений в Заяві-договорі про розміщення банківського вкладу термін, в який Банк повертає Клієнту розміщений Вклад;

Денна процентна ставка - загальні витрати за споживчим кредитом за кожний день користування кредитом, виражені у процентах від загального розміру виданого кредиту;

Дебетова схема - платіжна схема, при застосуванні якої Клієнт здійснює операції з використанням Платіжної картки виключно в межах залишку коштів, які обліковуються на його Рахунку;

Дебетово-кредитна схема - платіжна схема, при застосуванні якої Клієнт здійснює операції з використанням Платіжної картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його Рахунку, а в разі їх недостатності - за рахунок наданого Банком Кредиту.

Дистанційне банківське обслуговування – сукупність каналів дистанційного електронного обслуговування (Мобільний застосунок AMObank/ASVIO VIP), які без одночасної фізичної присутності Клієнта та Банку забезпечують надання Клієнту банківських та інших послуг за цим ДКБО;

Довірена особа Клієнта – фізична особа, якій Клієнт надає право діяти від свого імені, оформивши довіреність в установленому законом порядку, та яка на законних підставах має право здійснювати операції за Рахунком Клієнта, у тому числі з використанням Додаткової картки, емітованої на ім'я такої фізичної особи (Додаток 8 до Договору);

Договірне списання (дебетовий переказ) – платіжна операція за згодою платника-Клієнта, що здійснюється з Рахунку Клієнта на підставі наданої Банком як отримувачем платіжної інструкції та отриманої Банком згоди Клієнта на виконання дебетового переказу відповідно до умов Договору. Отримувачем такого переказу може бути і сам Банк, при здійсненні списання з рахунку Клієнта коштів на користь Банку, в порядку, передбаченому цим Договором;

Додаткова картка – Платіжна картка, що випускається Банком до Основної, за заявою Клієнта на його ім'я (або на ім'я його Довірених осіб - після технічної реалізації), та має спільний з основною Карткою Картковий рахунок і ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій за Картковим рахунком;

Договір / Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб / ДКБО – цей Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, укладений між Банком та Клієнтом в результаті приєднання Клієнта до Публічної пропозиції Банку на укладення ДКБО,

розміщеної на Вебсайті Банку за посиланням: ДКБО та в Мобільному застосунку, який разом з Публічної пропозицією, Тарифами, Заявами/Заявами-Договорами, всіма додатками, додатковими угодами до нього є єдиним документом, який визначає умови та порядок здійснення Банком комплексного банківського обслуговування Клієнта. Договір складається з публічної та індивідуальної частини. Публічна частина ДКБО складається з Публічної пропозиції та публічної частини ДКБО (з усіма додатками до ДКБО, в тому числі Тарифами). Індивідуальною частиною Договору є усі Заяви про приєднання /Заяви-Договори, Заяви про розміщення банківського вкладу, а також будь – які інші заяви (за формою Додатків до ДКБО), оформлені (підписані Клієнтом/Банком) в межах ДКБО;

Законний представник Неповнолітньої особи - батьки (усиновлювачі) Неповнолітної особи;

Зарплатно-картковий рахунок – Картковий рахунок, відкритий в межах Зарплатного проєкту;

Зарплатний проєкт – комплекс послуг Банку, що надається підприємствам, установам, організаціям для відкриття Карткових рахунків на користь їх працівників - фізичних осіб з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати та інших виплат на відкриті в Банку Карткові рахунки;

Заява-договір про користування індивідуальним банківським сейфом / Заява-Договір про користування сейфом - документ за встановленою Банком формою (Додаток 12 до Договору), підписанням якої Клієнт, який приєднався до ДКБО, ініціює отримання послуги з отримання у тимчасове користування індивідуального банківського сейфу на умовах, встановлених ДКБО;

Заява про приєднання / Заява про приєднання до ДБКО / Заява про приєднання до Договору – документ за встановленою Банком формою (Додатки 1, 2, 3 до Договору), підписанням якої Клієнт приєднується до ДКБО в цілому та ініціює отримання окремої послуги або Пакетів послуг Банку («AMObank» / «ASVIO VIP») на умовах, встановлених ДКБО. Заява про приєднання до ДБКО є індивідуальною частиною ДКБО та може бути укладена в електронному вигляді або на паперовому носії;

Заява про встановлення Кредитного ліміту – документ в електронній або паперовій формі за встановленою Банком формою (Додаток 3а до Договору), підписанням якої Клієнт, який приєднався до ДКБО до «30» грудня 2024 року, ініціює отримання кредитних кошів шляхом встановлення Кредитної лінії за Картковим рахунком.

Заява-договір про розміщення банківського вкладу - документ за встановленою Банком формою (Додаток 5, 5а, 5б, 5в, 5д до Договору), підписанням якої Клієнт, який приєднався до ДКБО, ініціює отримання послуги з розміщення банківського вкладу на умовах, встановлених ДКБО, як в межах Пакетів послуг («AMObank» / «ASVIO VIP»), так і поза Пакетом послуг. У разі укладення Заяви-договору про розміщення банківського вкладу в межах Пакетів послуг («AMObank» / «ASVIO VIP»), така Заява-Договір разом із Заявою про приєднання є індивідуальною частиною ДКБО;

Електронна довірча послуга (-и) – послуга (-и), яка (-і) включає (-ють) в себе:

- створення, перевірку та підтвердження кваліфікованого електронного підпису чи печатки;
- формування, перевірку та підтвердження чинності кваліфікованого сертифіката електронного підпису чи печатки;
- формування, перевірку та підтвердження кваліфікованої електронної позначки часу тощо та надається (-ються) кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

Електронний гаманець - програмне забезпечення у формі мобільного додатку, встановлене в портативних пристроях особистого користування (смартфон, планшет, смарт-годинник тощо), що дозволяє отримувати платіжні послуги, в тому числі, але не виключно, ініціювати платіжні операції за допомогою Платіжної картки з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

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;

Ідентифікація – заходи, що вживаються Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних. Ідентифікація може проводитись Банком як фізично (офлайн), так і онлайн, з використанням сервісів електронної ідентифікації, у тому числі за допомогою Єдиного державного веб-порталу послуг (ДІЯ), створеного відповідно до Положення про Єдиний державний вебпортал електронних послуг, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 4 грудня 2019 р. № 1137;

Ідентифікаційні дані – сукупність даних, що дає змогу однозначно встановити фізичну 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 чинного законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків[1], 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);

- 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 України 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);

Картка amo – кредитна картка, емітована Банком у віртуальному вигляді або на фізичному носії, до Карткового рахунку, відкритого Клієнту в межах Пакету послуг «AMObank» на підставі Заяви про приєднання за формою, наведеною в Додатку 3 до ДКБО, та на яку може бути встановлена Кредитна лінія в порядку та на умовах, визначених цим Договором.

Картка amo+ - картка, емітована Банком у віртуальному вигляді або на фізичному носії, до Карткового рахунку, відкритого Клієнту в межах Пакету послуг «AMObank» на підставі Заяви про приєднання за формою, наведеною в Додатку 3 до ДКБО, та обслуговується за Дебетовою схемою.

Картка amo USD / Картка amo EUR – картка в іноземній валюті, емітовані Банком у віртуальному вигляді або на фізичному носії, до Карткового рахунку, відкритого Клієнту в межах Пакету послуг «AMObank» на підставі Заяви про приєднання за формою, наведеною в Додатку 3 до ДКБО, та обслуговується за Дебетовою схемою.

Картковий рахунок – поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання Платіжних та/або інших операцій з використанням Платіжної картки відповідно до умов ДКБО та вимог законодавства України. Картковий рахунок відкривається Банком Клієнту на підставі Заяви про приєднання за формою, наведеною в Додатках 2 та 3 до ДКБО;

КЕП / Кваліфікований електронний підпис – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису;

Клієнт – фізична особа, яка користується будь – якою(ми) послугою (послугами) Банку за цим ДКБО.

Клієнтом за цим ДКБО може бути:

- фізична особа, як резидент так і нерезидент, віком від 18 років - при користуванні послугою щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків у національній та іноземній валютах та отримання в майнових найм індивідуального банківського сейфу;

- фізична особа-резидент віком від 18 років - при користуванні Пакетом послуг «AMObank» / «ASVIO VIP».

Клієнтом також може бути також неповнолітня особа від 14 до 18 років за:

- послугою щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків у національній та іноземній валютах;

- послугою щодо відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків у національній та іноземній валютах в межах Пакету послуг «AMObank».

Особливості обслуговування неповнолітніх осіб від 14 до 18 років встановлені цим Договором та чинним законодавством.

Термін «Клієнт», якщо інше не вимагається за контекстом Договору, включає в себе також визначення терміну «Довірена особа»;

Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг (КНЕДП/Надавач) – кваліфікований надавач електронних довірчих послуг ТОВ «АМО ФІНТЕХ» (код ЄДРПОУ 44669502), який внесений до Довірчого списку кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та діє відповідно до законодавства України в сфері електронних довірчих послуг та Регламенту КНЕДП, оприлюдненого на вебсайті Надавача: https://amokey.com.ua. Перелік кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг міститься за посиланням.

Компанія-провайдер – компанія, що є розробником Електронного гаманця, в тому числі, але не виключно, компанія Google/ Apple.

Контакт-центр – підрозділ Банку, що забезпечує дистанційне обслуговування Клієнтів за допомогою технічних засобів телефонного зв'язку оператором або в автоматичному режимі (з використанням інтерактивного голосового меню), та/або в чатах месенджерів, та/або шляхом здійснення SMS-розсилок тощо, та здійснює підтримку Клієнтів з питань надання послуг Банком. Номери телефонів для зв'язку з Контакт-центром: **044 394 8800, 0 800 30 3050, 0 800 30 3232** (AMObank), **044 323 0033** (ASVIO VIP);

Контролююча особа – фізична особа або юридична особа-резиденти України, що є прямими або опосередкованими власниками (контролерами) контрольованої іноземної компанії;

Кредит – грошові кошти, що надаються Банком Клієнту на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника;

Кредитна лінія – вид Кредиту, що надається Банком Клієнту на умовах банківського продукту «Картка amo» або банківського продукту «Кредитна лінія для клієнтів VIP-сегменту» виключно за допомогою Мобільного застосунку, шляхом встановлення Кредитного ліміту по Картковому рахунку, для здійснення платіжних операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Картковому рахунку. Обслуговування Карткового рахунку, по якому встановлено Кредитну лінію, здійснюється за дебетово-кредитною схемою;

Кредитний ліміт – максимальна сума доступних Клієнту кредитних коштів за Кредитною лінією, що встановлюється Банком на Картковому рахунку на умовах і в порядку, передбаченому Договором;

Мессенджери – програми/сервіси «Telegram», «Viber», та «Facebook messenger»;

МЗ «Дія» / Мобільний застосунок «Дія» – мобільний додаток Єдиного державного вебпорталу електронних послуг (ДІЯ), створений відповідно до Положення про Єдиний державний вебпортал електронних послуг, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 4 грудня 2019 р. № 1137;

МЗ / Мобільний застосунок – мобільний застосунок AMObank / ASVIO VIP – програмний засіб, що встановлюється Клієнтом на портативних пристроях особистого користування (смартфон, планшет, смарт-годинник тощо), що дає змогу Клієнту ініціювати платіжні операції з Карткового

рахунку (у тому числі за допомогою Платіжної картки) та/або здійснювати інші операції, передбачені ДКБО;

Момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого Клієнт (ініціатор платіжної операції) не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції. Момент безвідкличності настає після списання коштів з Поточного/Карткового рахунку Клієнта або у разі настання Дати валютування платіжної інструкції. Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної ПС;

Надавач платіжних послуг – надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок платника/отримувача/стягувача для виконання платіжних операцій (далі – надавач платіжних послуг платника/отримувача/стягувача). До надавачів платіжних послуг належать банки, в тому числі Банк, та небанківські надавачі платіжних послуг;

Належна перевірка - заходи, визначені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК / ФТ), що включають:

ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);

встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;

проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта;

Неактивний рахунок – Рахунок Клієнта, за яким протягом визначеного Тарифами Банку терміну відсутні операції зарахування або списання коштів, ініційовані Клієнтом.

Неповнолітня особа - фізична особа у віці від 14 (чотирнадцяти) до 18 (вісімнадцяти) років, яка має неповну цивільну дієздатність відповідно до ст.32, 222 Цивільного кодексу України, та якій може бути надана повна цивільна дієздатність у випадках, передбачених ст.35 Цивільного кодексу України;

Несанкціонований овердрафт – перевищення суми операції, здійсненої за Рахунком, над сумою залишку власних коштів Клієнта на Рахунку (для дебетових Карток) або над сумою встановленого Кредитного ліміту (для кредитних Карток), що обумовлений Договором (за його наявності), та не є прогнозованим за розміром та часом виникнення. Несанкціонований овердрафт підлягає погашенню не пізніше дня його виникнення. Сума заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена в день виникнення, з наступного дня вважається простроченою заборгованістю;

Обов'язковий мінімальний платіж / ОМП – сума коштів, що підлягає обов'язковому щомісячному погашенню Клієнтом, у разі користування ним кредитними коштами в межах Кредитного ліміту, за наявності заборгованості за Кредитом на кінець місяця, що передує місяцю, в якому ОМП підлягає оплаті. ОМП може включати інші платежі у випадках, передбачених цим ДКБО. Обов'язковий мінімальний платіж розраховується щомісячно першого числа місяця, наступного за місяцем користування Кредитом, і має бути погашений Клієнтом до останнього календарного дня місяця, в якому він розрахований

Обтяжувач – ініціатор за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Поточному/Картковому рахунку. У випадку, якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Поточному/Картковому рахунку, передані у заставу Банку відповідно до умов укладених із Банком договорів, Обтяжувачем за ними виступає Банк;

Операційний день – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій;

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої здійснюється обслуговування клієнтів, приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно з дотриманням вимог законодавства щодо режиму роботи платіжних систем, організації робочого дня, документообігу, контролю банківських операцій, збереження цінностей і документів. Банк може встановлювати різну тривалість Операційного часу для здійснення касового обслуговування клієнтів різними відділеннями Банку. Інформація про встановлений Операційний час Операційного дня Банку розміщується на дошці оголошень у відділеннях Банку, касах Банку та на Вебсайті Банку за посиланням;

Опитувальник – документ, розроблений Банком з урахування вимог законодавства з питань фінансового моніторингу, який надається Клієнтові та/або особі, яка діє від імені Клієнта чи в його інтересах для заповнення при встановленні ділових (договірних) відносин, проведенні разової фінансової операції на значну суму, актуалізації даних про Клієнта з метою встановлення відомостей, необхідних для здійснення Належної перевірки Клієнта;

Основна картка – перша Платіжна картка, що випускається Банком до Карткового рахунку Клієнта на умовах, що визначені Тарифами;

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

Пакет послуг Банку (Пакет) – пропозиція Банку придбати разом дві або більше окремі банківські послуги, які можуть бути придбані окремо, за допомогою відповідного МЗ або у Відділенні Банку. В межах цього ДКБО Клієнт може скористатися Пакетом послуг «AMObank» та/або Пакетом послуг «ASVIO VIP».

Персональний менеджер (ПМ) – співробітник Банку, який здійснює проведення ідентифікації, верифікації та обслуговування VIP-Клієнтів;

Підозрілі операції - операції, щодо яких Банк має підозру або має достатні підстави для підозри, що вони є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

Пільгова процентна ставка - процентна ставка, зазначена в Заяві про приєднання (Додаток 3 до Договору)/Заяві про встановлення кредитного ліміту (Додаток 3а) та Тарифах, яка нараховується за користування Кредитом протягом Пільгового періоду, у разі дотримання Клієнтом умов погашення заборгованості за Кредитом згідно умов цього Договору;

Пільговий період – період, встановлений умовами банківського продукту «Картка amo», протягом якого проценти за користування Кредитом нараховуються за Пільговою процентною ставкою;

ПІН або ПІН-код – персональний ідентифікаційний номер – набір цифр або букв і цифр, відомий лише Клієнту та призначений для Автентифікації його особи під час здійснення операцій із використанням Платіжної картки;

Платіжна інструкція − розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

Платіжна картка (Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком в установленому чинним законодавством України порядку пластикової чи віртуальної картки міжнародної платіжної системи Visa International для здійснення операцій згідно з Договором;

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

Платіжна система (ПС), міжнародна платіжна система (МПС) - система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи;

Платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції;

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання Платіжних операцій відповідно до умов цього ДКБО та вимог законодавства України.

Поточний рахунок відкривається Банком Клієнту на підставі Заяви-Договору, наведеною в Додатку 1 до ДКБО;

Провайдер - постачальник послуг зв'язку (оператор мобільного зв'язку, інтернет-провайдер);

Простий електронний підпис (ЕП) – будь-який вид ЕП, крім кваліфікованого ЕП, цифрового власноручного підпису, удосконаленого електронного підпису (УЕП) з кваліфікованим сертифікатом, УЕП, ЕП Національного банку України, який може використовувати Клієнт. Банк вживає необхідні заходи з метою забезпечення безпеки та надійності використання ЕП, зокрема, але не виключно, шифрування, гешування, використання протоколів розподілу ключових даних, які забезпечують безпечний обмін ключовою інформацією між сторонами Договору.

Рахунок / Картковий рахунок / Поточний рахунок – поточний рахунок, в т.ч. такий, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів (Карток), що відкривається Банком Клієнту на підставі Заяви про приєднання або Заяви-Договору.

Стандартна процентна ставка – процента ставка, зазначена в Заяві про приєднання (Додаток 2, 3 до Договору)/Заяві про встановлення кредитного ліміту (Додаток 3а до Договору) та Паспорті споживчого кредиту, яка нараховується Банком Клієнту:

- понад Пільговий період у разі користування Кредитом на умовах банківського продукту «Картка amo» згідно умов цього Договору;

- за користування Кредитом на умовах банківського продукту «Кредитна лінія «ASVIO VIP».

СЕП - державна система електронних платежів, створена Національним банком України для забезпечення розрахунків банків та їхніх клієнтів у гривні в межах України. Національний банк є оператором платіжної системи та розрахунковим банком СЕП.

Сервіс VISA + – сервіс для переказу коштів між держателями платіжних карток за допомогою номеру телефона, розроблений Visa International, який дає можливість отримувати та/або надсилати перекази коштів за номером мобільного телефону;

Система BankID НБУ - національна система електронної ідентифікації Національного банку, яка забезпечує здійснення електронної ідентифікації Клієнтів шляхом передавання їх даних Банком, як абонентом-ідентифікатором, абоненту - надавачу послуг / абоненту - надавачу послуг зі спеціальним статусом, з метою надання ним послуг Клієнту;

Система мобільних платежів – комплекс програмного забезпечення, що включає Електронний гаманець, що дозволяє Клієнту здійснювати платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC). Система мобільних платежів розроблена компанією (Google/Apple або інші), яка дозволяє здійснювати покупки за допомогою мобільного пристрою, на якому встановлений Мобільний застосунок;

Сторони – Клієнт та Банк, що уклали цей Договір;

Строк розміщення Вкладу (Строк Вкладу) – вказана в Заяві-договорі про розміщення банківського вкладу кількість календарних днів, на яку Клієнт розміщує Вклад в Банку на умовах, визначених Заявою-договором про розміщення банківського вкладу;

Тарифи – документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку в установленому Банком порядку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні Клієнтів. Тарифи в частині переліку послуг, які надаються за цим Договором і відповідних винагород Банку, є невід'ємною частиною Договору, та оприлюднюються на Вебсайті Банку, в Мобільному застосунку та/або розміщуються у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг. Клієнт оплачує послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Платіжної операції, надання/отримання відповідної послуги, Пакету послуг, якщо інше не передбачено Тарифами;

Токен – унікальний цифровий ідентифікатор (token), що замінює собою дані Платіжної картки. Токен генерується, активується та використовується відповідно до правил Платіжної системи, надаючи Держателю Платіжної картки можливість ініціювати/здійснювати визначені Платіжною системою та Банком операції, в тому числі, використовуючи технологію NFC. Обов'язковою умовою активації Токену є верифікація Клієнта в Системі мобільних платежів та/або підтвердження ним свого наміру щодо активації шляхом введення Клієнтом отриманого від Банку OTP-ідентифікатора або звернення Клієнта до Контакт-центру;

Токенізація – процес створення Токена і його зв'язків із номером Картки, що дозволяє однозначно визначити Картку, використану для здійснення операцій з використанням Системи мобільних платежів. Токенізація здійснюється за фактом додавання Картки в Електронний гаманець. Правила здійснення безконтактних платежів з використанням Системи мобільних платежів викладені за посиланням;

Фінансовий номер / Фінансовий номер телефону / Фінансовий номер Клієнта – номер мобільного телефону Клієнта, зазначений ним в Заяві про приєднання/Заяві-Договорі, який верифікований Банком і використовується ним для ідентифікації та автентифікації Клієнта, направлення SMS-повідомлень, обслуговування Клієнта через Контакт-центр, та дистанційного обслуговування при користуванні Мобільним застосунком. У разі користування Клієнтом Мобільним застосунком, для верифікації Фінансового номеру Банк направляє на нього чотиризначний код, який Клієнт має ввести для входу в МЗ;

Шеринг – сервіс, який дозволяє фізичній особі за допомогою МЗ «Дія» ініціювати запит на отримання копій своїх цифрових документів, та їх надсилання в інформаційно-комунікаційну систему Банку;

3D-Secure – технологія, розроблена міжнародними платіжними системами Visa (Verified by Visa) і Mastercard (Mastercard SecureCode) для ідентифікації держателя картки, що здійснює операцію, яка дозволяє проводити додаткову перевірку власника картки під час розрахунків в Інтернеті (наприклад, переказ з картки на картку), за умови, що ресурс підтримує цю технологію;

Apple Pay/Google Pay – система мобільних платежів, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою мобільних пристроїв, які працюють на платформі Android/iOS;

CRS – загальний стандарт звітності, який вимагає від країн здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (MCAA CRS);

Digital Картка – Картка, випуск якої не передбачений на фізичному носії (пластику), надається у віртуальному вигляді у Мобільному застосунку та призначена для проведення платіжних операцій в мережі Інтернет або за допомогою платіжного застосунку Apple Pay та Google Pay. ПІН-код по Digital Картці не надається, а встановлюється Клієнтом самостійно в Мобільному застосунку;

«FATCA» – угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) від 07.02.2017 (ратифікована Законом України від 29.10.2019 № 229-IX), що спрямована на імплементацію та виконання положень Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) та визначає процедури та обов'язки для всіх фінансових установ-учасників FATCA.

OTP-ідентифікатор – одноразовий тимчасовий цифровий пароль, один із складових Автентифікаційних даних Клієнта, що генерується та надсилається Банком на Фінансовий номер телефону, з метою одноразового використання такого паролю для ідентифікації такої особи та підтвердження отриманого від неї розпорядження, погодження, повідомлення, підтвердження операцій з Карткою у мережі Інтернет, підтвердження дій у Мобільному застосунку тощо. Сторони визнають, що усі заяви, згоди, підтвердження, погодження, повідомлення, підтверджені Клієнтом за допомогою введення отриманого на Фінансовий номер OTP-ідентифікатора, є дійсними та такими, що прирівнюються до документів (повідомлень, листів, заяв), підписаних Клієнтом власноручним підписом, та є невід'ємними частинами Договору. Для цілей обслуговування засобами Мобільного застосунку OTP-ідентифікатор використовується в якості елемента простого електронного підпису для підписання електронних документів;

PUSH-повідомлення – коротке спливаюче електронне повідомлення, яке Банк направляє у Мобільний застосунок;

SMS-повідомлення – 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 Фінансового номеру телефону;

SMS-банкінг – комплекс послуг (сервіс дистанційного доступу), що надає можливість Клієнту отримувати інформацію про операції, здійснені за Рахунком/Платіжною карткою, в тому числі про стан Рахунку тощо у вигляді SMS – повідомлень, які Банк направляє на Фінансовий номер або із застосуванням інших сервісів доставки, як існуючих (Мессенджери, Push-повідомлень в Мобільному застосунку), так і тих, що будуть доступні в майбутньому, на мобільний телефон із відповідною платформою (операційною системою) за Фінансовим номером. Банк залишає за собою право вибору способу і сервісу для надання інформації в рамках SMS-банкінгу;

VIP-Клієнт – клієнт Банку, який відповідно до критеріїв, показників та процедур сегментації клієнтів, установлених внутрішніми нормативними документами Банку, віднесений Банком до сегмента «VIP» та обслуговується на умовах, визначених для такого сегмента внутрішніми документами Банку. Порядок набуття, підтвердження, перегляду та припинення статусу VIP-Клієнта визначається внутрішніми нормативними документами Банку. VIP-Клієнт користується особливими привілеями та послугами завдяки своєму фінансовому статусу та активності. Особливістю обслуговування VIP-клієнтів є наявність Персонального менеджера, пріоритетність обслуговування, доступ до мобільного застосунку «ASVIO VIP» та преміальних тарифів, які є невід'ємною частиною Договору. До категорії VIP-клієнтів можуть бути віднесені клієнти, які самостійно придбавають преміальне обслуговування, або ті, хто розміщує певну суму депозитного вкладу на визначений Банком строк або дотримується інших вимог (як-то забезпечення значного обігу коштів по рахунках, власники бізнесу, топ-менеджери компаній, члени їх родин тощо).

Інші терміни та скорочення в цьому Договорі вживаються у значенні, визначеному чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. В тексті Договору, якщо інше не вимагається за контекстом, терміни та визначення, вжиті в однині, однаково містять в собі також значення і в множині, і навпаки.

1.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.2.1. Цей Договір визначає умови та порядок здійснення Банком комплексного банківського обслуговування Клієнта, та визначає права і обов'язки Сторін при наданні Банком послуг за Договором.

1.2.2. Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі приєднання Клієнта до ДКБО, зобов'язується надавати Клієнту визначені Договором та обрані Клієнтом послуги, а Клієнт зобов'язується їх оплатити в розмірах та в порядку, передбачених Договором і Тарифами.

У разі приєднання до ДКБО Клієнт може скористатися послугами Банку, які входять до Пакету послуг «AMObank»/«ASVIO VIP», та/або обрати послугу (-и), що надається (-ються) окремо, поза Пакетом послуг.

1.2.3. В рамках цього Договору Банк надає наступні види послуг з комплексного банківського обслуговування Клієнта, а саме:

- відкриття та обслуговування Поточних рахунків у національній та іноземній валютах *(послуга надається окремо, поза Пакетом послуг)*;
- відкриття та обслуговування Карткових рахунків у національній та іноземній валютах, випуск Платіжних карток *(послуга надається в межах Пакету послуг «AMObank» / «ASVIO VIP»)*;
- відкриття та обслуговування Вкладних рахунків, розміщення Вкладів у національній та іноземній валютах, в тому числі із використанням Мобільного застосунку AMObank/ASVIO VIP *(послуга надається в межах Пакету послуг «AMObank»/«ASVIO VIP» або поза ним)*;
- надання споживчого кредиту у гривні у вигляді встановлення кредитної лінії до Карткового рахунку *(послуга надається в межах Пакету послуг «AMObank»/«ASVIO VIP»)*;
- надання у строковий майновий найм індивідуальних банківських сейфів *(послуга надається поза Пакетом послуг)*;

- дистанційне обслуговування Клієнтів засобами Мобільного застосунку AMObank/ASVIO VIP *(послуга надається в межах Пакету послуг «AMObank»/«ASVIO VIP»)*.

1.2.4. Надання Банком послуг в межах Пакету послуг «AMObank»/«ASVIO VIP» здійснюється з використанням Мобільного застосунку, що встановлюється Клієнтом на портативних пристроях особистого користування.

1.2.5. Договір містить елементи різних договорів, у тому числі, але не виключно: заяви про відкриття рахунку / рахунків; договору банківського рахунку, договору банківського вкладу, договору про надання кредиту, договору про користування банківським індивідуальним сейфом, договору про надання платіжних послуг тощо (є змішаним у розумінні частини 2 статті 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства України щодо договорів, елементи яких містяться в цьому Договорі.

1.3. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

1.3.1. Договір вважається укладеним з моменту підписання Сторонами Заяви про приєднання/ Заяви-Договору у письмовій (паперовій або електронній) формі, та за умови надання Клієнтом документів і відомостей, необхідних для здійснення Належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації та верифікації Клієнта, з'ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

В разі ненадання Клієнтом необхідних Банку документів та відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, Банк відмовляє Клієнту в укладенні Договору та наданні послуг за ним.

1.3.2. У разі укладення Заяви про приєднання в паперовій формі, така Заява/Заява-Договір укладається на Відділенні Банку, та підписується власноручними підписами уповноваженого представника Банку та Клієнта, скріплюється печаткою Банку. Заява/Заява-Договір у паперовій формі складається у двох примірниках, по одному примірнику для кожної із Сторін.

1.3.3. Заява про приєднання в електронному вигляді укладається за допомогою Мобільного застосунку, та підписується Клієнтом шляхом накладення КЕП «Дія підпис» Клієнта, та кваліфікованого електронного підпису уповноваженого представника Банку та кваліфікованої електронної печатки, а у випадку, передбаченому п. 1.3.11 ДКБО, – шляхом використання зі сторони Банку аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відбитка печатки Банку, що відтворені засобами електронного копіювання.

Оформлення Заяви про приєднання в електронній формі в Мобільному застосунку свідчить про згоду Клієнта на прийняття Публічної пропозиції Банку на умовах, зазначених у ДКБО, безумовно та в повному обсязі. Примірник Заяви про приєднання, укладеної у вигляді електронного документа, та додатків до неї (за наявності) вважається отриманим Банком, якщо такий примірник направлений Банку з накладеним КЕП «Дія підпис» зі сторони Клієнта (отриманого Клієнтом згідно з п. 1.3.5 Договору), що дає змогу встановити дату її відправлення в Мобільному застосунку.

1.3.4. У разі укладення Заяви про приєднання до Договору в електронному вигляді, Банк здійснює належну віддалену ідентифікацію та верифікацію Клієнтів до проведення фінансових операцій з Клієнтами на підставі ідентифікаційних документів та даних про фізичну особу, що доступні в МЗ «Дія», з дотриманням вимог чинного законодавства України, вимог нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку з питань фінансового моніторингу. За необхідності ідентифікація, верифікація та/або Належна перевірка Клієнтів може здійснюватись у Відділеннях Банку.

1.3.5. З метою дистанційного встановлення ділових відносин, укладення Заяви про приєднання до Договору в електронному вигляді, вчинення правочинів та проведення фінансових операцій між Банком та Клієнтом у Мобільному застосунку Клієнт має виконати наступні дії:

- завантажити офіційний МЗ «Дія» із перевірених ресурсів на власний смартфон із App Store або Play Market та здійснити авторизацію в МЗ «Дія»;

- завантажити Мобільний застосунок з App Store або Google Play та пройти процедуру створення облікового запису;
- виконати запит на отримання копій цифрових документів (шеринг), що посвідчує особу Клієнта, у форматі pdf-файлів за допомогою МЗ «Дія» для ідентифікації Клієнта Банком (опис налаштування отримання цифрових копій наведено на сторінці https://paperless.diia.gov.ua/). З цією метою Клієнт в Мобільному застосунку ознайомлюється зі змістом запиту від Банку, в якому наведено параметри, що ідентифікують фізичну особу, та переліком документів, які запитуються. Фізична особа підписує хеші pdf-файлів запитуваних документів власним КЕП «Дія підпис» та погоджується на передачу документів до Банку;
- заповнити Заяву про приєднання та підписати власним КЕП «Дія підпис».

Для отримання Кваліфікованого електронного підпису в МЗ «Дія» та підписання документів в Мобільному застосунку Клієнт виконує комплекс дій відповідно до інструкції про підписання документів, що розміщена на офіційному сайті https://diia.gov.ua/.

1.3.6. Дата набрання чинності Договору визначається Заявою про приєднання/ Заявою-Договором, якщо інше не передбачено умовами Договору та/або Заявою про приєднання/ Заявою-Договором. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2.

1.3.7. Укладаючи цей Договір, Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених Договором.

1.3.8. У разі укладення Заяви про приєднання/ Заяви-Договору в паперовій формі, Публічна пропозиція, публічна частина ДКБО з усіма додатками (в тому числі Тарифами) надається Клієнту в момент укладення Заяви про приєднання/ Заяви-Договору у будь-який з наступних способів за вибором Клієнта: на Вебсайті Банку за посиланнями: https://www.asviobank.ua/documents/Zayava.pdf, https://www.asviobank.ua/documents/Zayava_pro_priyednannya_do_Dogovoru_kompleksnogo_bankivskogo_obslugovuvannya_fizichnih_osib та/або у паперовому вигляді на Відділенні Банку або шляхом надання доступу на Вебсайту Банку.

У випадку укладення Заяви про приєднання в електронній формі, Публічна пропозиція, публічна частина ДКБО з усіма додатками (в тому числі Тарифами) надається Клієнту в Мобільному застосунку та шляхом розміщення на Вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua/bank/informacija-dlja-oznajomlennja, або в інший спосіб, визначений Заявою про приєднання.

Примірник укладеної в письмовій паперовій формі Заяви про приєднання/ Заяви-Договору надається Банком Клієнту одразу після підписання Сторонами Заяви про приєднання/ Заяви-Договору.

Примірник підписаної в електронній формі Заяви про приєднання надається Клієнту на адресу електронної пошти, вказану в Заяві про приєднання, або в інший спосіб, визначений Заявою про приєднання.

1.3.9. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт беззастережно підтверджує, що до укладення Договору Клієнт ознайомився з повним текстом Договору (в тому числі Тарифами, Паспортом споживчого кредиту (Додатки 14.1, 14.2. до Договору)), повністю зрозумів його зміст та погоджується зі всіма умовами Договору (в тому числі усіма додатками до нього) та умовами надання послуг за Договором.

1.3.10. Клієнт має право скористатись будь-якою послугою, що надається Банком в межах комплексного банківського обслуговування на умовах цього Договору.

1.3.11. Сторони погодили, що у відповідності до ст.6, ч.3 ст.207, ст.627 Цивільного кодексу України Банк при підписанні в межах цього Договору Заяв про приєднання до Договору, Заяв-Договорів, Паспорту споживчого кредиту, будь – яких заяв, квитанцій, довідок (в тому числі щодо виконання зобов'язань за ДКБО/відсутності/наявності заборгованості Клієнта за ДКБО тощо), листів, відповідей на запити Клієнта щодо використання продуктів та сервісів Банку за ДКБО, інших

документів, що згідно з умовами ДКБО можуть бути укладені / сформовані протягом строку його дії, в тому числі направлені в Мобільний застосунок та/або на електронну пошту Клієнта, може використовувати аналог власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відбитка печатки Банку, що відтворені засобами електронного копіювання, за зразками, наведеними в п. 1.3.12 Договору.

1.3.12. Сторони підтверджують, що Банк у відповідності до п. 1.3.11. Договору може використовувати наступний зразок аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відбитка печатки Банку, що відтворені засобами електронного копіювання, а саме:

Член Правління

АТ «АСВІО БАНК»



Дмитро БОНДАРЕНКО

1.3.13. Сторони погодили, що аналог власноручного підпису уповноваженої особи Банку та печатки Банку, наведені в п. 1.3.12 Договору, має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис уповноваженої особи Банку та оригінальної печатки Банку, та накладення Банком на документи такого аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та печатки Банку має рівнозначні юридичні наслідки з накладенням власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відбитка оригінальної печатки Банку.

1.3.14. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує свого згоду на використання Банком аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку, відтворених засобами електронного копіювання, зразки яких наведені в п. 1.3.12 Договору, та підтверджує, що документи, підписані зі сторони Банку шляхом накладення такого аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та печатки Банку, є документами, вчиненими у належній письмовій формі та відповідають вимогам, які встановлюються до письмової форми документа.

1.3.15. Порядок електронного документообігу та використання електронних підписів Сторонами Договору визначений в главі 1.6 Договору.

1.3.16. «21» січня 2025 року АТ «АСВІО БАНК» визначений переможцем відкритого конкурсу (далі – Відкритий конкурс), оголошеного 09.12.2024 року Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – ФГВФО), з метою виведення неплатоспроможного АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО БАНКУ» (скорочене найменування - АТ «КОМІНВЕСТБАНК») з ринку.

31.01.2025 року було підписано договір про переведення боргу, на підставі якого зобов'язання неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» передані на користь приймаючого банку – АТ «АСВІО БАНК», в результаті чого АТ «АСВІО БАНК» набув усіх прав та обов'язків боржника перед кредиторами (вкладниками) (фізичними особами) неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо повернення грошових коштів та сплати відсотків за договорами банківського рахунку/вкладу в обсязі і на умовах, що існували на момент переходу цих прав та обов'язків.

31.03.2026 АТ «АСВІО БАНК» визначений переможцем відкритого конкурсу (далі – Відкритий конкурс), оголошеного 23.02.2026 року ФГВФО, з метою виведення неплатоспроможного АТ «МОТОР-БАНК» з ринку.

03.04.2026 року було підписано договір про передачу частини активів та зобов'язань неплатоспроможного АТ «МОТОР-БАНК» приймаючому банку АТ «АСВІО БАНК», в результаті чого АТ «АСВІО БАНК» набув усіх прав та обов'язків боржника за вкладами фізичних осіб АТ «МОТОР-БАНК» (за виключенням сум уже отриманого гарантованого відшкодування від Фонду гарантування вкладів) та зобов'язання банку перед усіма кредиторами до 7-ї черги включно.

Клієнт, який приєднався до умов цього ДКБО, і який є клієнтом неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» або неплатоспроможного АТ «МОТОР-БАНК», надає Банку Заяву (Додаток 18 до Договору) для отримання на рахунки, відкриті Клієнту за цим Договором, коштів з поточного рахунку за договором банківського рахунку або повернення вкладу та сплати процентів на вклад за договором банківського вкладу (депозиту), укладеним з неплатоспроможним АТ «КОМІНВЕСТБАНК»/АТ «МОТОР-БАНК», зобов'язання за яким передані на користь приймаючого АТ «АСВІО БАНК».

Вказана Заява (Додаток 18 до Договору) містить доручення та згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції з перерахування коштів на рахунки, відкриті за цим Договором, за реквізитами, зазначеними у Заяві. Банк зобов'язаний забезпечити виконання платіжної (-их) операції (-ій), вказаної (-их) в Заяві, не пізніше 2 (двох) робочих днів з дати її отримання Банком.

1.4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

1.4.1. ПРАВА КЛІЄНТА

1.4.1.1. Вільно розпоряджатися коштами, що знаходяться на Поточному/Картковому рахунку, відкритому відповідно до цього Договору, за умови дотримання вимог чинного законодавства України та умов цього Договору. Операції за Поточним/Картковим рахунком, відкритим відповідно до цього Договору, можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та/або цим Договором.

1.4.1.2. Вимагати від Банку своєчасного та повного проведення платіжних операцій за Поточними/Картковими рахунками та надання інших передбачених Договором послуг у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Договору.

1.4.1.3. Звертатись до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських послуг, визначених Договором, з питань інформування про діючі програми лояльності, а також з приводу отримання додаткових послуг.

1.4.1.4. Призначити Довірену особу шляхом видачі довіреності з метою надання їй повноважень на розпорядження Поточними/Картковим рахунком, з можливістю випуску на її ім'я Додаткової картки (після технічної реалізації).

1.4.1.5. Ініціювати закриття Поточного/Карткових рахунків, відкритих відповідно до цього Договору, шляхом подання заяви про закриття Поточного рахунку (Додаток 13 до Договору)/заяви про розірвання Договору за встановленою Банком формою згідно з Додатком 7 до Договору за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком, а також за відсутності діючих депозитів (якщо вклад розміщений на визначений Договором строк без можливості дострокового повернення) на день подання заяви про розірвання Договору.

До моменту закриття Поточного/Карткових рахунків Клієнт повинен сплатити заборгованість за Договором (за наявності).

1.4.1.6. Відмовитися від отримання рекламних матеріалів через канали Дистанційного банківського обслуговування.

1.4.1.7. Звертатись до Банку із запитами щодо розшуку раніше перерахованих та помилково перерахованих коштів в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Оскаржувати через Банк будь-які операції по Картковому рахунку, відображені у виписці, шляхом подання Претензії держателя карти за формою, встановленою Додатком 9 до Договору, не пізніше 21 (двадцяти одного) календарного дня від дати формування такої виписки. У разі не подання претензії у зазначений строк, операції вважаються підтвердженими і не підлягають подальшому оскарженню через Банк, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, умовами Договору та/або правилами МПС, які можуть встановлювати окремі строки та процедури для ініціювання спорів (диспутів).

1.4.1.8. Змінювати Фінансовий номер телефону, що зазначений у Заяві про приєднання шляхом подання Заяви про зміну Фінансового номера телефону (за формою, визначеною в Додатку 19 до Договору).

1.4.1.9. Подавати до Банку платіжні інструкції в паперовій або електронній (засобами мобільного застосунку) формі.

1.4.1.10.Зазначати в платіжній інструкції на переказ коштів Дату валютування, а також відкликати платіжну інструкцію до настання Дати валютування (моменту безвідкличності) (у разі технічної реалізації) шляхом надання Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції (Додаток 6 до Договору) до кінця операційного часу, що передує Даті валютування.

1.4.1.11.Звернутися до Банку із запитом на інформацію (довідку), що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, установлених Договором, після припинення дії Договору, включно у зв'язку із завершенням строку його дії, розірванням або виконанням, та отримати від Банку таку інформацію (довідку) (у спосіб, визначений пп. 1.4.4.15 Договору) протягом п'яти робочих днів із дня отримання Банком такого запиту.

1.4.1.12.У порядку, передбаченому цим Договором, звертатися до Банку щодо отримання додаткових послуг, у т.ч. блокування / розблокування / переоформлення / повернення Платіжної картки, підключення / відключення сервісу «SMS-повідомлення», надання довідки про наявність рахунків, встановлення лімітів на здійснення видаткових операцій з використанням Платіжної картки. У разі звернення Клієнта за отриманням зазначених послуг, Клієнт надає заяву за формою, наведеною в Додатку 15 до ДКБО.

1.4.1.13.Вносити через касу Банку/Відділення Банку готівкові кошти для зарахування на власний Поточний/Картковий рахунок.

1.4.1.14.Надавати до Банку заяву про купівлю або продаж іноземної валюти на паперових носіях (у 2 примірниках, підписану Клієнтом) виключно українською мовою для здійснення купівлі/продажу іноземної валюти з власного Поточного рахунку.

1.4.1.15.Відкликати заяву про купівлю або продаж іноземної валюти, подану згідно з пп. 1.4.1.14 ДКБО, у повній або частковій сумі шляхом подання до дати торгів на валютному ринку України листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом.

1.4.1.16.Відкликати заяву про купівлю або продаж іноземної валюти у повній або частковій сумі шляхом подання до дати торгів на валютному ринку України листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом.

1.4.1.17.Клієнт також має інші права, передбачені Договором, чинним законодавством України, та права, що є кореспондуються з обов'язками Банку, передбаченими цим Договором та чинним законодавством України.

1.4.2. ПРАВА БАНКУ

1.4.2.1. Користуватися вільними коштами Клієнта, гарантуючи Клієнту їх збереження, а також проведення операцій протягом операційного дня відповідно до нормативних-правових актів Національного банку України та вимог чинного законодавства України.

1.4.2.2. Відмовити в прийнятті та виконанні наданої Клієнтом платіжної інструкції, якщо:

- вона оформлена з порушенням чинного законодавства України або не може бути виконаною відповідно до чинного законодавства України;
- виявлена помилка (-и) у платіжних реквізитах;
- подана платіжна інструкція на проведення операції суперечить або заборонена чинним законодавством України;
- у випадку відмови Клієнта в наданні або при наданні неповного пакету документів та/або інформації, що вимагаються Банком, або у разі подання документів, строк дії яких закінчився;
- у випадках, передбачених Законами України «Про санкції», «Про запобігання та протидію

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку.

Банк відмовляє Клієнту у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій за цим Договором у наступному порядку: у разі відмови у виконанні паперової платіжної інструкції - шляхом повернення її Клієнту без виконання, зазначивши зі зворотньої сторони причини відмови; у разі відмови у виконанні електронної платіжної інструкції – шляхом її невиконання, із повідомленням Клієнта про причини відмови та посиланням на норми законодавства.

1.4.2.3. Одержувати від Клієнта винагороду за надані послуги в розмірі, що визначений Тарифами, в тому числі, шляхом здійснення Договірного списання відповідно до умов Договору.

1.4.2.4. Вносити зміни до Договору, в тому числі до Тарифів, в порядку, передбаченому цим Договором.

1.4.2.5. Вимагати та отримувати документи / інформацію, що потрібні Банку для: Належної перевірки Клієнта; проведення посилених заходів Належної перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта, представника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення / спростування факту належності Клієнта до пов'язаних із Банком осіб; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені чинним законодавством України документи / інформацію, які необхідні Банку для виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів / фінансуванню тероризму.

1.4.2.6. Сторони дійшли згоди, що Банк має право розірвати в односторонньому порядку Договір у порядку та на умовах, визначених главою 1.10 Договору, та самостійно закрити Поточний/Карткові рахунки, відкриті відповідно до цього Договору, в тому числі у наступних випадках:

- ведення Клієнтом підозрілої діяльності, зокрема, але не обмежуючись, проведення через Банк операцій, розцінених Банком як такі, що призводять або можуть призвести до порушення норм чинного законодавства України (з урахуванням принципу екстратериторіальності) та/або міжнародних санкцій, у тому числі щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- настання чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, розцінених Банком як таких, що мають або можуть мати негативний вплив на Банк, у тому числі, але не обмежуючись, що призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку та/або втрати Банком комерційного інтересу щодо подальшої співпраці з Клієнтом;
- при реалізації права Банку відмовитися від підтримання ділових відносин у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.4.2.7. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю, у випадках та в обсязі, визначених нормами чинного законодавства, FATCA/CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю, та персональні дані Клієнта до бюро кредитних історій, Кредитного реєстру Національного банку України, та іншим третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору.

1.4.2.8. Відмовити Клієнту у відкритті Карткових рахунків і випуску Платіжних карток, продовженні строку їх дії, випуску додаткової Платіжної картки, наданні Кредитної лінії (встановленні Кредитного ліміту), здійсненні будь-якої операції за Договором, без обґрунтування причин такого рішення, якщо це суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків / погіршення іміджу Банку, та/або у випадку невиконання Клієнтом умов цього Договору, а також у випадку виявлення операцій Клієнта, що несуть репутаційні ризики для Банку, а також, якщо в Банку виникли підозри та/або наявна інформація, що операція здійснюється з порушенням вимог законодавства України, або носить шахрайський характер, або є неналежною платіжною операцією, в тому числі у разі отримання Банком такої інформації через магістральний захищений портал EMA ANTI FRAUD HUB (AFH), через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/або їх транзит, в порядку та способом, передбаченими угодою, укладеною між Банком та Українською міжбанківською асоціацією членів платіжних систем «ЄМА», яка є власником EMA Anti Fraud Hub.

1.4.2.9. Контактувати з Клієнтом, використовуючи доступні канали зв'язку: SMS-банкінг, поштова розсилка, повідомлення електронною поштою, SMS-повідомлення, PUSH-повідомлення, повідомлення в банкоматах та платіжних терміналах / пристроях, на квитанціях (чеках, сліпах тощо), розміщуючи інформацію та/або повідомлення на Вебсайті Банку тощо.

1.4.2.10. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у цілому або у визначеній Банком частці у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань у випадках та порядку, передбаченому Договором, або при невиконанні Клієнтом інших зобов'язань перед Банком за іншими договорами.

1.4.2.11. Відмовитися від проведення фінансових операцій / обслуговування Поточного/Карткового/Вкладного рахунку у випадку ненадання / неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів / відомостей, необхідних для належної перевірки / актуалізації інформації щодо Клієнта, в тому числі з метою виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, протягом доби з дати направлення Клієнту відповідного повідомлення Банком.

1.4.2.12. На залучення колекторських компаній до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором (у разі її виникнення).

1.4.2.13. Зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або одержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. У разі такого зупинення видаткових операцій, прибуткові операції не зупиняються. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Разом з тим, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.

1.4.2.14. У випадках наявності фактів, що діяльність Клієнта та його фінансові операції містять індикатори підозрілості, визначені Національним банком України, встановити обмеження в наданні Клієнту банківських продуктів / послуг, включаючи блокування Платіжних карток, призупинення надання послуг через канали Дистанційного банківського обслуговування. Такі обмеження можуть тривати до моменту спростування наявних підозр.

1.4.2.15. Протягом періоду дії воєнного стану не укладати договори, не пролонгувати / продовжувати дію раніше укладених договорів з резидентами російської федерації та республіки білорусь.

1.4.2.16. Призупинити (заблокувати) дію Картки у будь-якому з перелічених нижче випадків:

• у разі виявлення неплатоспроможності Клієнта, незаконного використання Картки, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо вірогідної загрози незаконного використання Картки Клієнта, в тому числі в разі отримання інформації про це від ПС;

• у разі порушення Клієнтом умов цього Договору;

• у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Картковим рахунком та/або простроченої заборгованості за Кредитною лінією в день виникнення;

• у випадку встановлення факту на підставі офіційних документів / звернень / повідомлень правоохоронних органів та/або підприємств, установ, організацій, незалежно від форм власності, органів державної влади тощо та/або наявності обґрунтованих підозр Банку, здійснених на підставі висновків уповноважених служб Банку, про порушення Клієнтом умов Договору та/або про факт здійснення протиправної (протизаконної) діяльності (використання карток для переказу коштів, що були отриманні незаконним (злочинним) шляхом);

• в інших випадках, прямо передбачених цим Договором.

1.4.2.17. Не компенсувати Клієнту кошти, які списані з Карткового рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, якщо до такого її використання мав місце хоча б один з таких випадків:

• здійснення держателем цієї Картки будь-якої платіжної операції з її використанням та введенням ПІН-коду;

• здійснення держателем цієї Картки платіжної операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН-коду через пристрій “PIN PAD”;

• здійснення держателем цієї Картки платіжної операції з використанням Картки для розрахунків у мережі Інтернет або будь-якої іншої платіжної операції з використанням Картки без її фізичного використання;

• не виконання держателем умов цього Договору щодо порядку здійснення платіжних операцій з Карткою, а також вимог чинного законодавства України;

• в інших випадках, передбачених Правилами ПС і чинним законодавством України.

1.4.2.18. В інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта чи Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами, здійснювати обмін інформацією про способи здійснення шахрайських дій в межах ПС із особами, що можуть бути залучені Банком у таких випадках, а також передавати і розкривати інформацію, що має відношення до Клієнта, для конфіденційного використання у тому числі такими особами. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку письмову згоду на розкриття такої інформації.

1.4.2.19. З урахуванням того, що Банк є учасником ПС та емітентом Картки, здійснює оброблення операцій з використанням Картки / її реквізитів та фіксування інформації щодо платіжних операцій з використанням Картки / її реквізитів в апаратно-програмних комплексах Банку, Сторони дійшли до згоди, що надана Банком Клієнту / контролюючим органам / судовим органам інформація з апаратно-програмних комплексів Банку стосовно платіжних операцій з використанням Картки / її реквізитів (як на паперовому, так і на електронному носії / електронним шляхом) може використовуватись Банком у якості доказу, що підтверджує:

- час, суму, валюту операції (у тому числі час, суму, валюту блокування та списання коштів з рахунку за видатковою платіжною операцією), курси купівлі-продажу валют, які використовуються для перерахунку суми операції;

- факт застосування / не застосування ПС технологій, необхідних для авторизації, факт не підключення / відключення Клієнтом технології 3-D Secure по Картці;

- час зупинення (блокування / розблокування) дії Картки та іншу інформацію щодо платіжних операцій, здійснених з використанням Картки / її реквізитів;

- час звернення до Банку з інформацією про втрату або виникнення ризику втрати Картки.

1.4.2.20. Зупинити здійснення підозрілих операцій за цього Договору або операцій, які містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

1.4.2.21. Вимагати та одержувати від Клієнта повну інформацію про здійснення валютних операцій з метою здійснення валютного нагляду.

1.4.2.22. Відмовитись від виконання платіжної інструкції в іноземній валюті або в гривні в електронному вигляді та/або на паперовому носії, якщо Клієнт не надав документи та відомості, що

потрібні для виконання Банком функцій агента валютного нагляду та з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно подав неправдиві відомості про себе.

1.4.2.23. Банк також має інші права, передбачені цим Договором, чинним законодавством України, та права, що кореспондуються з обов'язками Клієнта, передбаченими цим Договором та чинним законодавством України.

1.4.3. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

1.4.3.1. Надати Банку документи / інформацію, необхідні для відкриття Рахунку, відповідно до вимог, визначених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором, а також надавати запитувані Банком документи / інформацію протягом всього періоду обслуговування в Банку.

1.4.3.2. З метою виконання вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші документи та відомості, які витребує Банк.

1.4.3.3. У разі ініціювання проведення видаткової фінансової операції, щодо якої Банком здійснюється уточнення інформації з метою аналізу фінансової операції, про що Банк повідомив Клієнта, Клієнт зобов'язаний надати Банку не пізніше другого робочого дня з дня ініціювання фінансової операції документи / інформацію та / або письмові пояснення, що необхідні Банку для здійснення аналізу фінансової операції.

1.4.3.4. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у випсках з Рахунку та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунками. У разі недотримання вказаного строку всі операції вважаються узгодженими Клієнтом.

1.4.3.5. Протягом 3 (трьох) Операційних днів із дня надходження повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми грошей на користь Банку шляхом надання Банку відповідної платіжної інструкції. При цьому Сторони погодили, що у разі ненадання Клієнтом протягом строку, визначеного в цьому підпункті, відповідної платіжної інструкції, Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити списання грошей з Рахунку Клієнта в розмірі помилково зарахованих коштів, у тому числі за рахунок кредитного ліміту (здійснити договірне списання).

1.4.3.6. Повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або інформації, що були надані Клієнтом при укладенні цього Договору (паспортні дані, адреси проживання і реєстрації, контактні реквізити, Фінансового номеру, адреса електронної пошти, зазначені Клієнтом у відповідній Заяві про приєднання, іншому документі тощо), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та Договором. Інформація та/або документи підлягають наданню невідкладно, але не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати настання відповідних змін та / або дати одержання письмової вимоги від Банку, а інформація про зміну / блокування / тимчасову недоступність адреси електронної пошти та Фінансового номера телефону – не пізніше дня такої зміни / блокування / тимчасової недоступності, якщо інший порядок не встановлений іншими умовами Договору. У випадку відсутності інформації про зміни, попередньо надана інформація (паспортні дані, місце проживання і реєстрації, контактні реквізити, Фінансовий номер телефону, адреса електронної пошти тощо) вважається дійсною.

1.4.3.7. Під час проведення операцій за Поточним/Картковим/Вкладним рахунком, в тому числі з використанням Платіжної картки та / або її реквізитів, та здійсненні ідентифікації / верифікації дотримуватись вимог цього Договору та чинного законодавства України.

1.4.3.8. Своєчасно та повністю відшкодовувати Банку сплачені ним кошти:

- ПС по операціях з використанням Платіжної картки Клієнта;
- іншим банкам на вимогу щодо оплати комісій / інших платежів;
- на користь ПС по платіжним операціям щодо опротестування платіжних операцій по списанню коштів з Рахунків, якщо розгляд претензії не мав позитивного результату.

1.4.3.9. Ознайомити всіх Довірених осіб з умовами Договору. Своєчасно ознайомлюватись з інформацією Банку на Вебсайті Банку щодо змін умов Договору та інформувати Довірених осіб про такі зміни.

1.4.3.10. Своєчасно та в повному обсязі оплачувати Банку вартість послуг, які надані Банком за Договором, та інші платежі відповідно до умов Договору та встановлених Тарифів.

1.4.3.11. Вчасно сплачувати існуючу заборгованість по Договору, проценти за користування кредитними коштами, оплачувати комісії та неустойку, а також виконувати зобов'язання з повернення кредиту, в тому числі Несанкціонованого овердрафту та простроченої заборгованості, на умовах, в строки та в розмірі, що передбачені цим Договором.

1.4.3.12. Надавати відомості про доходи у відповідь на запит Банку в строк не пізніше доби з дати отримання запиту.

1.4.3.13. До моменту закриття Рахунків сплатити в повному обсязі заборгованість за Договором (за наявності).

1.4.3.14. Повідомити Банк про факт набуття Клієнтом статусу пов'язаної з Банком особи протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту набуття такого статусу, а також до укладення правочину повідомляти, якщо щодо вчинення такого правочину є заінтересованість у Клієнта (Клієнт є заінтересованою у вчиненні правочину особою). Клієнт укладенням цього Договору підтверджує, що він ознайомлений зі статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та статтею 107 Закону України «Про акціонерні товариства». При порушенні зобов'язань, передбачених цим пунктом Договору, та настанні негативних наслідків для Банку, Клієнт зобов'язаний компенсувати Банку всі понесені у зв'язку з цим витрати, у тому числі, але не виключно, штрафи.

1.4.3.15. Забезпечити надання на вимогу Банку від Клієнта та його Довірених осіб, а також осіб, на користь яких Клієнт погодив Банку доручення на систематичне (два та більше разів) Договірне списання коштів з Карткового рахунку або іншого рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, інформацію та документи, що стосуються їх податкового статусу США чи іншої країни, відмінної від України, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог податкової служби США форми W9; опитувальник клієнта - фізичної особи, який містить інформацію щодо податкового статусу країни, відмінної від України та США, для цілей CRS тощо. Клієнт та/або його Довірені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента США чи іншої країни, відмінної від України, негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) чи іншу форму, що підлягає наданню на виконання вимог податкового законодавства США; опитувальник клієнта-фізичної особи, який містить інформацію щодо податкового статусу країни, відмінної від України та США, для цілей CRS.

1.4.3.16. Клієнт також має інші обов'язки, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України, а також обов'язки, що кореспондують правам Банку, які визначені цим Договором та/або чинним законодавством України.

1.4.3.17. Клієнт шляхом укладення цього Договору надає наступні запевнення та гарантії:
- Клієнт є дієздатною особою, яка має повне право укласти та виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях за цим Договором, а також усвідомлює значення своїх дій, якими може свідомо керувати, та не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози, тяжкої обставини;
- укладення цього Договору не призведе до порушення будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до Клієнта;

- цей Договір не вступає у суперечність з попередніми договорами Клієнта, а також відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні цього Договору;
- перед укладенням цього Договору Клієнт в повній мірі ознайомлений з умовами обслуговування, а також з інформацією, обов'язковість повідомлення якої передбачена чинним законодавством України, в тому числі ознайомлений зі змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, вимоги якої є для Клієнта обов'язковими, та Клієнту відомо, що Рахунок, відкритий відповідно до цього Договору, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;
- надані Клієнтом Банку документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України, на день укладення Договору є чинними та достовірними;
- Клієнт засвідчує та гарантує, що ні він, ні його Довірені особи не є податковими резидентами США, в іншому випадку Клієнт /Довірена особа зобов'язується надати до Банку всю необхідну інформацію разом із заповненою відповідно до вимог податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (TIN) Клієнта / Довіреної особи;
- Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та проведення FATCA-ідентифікації;
- якщо Клієнт є Законним представником Неповнолітньої особи, яка уклала цей Договір з метою отримання послуг, визначених главою 2.7 цього Договору, Клієнт засвідчує та гарантує, що:
• операції по Поточному/Картковому/Вкладному рахунку, які здійснені/здійснюватимуться Неповнолітньою особою, в тому числі розпорядження Неповнолітньою особою грошовими коштами, що внесені повністю або частково іншими особами в Банк на її ім'я, є такими, що здійснені за моєї попередньої згоди як Законного представника та/або згоди другого з батьків дитини, такі операції/дії вчинятимуться виключно в межах законодавства, та встановлених Банком і законодавством лімітів і обмежень;
• що Клієнт як Законний представник Неповнолітньої особи контролює та несе відповідальність за дотриманням Неповнолітньою особою вимог щодо користування Поточним/Картковим/Вкладним рахунком, в тому числі Правил користування банківською платіжною карткою, а також те, що Клієнт ознайомлений про відповідальність за дії Неповнолітньої особи;
- Клієнт володіє українською мовою в обсязі, достатньому для повного розуміння умов цього Договору.

1.4.3.18. Клієнт підтверджує, що всі запевнення та гарантії, наведені в цьому Договорі, є дійсними на день укладення цього Договору та мають бути дійсними протягом всього строку його дії. Клієнт розуміє, що будь-яка недійсність цих гарантій і запевнень буде розцінюватись як надання Банку недостовірної інформації та тягне за собою відповідальність Клієнта згідно з чинним законодавством України.

1.4.3.19. Особисто користуватися Карткою, виданою Банком у будь-який спосіб, на його ім'я, не передавати її в користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втрати. Нікому не повідомляти ПІН-код, щоб ні за яких умов він не став відомим третій особі. У випадку розголошення Клієнтом ПІН-коду, Клієнт позбавляється права на оскарження платіжних операцій по Картковому рахунку, та Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за здійснені платіжні операції по Картковому рахунку, в тому числі платіжні операції, що здійснені будь-якими третіми особами.

1.4.3.20. Письмово інформувати Банк про помилково здійснені платіжні операції за Рахунком не пізніше наступного робочого дня з моменту виявлення відповідної помилки, але в будь-якому випадку не пізніше 21 (двадцяти одного) календарного дня з моменту здійснення помилкової платіжної операції. У разі невиконання умов цього пункту Клієнт погоджується з тим, що претензія про помилково здійснені платіжні операції за Рахунком не буде розглянута Банком. При цьому Клієнт позбавляється права оскарження помилково здійсненої платіжної операції в порядку,

передбаченому цим Договором, а Банк не несе будь-якої відповідальності перед Клієнтом чи третіми особами за здійснення відповідної платіжної операції по Рахунку Клієнта.

1.4.3.21. Клієнт зобов'язаний отримувати згоду третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних Банку, новому кредитору, колекторській компанії, якщо в процесі укладення, виконання, припинення умов Договору, що передбачають отримання кредиту, Клієнт передає Банку, новому кредитору, колекторській компанії персональні дані таких третіх осіб.

1.4.3.22.Письмово повідомити Банк, шляхом надання відповідного повідомлення, за формою Додатку 11 до Договору, про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Рахунку, протягом п'яти днів після вчинення правочину, на підставі якого виникає обтяження, якщо інший строк не передбачено таким правочином. У повідомленні Клієнт обов'язково зазначає про згоду на розкриття Банком банківської таємниці на письмовий запит Обтяжувача, якщо право Обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає обтяження.

1.4.3.23.Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Поточного/Карктового рахунку та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Поточним/Картковим рахунком При недотриманні вказаного строку всі операції вважаються узгодженими.

1.4.4. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

1.4.4.1. Належним чином виконувати умови цього Договору.

1.4.4.2. За умови надання Клієнтом документів, що визначені внутрішніми вимогами Банку та вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснивши належну перевірку Клієнта, відкрити йому відповідний Рахунок.

1.4.4.3. Своєчасно за дорученням Клієнта здійснювати платіжні операції за Рахунками відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

1.4.4.4. Приймати, перевіряти та виконувати платіжні інструкції, надані Клієнтом Банку узгодженими каналами та у визначеній Договором формі.

1.4.4.5. Після ініціювання Клієнтом платіжної операції, шляхом включення відповідних відомостей до касового документа / примірника платіжної інструкції Клієнта, надавати Клієнту інформацію про дату і час отримання платіжної інструкції, дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції. Після завершення операції внесення / видачі готівки Клієнту видається один примірник платіжної інструкції на переказ / видачу готівки.

1.4.4.6. Після виконання платіжної операції залежно від каналу ініціювання операції Банк надає Клієнту-платнику інформацію про:

- відомості, що дають змогу Клієнту-платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримуавча (за наявності технічної можливості);
- суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта-платника та у валюті платіжної операції;
- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта-платника за виконання платіжної операції;
- курс перерахунку іноземної валюти (якщо Клієнту-платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування шляхом включення відповідної інформації в касовий документ або шляхом включення зазначеної інформації до іншого документа про надання інформації про платіжну операцію, що може бути наданий за вимогою Клієнта або шляхом надання інформації у виписці за рахунком в мобільному

застосунку. Інформація, зазначена в цьому підпункті, надається Банком Клієнту про кожну виконану платіжну операцію за його Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі. Сторони погодили, що Банк має право встановлювати плату за додаткове надання зазначеної інформації іншими каналами, що узгоджується окремо Тарифами.

1.4.4.7. Здійснювати обслуговування Клієнта на умовах, передбачених цим Договором, Правилами ПС та чинним законодавством України.

1.4.4.8. Забезпечити здійснення операцій з використанням Платіжних карток та їх реквізитів протягом строку їх дії, надавати інші послуги в порядку та на умовах цього Договору, у тому числі користування сервісом SMS-банкінг.

1.4.4.9. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та залишку коштів на Поточному/Картковому/Вкладному рахунку, відкритому відповідно до цього Договору, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

1.4.4.10.Розглядати звернення, отримані від Клієнта, відповідно до чинного законодавства України і внутрішніх процедур Банку.

1.4.4.11.Надавати на вимогу Клієнта інформацію, передбачену Законами України «Про платіжні послуги», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», щодо фінансових показників діяльності та економічний стан Банку, що підлягають обов’язковому оприлюдненню, переліку керівників Банку, структури власності, іншої інформації, отримання якої визначено законодавством, тощо. Розміщення відповідної інформації на Вебсайті Банку та надання Клієнту відповідних посилань у визначений сторонами спосіб є належним виконанням Банком зазначених обов'язків.

1.4.4.12.Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин / обслуговування, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку (-ків) / відмови від проведення фінансової операції у випадках, передбачених чинним законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.4.4.13.Заморозити без попереднього повідомлення Клієнта активи, пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням у порядку, передбаченому чинним законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі замороження активів Клієнта Банк проводить прибуткові фінансові операції і негайно заморожує активи, отримані в результаті проведення прибуткової фінансової операції.

1.4.4.14. Розморозити активи, пов’язані із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.4.4.15. Підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності для запобігання або припинення платіжних операцій, належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій.

1.4.4.16.Взяти на облік повідомлення Клієнта про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Рахунку, не пізніше наступного робочого дня після його отримання.

Банк не бере на облік повідомлення про вчинення правочину, на підставі якого виникає

обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, якщо такі права є предметом попереднього обтяження, згідно з яким наступне обтяження таких прав не допускається, про що було повідомлено Банк, а також у разі наявності публічного обтяження рухомого майна щодо такого Рахунка або у разі зупинення видаткових операцій з такого Рахунка в порядку, передбаченому законодавством.

1.4.4.17. Взяти на облік повідомлення Клієнта про внесення змін до правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, та що призводить до зміни інформації у повідомленні, раніше направленому Банку, а також у разі заміни Обтяжувача за таким правочином, не пізніше наступного робочого дня після його отримання.

Банк не перевіряє на відповідність законодавству України та/або вимогам застосовуваного права іноземної держави правочин, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, правочин, на підставі якого виникає вимога, що забезпечується таким обтяженням, правочин щодо заміни Обтяжувача, а також зміни до зазначених правочинів.

1.4.4.18. У разі отримання запиту Клієнта щодо надання інформації (довідки), що стосується виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором, після припинення дії Договору, включно у зв'язку із завершенням строку його дії, розірванням або виконанням, надати Клієнту таку інформацію (довідку), у формі паперового або електронного документа (за вибором Клієнта) протягом п'яти робочих днів із дня отримання Банком такого запиту.

Вказана у цьому пункті інформація (довідка) надається Банком Клієнту у формі паперового документа шляхом направлення на адресу проживання (перебування) Клієнта, зазначену в Заяві про приєднання / Заяві-Договорі, в електронній формі – шляхом направлення на електронну пошту Клієнта, що вказана в Заяві про приєднання / Заяві-Договорі.

1.4.4.19. За вимогою Клієнта надавати на паперовому носії виписки з Поточного рахунку (у тому числі дублікати раніше виданих виписок), які є підтвердженням виконаних платіжних операцій, не пізніше наступного робочого дня від дня отримання платіжної інструкції.

1.4.4.20. Нараховувати, утримувати та сплачувати суми податків та інших обов'язкових платежів до бюджету, що встановлені законодавством України на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти за дорученням Клієнта від імені та за рахунок Клієнта шляхом списання відповідної суми коштів з Рахунку, на що Клієнт дає свою безумовну згоду.

1.4.4.21. Здійснювати приймання та видачу готівкових коштів з Поточного рахунку відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

1.4.4.22. Здійснювати функції агента валютного нагляду у відповідності до норм чинного законодавства.

1.5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

1.5.1. Банк здійснює Дистанційне банківське обслуговування через такі канали зв'язку:

- Мобільні застосунки AMObank / ASVIO VIP;
- Контакт-центр Банку, який здійснює обслуговування по телефону та/або у чатах месенджерів;
- інформування через PUSH-повідомлення, SMS- повідомлення, e-mail або Месенджери, у тому числі через надання посилань на Вебсайт Банку.

1.5.2. В рамках Дистанційного обслуговування Банк надає Клієнту інформацію про банківське обслуговування шляхом її направлення каналами комунікацій, зазначеними Клієнтом в Заяві про приєднання/Заяві-Договорі, або через Мобільний застосунок.

1.5.3. Клієнт погоджується, що операції, здійснені з використанням OTP-ідентифікатора або з використанням інших дій, що підтверджують здійснення такої операції у Мобільному застосунку, визнаються вчиненими Клієнтом і оскарженню не підлягають, за винятком випадків, прямо

передбачених чинним законодавством України.

1.5.4. Банк має право змінювати склад послуг і встановлювати обмеження на надання послуг через канали Дистанційного банківського обслуговування, в тому числі, але не обмежуючись, у разі відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підстав підозрювати можливість незаконного доступу третіх осіб до коштів Клієнта з використанням Автентифікаційних даних Клієнта, а також у випадках, передбачених правилами внутрішнього контролю Банку, з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, і в інших випадках згідно з чинним законодавством України.

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

1.5.6. Клієнт для використання Дистанційного банківського обслуговування самостійно забезпечує підключення власних електронних пристроїв до каналів зв'язку та здійснює підтримку необхідних функцій на своїх пристроях і у свого оператора зв'язку протягом усього строку дії Договору.

1.5.7. Клієнт має право скористатися послугами Банку за допомогою Дистанційного банківського обслуговування для отримання інформації за Договором, випуску і перевипуску Платіжних карток, а також з метою отримання інших послуг, що надаються Банком.

1.5.8. Клієнт погоджується на передачу розпоряджень та/або інформації за допомогою мобільного телефону, усвідомлюючи, що лінії телефонного зв'язку не є захищеним каналом передачі інформації.

1.5.9. Клієнт за погодженням з Банком має право здійснювати зміну паролів та інших Автентифікаційних даних, які використовуються для отримання інформації, у разі їх втрати та інших випадках, коли виникає необхідність здійснення таких дій.

1.5.10. Клієнт погоджується, що використання Автентифікаційних даних, в тому числі згенерованих Банком унікальних кодів (OTP-ідентифікаторів), які направляються Клієнту на його Фінансовий номер, є здійсненням його ідентифікації з подальшим наданням права здійснювати операції з використанням Мобільного застосунку.

1.5.11. За допомогою Мобільного застосунку або текстових повідомлень на Фінансовий номер Клієнт може отримувати інформацію про стан його Рахунків. В умовах неможливості відправити Клієнту в оперативному порядку інформацію про стан Рахунку Банк може відправити її через альтернативні канали зв’язку. Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, відкритими каналами зв’язку, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення повідомлень каналами зв’язку, зазначеними у пп. 1.4.2.9 Договору, або на поштову адресу реєстрації, зазначену Клієнтом в Заяві про приєднання/Заяві-Договорі та/або в документах, поданих Банку, чи повідомлені Банку іншим чином, а також приймає всі ризики, які можуть бути пов’язані із цим. Зокрема Клієнт усвідомлює, що інформація, яка буде передаватися в незашифрованому вигляді, може бути банківською таємницею, може містити персональні дані Клієнта та може стати відомою третім особам без відома Банку та/або відома Клієнта, та Клієнт не матиме претензій до Банку у зв’язку з цим. Банк не несе відповідальності за ризики, пов’язані з відправкою інформації за вказаними адресами відповідними засобами зв’язку.

1.5.12. Ідентифікація Клієнта для доступу до Мобільного застосунку здійснюється за допомогою засобів ідентифікації, які передбачені між Банком та Клієнтом (засоби ідентифікації: Фінансовий номер телефону, особистий ПІН-код, особистий пароль, OTP-ідентифікатор, біометричні дані тощо).

1.5.13. Підписання Заяви про приєднання Договору зі сторони Банку здійснюється з використанням кваліфікованого електронного підпису уповноваженого працівника Банку.

1.5.14. Всі дії, здійснювані Сторонами в Мобільному застосунку, фіксуються засобами Мобільного застосунку в режимі реального часу за київським часом.

1.5.15. Банк має право заблокувати доступ до Мобільного застосунку:

- на підставі звернення Клієнта;
- у разі невиконання Клієнтом обов'язку з надання документів згідно Договору;
- у разі використання Клієнтом для здійснення доступу технічних засобів, що не відповідають вимогам Банку, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Договору;
- за наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/неправомірне використання Мобільного застосунку або виникнення у Банку підозри щодо ймовірної загрози незаконного використання Мобільного застосунку.

1.6. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПИСУ. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ

1.6.1. Сторони домовились про можливість застосування при взаємовідносинах електронного документообігу, в тому числі використання електронних підписів під час створення, оброблення, посвідчення копій та зберігання електронних документів та визнання Сторонами документів в електронному вигляді із використанням електронного підпису.

1.6.2. Клієнт має право використовувати Простий електронний підпис та Кваліфікований електронний підпис. Банк використовує Кваліфікований електронний підпис.

1.6.3. Умови і порядок використання електронного підпису.

1.6.3.1. Сторони домовились вважати Простий електронний підпис, що буде використовуватись Клієнтом відповідно до умов цього Договору видом електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. При електронній взаємодії Клієнт може за допомогою технічних можливостей МЗ використовувати Автентифікаційні дані, у тому числі ОТР-ідентифікатор, з метою їх приєднання або створення логічного зв'язку з іншими даними в електронній формі для підписання цих даних. Такі Автентифікаційні дані в електронній формі визнаються Сторонами Простим електронним підписом. Простий електронний підпис містить відомості про Клієнта (прізвище, ім'я та по батькові), дату підписання електронного документа і засвідчує факт формування і підписання Клієнтом документа в електронному вигляді. ОТР-ідентифікатор, який є складовою частиною Простого електронного підпису, генерується засобами інформаційної системи, яка застосовується Банком задля створення, оброблення, зберігання електронних документів як цифрова послідовність одноразового використання, та направляється на Фінансовий номер телефона. ОТР-ідентифікатор генерується при ініціюванні Клієнтом запиту на створення електронного документа при дотриманні його конфіденційності після проведення Автентифікації Клієнта, в тому числі за допомогою встановлення факту коректного введення Клієнтом Автентифікаційних даних через обраний канал Дистанційного обслуговування.

1.6.3.2. ЕП Клієнта використовується в якості аналога власноручного підпису. ЕП генерується при ініціюванні Клієнтом запиту на створення електронного документа при дотриманні його конфіденційності після проведення Автентифікації Клієнта в Мобільному застосунку, в тому числі за допомогою встановлення факту коректного введення Клієнтом Автентифікаційних даних. ЕП містить відомості про Клієнта (прізвище, ім'я та по батькові) і дату підписання електронного документа і засвідчує факт формування і підписання Клієнтом документа в електронному вигляді. ЕП генерується засобами інформаційної системи, яка застосовується задля створення, оброблення, зберігання електронних документів, як цифрова послідовність одноразового використання, та

направляється на Фінансовий номер телефону. Електронний документ вважається підписаним ЕП Клієнта, якщо згенерований ЕП збігається з введеним Клієнтом, за умови, що час його дії не минув. Перевірка ЕП та доведення цілісності електронних даних, на які накладений ЕП, здійснюється Банком з використанням його програмно-технічних та інших засобів шляхом встановлення факту дотримання умов даного пункту Договору. У разі негативного результату перевірки ЕП Банк відмовляє Клієнту в прийманні електронного документа.

1.6.3.3. Сторони погодилися вважати ЕП еквівалентом власноручного підпису Клієнта або його представника, уповноваженого на укладення правочинів та підписання документів від імені Клієнта, згідно з частиною 3 статті 207 Цивільного кодексу України. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено ЕП Клієнта, а також перевірка ЕП Клієнта, здійснюється за допомогою МЗ в автоматичному режимі відповідно до регламенту роботи систем. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів та ЕП.

1.6.4. Після укладення цього Договору Клієнт може надсилати Банку за допомогою МЗ електронні документи, підписані ЕП, визначеними Договором, з урахуванням наступного:

1.6.4.1. Такі документи не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені із використанням ЕП та/або мають електронну форму;

1.6.4.2. Сторони погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам, які отримали доступ до Мобільного застосунку, встановленого на портативних пристроях особистого користування Клієнта, за використання OTP-ідентифікатора при створенні електронних документів у МЗ, та всю відповідальність за дії своїх представників (Довірених осіб) покладаються на Клієнта.

1.6.4.3. Клієнт, використавши OTP-ідентифікатор шляхом введення відповідної послідовності цифр у МЗ, завершує накладення Простого електронного підпису, і тим самим підтверджує власне волевиявлення на здійснення операцій та / або підтвердження фактів складання / ознайомлення / підписання електронних повідомлень / правочинів тощо (надалі за текстом цієї частини – «електронні документи»). Перевірка та доведення цілісності електронних даних, на які накладений Простий електронний підпис, здійснюється Банком з використанням його програмно-технічних та інших засобів шляхом встановлення факту дотримання умов даного пункту Договору. У разі негативного результату перевірки Простого електронного підпису Банк відмовляє Клієнту в прийомі та обробці електронного документа.

1.6.4.4. Клієнт погоджується та визнає, що підписувач, який здійснив накладення ЕП на електронний документ, цим самим засвідчив, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту як за окремими частинами, так і в цілому, і свідомо застосував ЕП в контексті, передбаченому документом (підписано, погоджено, засвідчено тощо).

1.6.4.5. Умови цього пункту Договору поширюються на укладення/надсилання Сторонами одна одній електронних документів, створених у МЗ:

- з метою здійснення переказу коштів, зарахування коштів, повідомлень, довідок, листів, документів для здійснення аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, складення Клієнтом платіжних інструкцій на розпорядження власними коштами, в т.ч. шляхом розміщення депозитних вкладів, надання Банком банківських виписок, укладення документів спрямованих на зміну умов Договору, інших письмових документів тощо.

1.6.4.6. Електронні документи, які підписуються шляхом накладення одного ЕП, вважаються дійсними з моменту його накладення.

1.6.4.7. Використання ЕП не змінює порядку укладення правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів в письмовій формі.

1.6.4.8. Документи, підписані електронними підписами Клієнта та уповноваженої особи Банку, визнаються рівнозначними документам на паперових носіях, підписаними власноручними

підписами Сторін, та мають рівнозначні юридичні наслідки.

1.6.4.9. У разі створення електронного документа з накладенням ЕП (в т.ч. створення електронної копії з паперового документа), Сторона Договору на вимогу іншої Сторони надає засвідчену копію з електронного документа шляхом виготовлення паперової копії такого документа або засвідчену паперову копію з оригінального паперового документа (при наданні електронної копії з паперового документу) із дотриманням правил діловодства та засвідченням її відповідності оригіналу власноручним підписом особи, що має необхідні повноваження.

1.6.5. Підписані Клієнтом та/або Банком документи, що пов'язані з укладеними правочинами, зберігаються Банком в електронному вигляді та надсилаються Клієнту в його Мобільний застосунок або засобами електронної пошти. Під час одержання однією із Сторін електронного документа формується підтвердження із зазначенням дати та часу такого одержання.

1.6.6. У випадку компрометації OTP-ідентифікатора, всі електронні документи, підписані з використанням такого Простого електронного підпису, після компрометації вважаються недійсними. Під компрометацією OTP-ідентифікатора в цьому Договорі розуміється несанкціонований доступ до нього третіх осіб, що може призвести до здійснення неналежних операцій з використанням каналів Дистанційного банківського обслуговування.

1.6.7. Клієнт зобов'язаний ознайомитись та дотримуватись порядку підписання електронних документів простим електронним підписом за допомогою OTP-ідентифікатора; надавати повну та дійсну інформацію, необхідну для його ідентифікації; зберігати у таємниці одноразовий цифровий пароль (OTP-ідентифікатор) та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи неналежного використання; використовувати його виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими Банк має відповідні договірні відносини; негайно інформувати Банк про наступні події, що трапилися: компрометацію одноразового цифрового паролю (OTP-ідентифікатора), втрату портативного пристроя особистого користування, на якому був встановлений Мобільний застосунок.

1.6.8. Укладаючи цей Договір, Клієнт розуміє, що електронні документи, створені та підписані відповідно до умов цього Договору, не можуть бути заперечені, відмінені, розірвані, визнані недійсними, відкликані тощо лише на тій підставі, що вони підписані / вчинені в електронній формі. Документи / платіжні інструкції в електронній формі, надіслані Клієнтом та отримані Банком за допомогою Мобільного застосунку, мають юридичну чинність та їх рівну юридичну силу документам на паперових носіях, за умови їх оформлення у відповідності до вимог укладеного Договору, чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації та здійснення розрахунків.

1.6.9. Приєднанням до цього Договору Клієнт погоджується з тим, що з дати, окремо визначеної Банком, та попередньо повідомленої Банком Клієнту у порядку, передбаченому цим Договором, при електронній взаємодії Клієнта з Банком за допомогою МЗ підписання Клієнтом платіжних інструкцій, заяв, договорів, листів тощо до Банку буде здійснюватися з обов'язковим накладенням на такі електронні документи КЕП, випущеного КНЕДП.

1.6.10. Порядок випуску та використання КЕП

1.6.10.1. З метою забезпечення безпеки здійснення операцій в Мобільному застосунку (в тому числі платіжних операцій), Клієнт при приєднанні до цього Договору ініціює отримання в КНЕДП електронних довірчих послуг.

1.6.10.2. Створення КЕП є електронною довірчою послугою, яка надається Клієнту КНЕДП на підставі чинного законодавства у сфері електронних довірчих послуг, зокрема Закону Україну «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», укладеного між КНЕДП та Банком договору, Договору про надання електронних довірчих послуг (публічної пропозиції) та Регламенту КНЕДП, розміщених на веб-сайті КНЕДП за посиланням: https://amokey.com.ua/ (далі – «Публічний договір»).

1.6.10.3. Використання Клієнтом створеного КЕП можливо виключно в Мобільному застосунку з метою отримання послуг Банку, в тому числі для підписання будь – яких заяв, угод, платіжних інструкцій, листів тощо. Використання Клієнтом створеного КЕП у будь – яких інших системах, відмінних від Мобільно застосунку, не передбачено.

1.6.10.4. З метою реалізації пп. 1.6.10.1 Договору та отримання електронних довірчих послуг КНЕДП Клієнт:

1.6.10.4.1. при приєднанні до ДКБО підписує Заяву на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа (Додаток 17 до Договору) шляхом накладення власного КЕП «Дія підпис» (в електронному вигляді) або власноручного підпису (в паперовому вигляді).

Підписанням Заяви на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа Клієнт приєднується до Публічного договору, а також підтверджує, що ознайомився і погоджується з умовами та порядком надання КНЕДП електронних довірчих послуг, викладених в Публічному договорі, Регламенті Надавача, що розміщенні за посиланням https://amokey.com.ua/, та зобов'язується їх дотримуватися;

1.6.10.4.2. уповноважує Банк від свого імені передати КНЕДП підписану Заяву на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа та копії ідентифікаційних документів Клієнта.

Під ідентифікаційними документами Клієнта для цілей цього розділу Договору маються на увазі: паспорт громадянина України у вигляді ID-картки або книжечки, документ про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, паспорт громадянина України для виїзду за кордон у вигляді ID-картки або книжечки, інформація щодо місця проживання.

При цьому, у разі підписання Клієнтом Заяви на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа в електронному вигляді Клієнт уповноважує Банк передати КНЕДП цифрові копії своїх ідентифікаційних документів, отриманих Банком за результатами шерингу з МЗ «ДІЯ» у вигляді підписаних та зашифрованих файлів з даними Клієнта у форматі pdf (підписані КЕП «Дія підпис» Клієнта та з накладенням позначки дати, часу та назви отримувача даних), які формуються з даних державних реєстрів та надсилаються Банку через Мобільний додаток «ДІЯ». Крім pdf-файлів передаються також метадані у форматі JSON з відповідними полями з документів. На копії цифрових ідентифікаційних документів Клієнта накладається КЕП уповноваженої особи Банку.

Клієнт уповноважує Банк передати КНЕДП електронну Заяву на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа в електронному вигляді разом з копіями цифрових ідентифікаційних даних Клієнта в режимі реального часу, після підписання Клієнтом Заяви на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа в електронному вигляді.

1.6.10.4.3. у разі підписання Клієнтом Заяви на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа в паперовому вигляді Клієнт уповноважує Банк передати КНЕДП скановані копії ідентифікаційних документів Клієнта, засвідчені в установленому порядку власноручним підписом Клієнта та працівника Банку, у pdf-форматі, на які накладено КЕП уповноваженої особи Банку.

Клієнт уповноважує Банк передати КНЕДП сканову копію Заяви на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа разом зі сканованими копіями ідентифікаційних даних Клієнта одразу після активації Клієнтом Мобільного застосунку;

1.6.10.4.4. з метою перевипуску кваліфікованого сертифікату відкритого ключа, сформованого КНЕДП, після закінчення його строку дії або у випадку зміни ідентифікаційних даних Клієнта, що містяться в кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа, Клієнт підписує електронну Заяву на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа шляхом накладення власного КЕП «Дія підпис» та уповноважує Банк передати копії цифрових ідентифікаційних даних Клієнта КНЕДП в порядку, визначеному пп. 1.6.10.4.2 цього Договору.

При цьому Клієнт уповноважує Банк передати КНЕДП Заяву на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа та копії цифрових ідентифікаційних даних Клієнта не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати закінчення терміну дії кваліфікованного сертифікату відкритого ключа – у разі закінчення строку дії кваліфікованого сертифікату відкритого ключа; у випадку зміни ідентифікаційних даних Клієнта, що містяться в кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа, –

одразу після подачі Банку оновлених ідентифікаційних даних і підписання Заяви на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа;

1.6.10.4.5. у разі припинення дії цього Договору (в тому числі достроково, як за ініціативою Банку, так і за ініціативою Клієнта) Клієнт уповноважує Банк підписати від свого імені сформовану засобами МЗ в електронному вигляді Заяву про скасування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа Клієнта, та передати її КНЕДП після підписання Клієнтом.

1.6.10.5. Клієнт, який приєднався до ДКБО до 12.09.2025 року, з метою реалізації пп. 1.6.10.1 Договору:

1.6.10.5.1. уповноважує Банк підписати від свого імені сформовану в МЗ електронну Заяву на формування кваліфікованого сертифікату відкритого ключа та передати її, ідентифікаційні документи Клієнта, Заяву про приєднання (витяг із заяви) разом з ідентифікаційними документами Клієнта КНЕДП у порядку та строки, визначені згідно з пп. 1.6.10.4.1 Договору.

1.6.10.6. Сторони погодили, що цей розділ Договору є договором доручення, укладеним між Банком та Клієнтом, а пп. 1.6.10.4 та 1.6.10.5 Договору є довіреністю, включеною до тексту ДКБО, за якою Клієнт уповноважує Банк здійснювати як усі в сукупності, так і кожну окрему дію, передбачену зазначеними пунктами Договору.

Сторони погодили, що для виконання Банком дій, зазначених у пп. 1.6.10.4 та 1.6.10.5 Договору, надання Клієнтом додаткової довіреності Банку не вимагається, як і укладення між Сторонами додаткових угод, правочинів або документів.

1.6.10.7. Банк забезпечує передачу КНЕДП зазначених у пп. 1.6.10.4 та 1.6.10.5 цього Договору документів Клієнта з дотриманням встановлених законодавством вимог до забезпечення цілісності, автентичності, захисту інформації та персональних даних.

1.6.10.8. Подальше надання електронних довірчих послуг Клієнту КНЕДП, у т.ч. скасування, блокування, поновлення сертифікатів відкритих ключів тощо здійснюється відповідно до Закону «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», інших законодавчих актів у сфері електронної ідентифікації та електронних довірчих послуг на підставі Публічного договору КНЕДП, Регламенту КНЕДП та договору, укладеного між Банком і КНЕДП.

1.6.10.9. Приєднанням до цього Договору Клієнт надає повну згоду Банку на передачу персональних даних Клієнта КНЕДП із метою отримання Клієнтом електронних довірчих послуг. Така згода Клієнта є добровільною та є результатом вільного волевиявлення Клієнта.

1.6.10.10. Випущений Клієнту КЕП зберігається у захищеному хмарному сховищі Надавача.

1.6.10.11. Надання Клієнту електронних довірчих послуг здійснюється безкоштовно.

1.6.10.12. Правові підстави та наслідки використання Клієнтом КЕП визначені п. 1.6.4 цього Договору.

1.7. ПІДСТАВИ СПИСАННЯ КОШТІВ З РАХУНКІВ

1.7.1. Банк списує кошти з Рахунку (-ів) на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом або в порядку Договірного списання, передбаченого цим Договором. Виконання платіжних інструкцій Клієнта здійснюється Банком із урахуванням обмежень, які можуть бути встановлені чинним законодавством України.

1.7.2. Підписанням Заяви про приєднання / Заяви-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 рамках продуктів, що відкриті та/або можуть бути відкриті останньому на підставі цього Договору або інших договорів про надання та супроводження банківського продукту / послуги, кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені, будуть укладені між Клієнтом та Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк, а також у випадках, встановлених чинним законодавством України, надає

згоду Банку здійснювати договірне списання за платіжними операціями з урахуванням вимог чинного законодавства України:

- суми комісій банків-кореспондентів та третіх банків за виконання платежів в іноземних валютах;
- коштів з Карткових рахунків Клієнта у розмірі здійснених ним операцій (транзакцій) по Платіжній картці;
- коштів з Поточних/Карткових 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 Поточних/Карткових рахунків Клієнта, що мають бути сплачені на користь Банку по Кредиту (Кредитній лінії), процентам та іншою заборгованістю за ними згідно з умовами цього Договору та Тарифами, при настанні строків платежів;
- коштів з Поточних/Карткових 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 Поточних/Карткових рахунків Клієнта, відкритих у Банку, у межах сум, що підлягають сплаті Банку за цим Договором при настанні строків платежів;
- коштів з Поточних/Карткових рахунків Клієнта у випадку наявності простроченої заборгованості Клієнта за будь-якими платежами та за будь-якими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком;
- коштів з Поточних/Карткових рахунків Клієнта при настанні випадків дострокового повернення кредитних коштів, отриманих Клієнтом в Банку;
- коштів з Поточних/Карткових рахунків Клієнта з метою виконання зобов'язань Клієнта при проведенні операцій купівлі/продажу/конвертації валют;
- коштів з Поточних/Карткових 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 Поточному/Картковому рахунку;
- коштів, помилково виданих через банкомати та каси Банку та/або помилково зарахованих на Рахунок, у тому числі 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 цій главі Договору щодо Договірного списання коштів на виконання умов 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 платіжної операції і виконання платіжної інструкції, так як підписанням Заяв про приєднання / Заяви-Договору таке розпорядження та згода Клієнта вже отримані.

При цьому, укладений між Банком і Клієнтом Договір є розпорядженням та згодою Клієнта на виконання платіжних операцій в межах і в порядку Договірного списання протягом всього строку дії цього Договору. Сторони домовились, що перелічені у цьому Розділі Договору випадки і умови Договірного 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 усього строку дії цього Договору.

Сторони узгодили, що розпорядження та згода, надані Клієнтом в цьому Договорі, містять точну суму платіжної операції, що дорівнює сумам:

- загальної заборгованості Клієнта перед Банком (комісійні 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 (-их) Рахунку (-ів) Клієнта у Банку, якщо воно було здійснено з підстав і у порядку, визначеному цим Договором, вважається таким, що було здійснено за розпорядженням та згодою Клієнта.

1.7.3. Якщо на Рахунку (-ах) Клієнта знаходяться грошові кошти в іноземній валюті, то з метою здійснення Банком операції дебетового переказу коштів в національній валюті, Клієнт підписанням цього Договору уповноважує Банк (доручає Банку) списати іноземну валюту з відповідного (-их) Рахунку (-ів) та здійснити її продаж на валютному ринку України без надавання Банку заяви про продаж іноземної валюти, за курсом, який склався на дату здійснення операції. При цьому витрати, що пов'язані з такою операцією (податки, збори тощо), а також вартість послуги з продажу валюти утримується Банком з відповідного Рахунку. Гривневий еквівалент проданої іноземної валюти перераховується Банком на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, який відкрито відповідно цього Договору, та списується Банком в порядку, передбаченому пунктом 1.7.2. цього Договору, на виконання вимог та зобов'язань за цим Договором.

1.7.4. Банк виконує примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України.

1.7.5. Операції списання коштів з Поточного рахунку згідно з Заявою про купівлю іноземної валюти/ Заявою про продаж іноземної валюти:

Клієнт доручає Банку списати з його Поточного рахунку в національній валюті, кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти та сплати комісії, згідно Заяви про купівлю іноземної валюти. Клієнт доручає Банку списати, з його Поточного рахунку в іноземній валюті, валютні кошти у сумі що підлягають продажу, згідно Заяви про продаж іноземної валюти. Заява про купівлю іноземної валюти / продаж іноземної валюти / купівлю однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту (далі - Заяви) надається клієнтом до Банку у довільній формі на паперових носіях. Заява заповнюється українською мовою. Заяви приймаються Банком до виконання протягом 30 днів, починаючи з дня їх оформлення. Заяви обов'язково мають містити такі реквізити:

- найменування та місцезнаходження уповноваженого банку, що обслуговує клієнта;
- назву документа;
- дату складання заяви;
- прізвище, ім'я та по батькові, місце реєстрації клієнта;
- підставу (тільки для заяв про купівлю однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту) для купівлі іноземної валюти;
- посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі іноземної валюти на валютному ринку України;
- назву іноземної валюти словами та цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до Класифікатора іноземних валют, затвердженого Постановою Національного банку України від 04.02.1998 № 34;
- суму купівлі/продажу іноземної валюти цифрами, ціла частина числа відокремлюється комою;
- курс купівлі/продажу в гривнях або можливе зазначення «за курсом уповноваженого банку»;
- номер поточного рахунку в іноземній валюті, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту / або номер поточного рахунку в іноземній валюті, з якого клієнт доручає здійснити продаж іноземної валюти;

- підпис - власноручний/електронний платника.

Заява клієнта про купівлю іноземної валюти має містити доручення клієнта Банку продати іноземну валюту на валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

1.7.6. Клієнт надає згоду та своїм розпорядженням доручає Банку здійснювати періодичне договірне списання коштів з власних Карткових рахунків на власний вкладний рахунок за вкладом (депозитом) «Амоскарб»[1] згідно зі здійсненими в Мобільному застосунку налаштуваннями щодо поповнення зазначеного депозитного вкладу, а також здійснювати договірне списання по мірі надходження коштів на Карткові 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 / заставодавцем / іпотекодавцем за будь-яким кредитним договором, укладеним між третьою особою (боржником) та Банком, або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між боржником та Банком, у тому числі зі сплати комісій, штрафів та пені.

1.7.7. Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором або 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.

1.8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

1.8.1. Сторони несуть відповідальність за належне виконання своїх обов'язків відповідно до чинного законодавства України та умов Договору.

1.8.2. Неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом виписок про стан рахунків, а також інформації щодо операцій, проведених за Рахунками Клієнта, не звільняє Клієнта від виконання його зобов'язань за Договором.

1.8.3. Банк не несе відповідальності за збої в роботі пошти, Інтернету, мереж зв'язку, що виникли з незалежних від Банку причин і мали наслідками несвоєчасне отримання або неотримання Клієнтом повідомлень Банку і виписок по Рахунках.

1.8.4. Банк звільняється від майнової відповідальності у разі технічних збоїв (відключення / ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збій програмного забезпечення процесингового центру і бази даних Банку, технічні збої в платіжних системах), а також в інших ситуаціях, які перебувають поза сферою контролю Банку, які спричинили за собою невиконання Банком умов Договору та/або інших договорів, що укладаються в рамках цього Договору.

1.8.5. Банк не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів з будь-якого Рахунку відбулось з вини Клієнта.

1.8.6. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжної інструкції, оформленої Клієнтом, правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом обов'язкових платежів.

1.8.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за операції, здійснені з використанням Платіжної картки, для здійснення яких застосовано Мобільний застосунок та/або необхідно вводити ПІН-код (за винятком випадків технічної несправності банкоматів Банку), а також за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Internet, телефонні мережі тощо), в т.ч. за операціями, для здійснення яких Банком був надісланий одноразовий пароль в рамках технології 3D-Secure, та за можливе розголошення інформації за Рахунком з використанням Платіжної картки, переданої Банком із застосуванням такого зв'язку.

[1] Для Мобільного застосунку AMObank

1.8.8. У разі порушення з вини Банку встановлених законодавством або ДКБО строків виконання платіжних операцій, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі **0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка** від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше **10 (десять) відсотків** від суми платіжної операції.

1.8.9. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача; помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника; платіжної операції з рахунку Клієнта без законних підстав або внаслідок інших помилок Банку як надавача платіжних послуг, в порядку в розмірі та на умовах, визначених чинним законодавством України.

1.8.10. У випадку не повернення повної суми помилково зарахованих Банком коштів на його Рахунок протягом 3 (трьох) робочих днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх помилкове зарахування на Рахунок (-ки), Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, за весь строк прострочення, але не більше 10% (десяти відсотків) від суми переказу.

1.8.11. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасну та/або неповну оплату наданих Банком послуг за ДКБО, у т.ч. інших договорів, що укладаються в його рамках, послуг шляхом сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла на дату прострочення, від суми простроченого платежу за кожен день такого прострочення, або в іншому розмірі, визначеному відповідними Тарифами, які застосовуються до відповідного Рахунку.

1.8.12. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чинного законодавства України чи в разі відсутності коштів на Рахунку (-ах) Клієнта.

1.8.13. Усю відповідальність за достовірність та відповідність даних та інформації, зазначених у платіжних інструкціях, суті інформації, щодо якої здійснюється відповідна платіжна операція, несе Клієнт.

1.8.14. Банк не несе відповідальності за повноту та правильність розрахунків Клієнта з державними органами та/або юридичними та/або фізичними особами.

1.8.15. Ні в якому разі Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які непрямі, побічні або випадкові збитки або збиток (в тому числі упущену вигоду), навіть в разі, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків або шкоди.

1.8.16. Клієнт несе відповідальність в повному обсязі за всі операції, що супроводжуються Автентифікацією, до моменту подання заяви до Контакт-центру Банку або за допомогою каналів Дистанційного банківського обслуговування про блокування Картки / Рахунку на рух коштів, зміну Фінансового номера телефону (Додаток 19 до Договору).

1.8.17. Клієнт несе відповідальність за всі проведені операції з використанням передбачених Договором засобів його ідентифікації і Автентифікації.

1.8.18. Клієнт несе відповідальність перед Банком за збиток і витрати, понесені Банком в результаті порушення Клієнтом положень чинного законодавства України або умов Договору.

1.8.19. У разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, винних, протиправних дій Клієнта, порушення Клієнтом умов Договору і додатків, які є його невід'ємною частиною, Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку всі завдані внаслідок цього збитки в повному обсязі.

1.8.20. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, а також, якщо Картка не була прийнята до оплати третіми особами.

1.8.21. У разі якщо Клієнт дає згоду на проведення операцій з Картками або нанесеними на них даними поза полем його контролю, він несе повну відповідальність за їх можливе шахрайське використання надалі. Банк не несе відповідальності за операції, що супроводжуються правильним введенням ПІН-коду.

1.8.22. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за операції, що здійснювались після

передачі мобільного телефону/смартфону/мобільний пристій, сім-карти з Фінансовим номером телефону третім особам.

1.8.23. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що проводяться Клієнтом та/або третіми особами з відома або без відома Клієнта при використанні Мобільного застосунку для здійснення фінансових операцій, в тому числі в разі якщо програмне забезпечення та/або мобільний пристрій Клієнта, з використанням яких здійснюється доступ до відповідних послуг, були схильні до модифікації, що порушує угоду користувача, укладену між Клієнтом і виробником програмного забезпечення та/або мобільного пристрою, а також у разі якщо на мобільному пристрої, що використовується для підключення телефону Клієнта до Мобільного застосунку, був активований режим для розробників.

1.8.24. Банк не несе відповідальності за неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом повідомлень, направлених Банком Клієнту у відповідності до умов Договору. Клієнт підтверджує, що він попереджений про вимогу завчасно або в найкоротший строк визначеними каналами зв'язку повідомити Банк про зміну електронної адреси, Фінансового номера телефону чи інших особистих даних, вказаних у Заяві про приєднання / Заяві-Договорі / Опитувальнику або інших документах, наданих Клієнтом до Банку.

1.8.25. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Довіреною особою Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки для рахунків, коштів і операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані з виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, які беруть участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неодержані доходи.

1.8.26. Відповідальність Клієнта за порушення зобов'язань з повернення Кредиту, процентів за користування ним, інших платежів за Кредитною лінією визначається розділом 2.2. цього Договору.

1.8.27. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами за цим Договором про договірні умови підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

1.8.28. У випадку, якщо Сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань, то всі спори, розбіжності або вимоги, які виникають з цього Договору та інших договорів між Банком та Клієнтом або у зв`язку з ними, у тому числі такі, що стосуються їх виконання, порушення, припинення або визнання дійсними, а також усі спори стосовно визнання цього Договору та інших договорів між Банком та Клієнтом недійсними, підлягають вирішенню в суді загальної юрисдикції.

1.8.29. Термін позовної давності щодо вимог Банку з повернення кредиту, сплати процентів за користування кредитом, винагороди (комісії), стягнення процентів, нарахованих на прострочену заборгованість, стягнення процентів як відповідальності за порушення грошового зобов'язання, неустойки, штрафів та інших витрат Банку складає 10 років.

1.8.30. Банк повідомляє, що у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, що виникають за Договором, з Клієнта можуть стягуватися понесені Банком витрати, які підлягають сплаті відповідно до чинного законодавства України, в процедурі примусового стягнення заборгованості за Договором.

1.8.31. Банк не несе відповідальності за наслідки виконання доручень Довіреної особи Клієнта, якщо Банк не був вчасно повідомлений про скасування довіреності та/або про відсутність у Довіреної особи відповідних повноважень, а також за наслідки виконання доручень, виданих особами, що не мали відповідних повноважень, у тому числі у випадках, коли з використанням передбачених банківськими правилами, цим ДКБО способів перевірки Банк не міг встановити факт видачі розпорядження невповноваженими особами.

1.8.32. За розголошення Банком інформації, яка відповідно до положень чинного законодавства України становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

1.9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ

1.9.1. Банк має право ініціювати внесення змін до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору, Тарифів, інших договорів, що укладаються в рамках цього Договору), з обов'язковим направлення Клієнтові повідомлення у нижченаведеному порядку:

1.9.1.1. повідомлення про зміну в умовах надання послуги з відкриття та обслуговування Поточного/Карткового/Вкладного рахунку, про зміну Тарифів за обслуговування Поточного/Карткового/Вкладного рахунку/Платіжної картки (в тому числі комісійних винагород та інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом за обслуговування Поточного/Карткового/Вкладного рахунку та/або Платіжної картки, а також про зміну розміру винагороди Клієнтом Банку за користування Клієнтом Поточним/Картковим/Вкладним рахунком та/або Платіжною карткою), змін до Правил користування банківською платіжною карткою – Банк направляє Клієнту не пізніше 30 календарних днів до дати набрання чинності такої зміни;

1.9.1.2. повідомлення про зміну Тарифів за користування індивідуальними банківськими сейфами Банк направляє Клієнту не пізніше 10 календарних днів до дати набрання чинності такої зміни;

1.9.1.3. інші зміни до ДКБО, не передбачені підпунктах 1.9.1.1-1.9.1.2 ДКБО, Банк направляє Клієнту не пізніше 10 календарних днів до дати набрання чинності такої зміни.

1.9.2. Банк направляє Клієнту повідомлення про зміну до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору, Тарифів, інших договорів, що укладаються в рамках цього Договору) у наступний спосіб:

1.9.2.1. повідомлення про зміни до Договору, зазначені в підпункті 1.9.1.1 ДКБО, Банк направляє Клієнту в Мобільний застосунок та/або на електронну адресу Клієнта, вказану в Заяві про приєднання, та/або за допомогою SMS-повідомлення/Месенджери на Фінансовий номер Клієнта, та/або в паперовому вигляді за адресою проживання Клієнта, зазначеною в Заяві-Договорі, та додатково розміщує повідомлення про зміни на Вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку. Укладенням цього Договору Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на зміну умов Договору;

1.9.2.2. повідомлення про зміни до Договору, вказані в підпунктах 1.9.1.2-1.9.1.3 ДКБО, Банк розміщує на Вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку.

1.9.3. Сторони погодили, що у разі внесення змін до цього Договору, які обумовлені необхідністю приведення умов Договору у відповідність до вимог чинного законодавства або змін, які не порушують права, обов'язки та майнові інтереси Клієнта за вже отриманими послугами (в т.ч. виправлення технічних описок, введення нових продуктів / послуг, що надаються за цим Договором, зменшення та/або скасування Тарифів за новими послугами тощо), такі зміни можуть вноситись Банком без дотримання строків, встановлених цим Договором, шляхом розміщення відповідної інформації на Вебсайті Банку та/або повідомлення іншими доступними каналами зв'язку, та набирають чинності у відносинах Сторін із зазначеної в них дати. Приєднанням до цього Договору Клієнт надає повну та безумовну згоду на таку форму внесення змін до цього Договору.

1.9.4. Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. У разі, якщо Клієнт не погоджується із запропонованими змінами, він має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором, шляхом звернення до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою Заявою про закриття рахунку (у разі наявності у Клієнта відкритого Поточного рахунку, згідно з Додатком 13 до Договору) / Заявою про розірвання Договору (у разі наявності у Клієнта Рахунків, відкритих згідно Пакету послуг «AMObank/ASVIO VIP», згідно з Додатком 7 до Договору), без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. При цьому Клієнт повинен надати Заяву про закриття рахунку / Заяву про розірвання Договору в день або до дня розірвання Договору, якщо інші строки не встановлені умовами Договору.

1.9.5. Зміни, які внесені до Договору, починають діяти з дати їх введення в дію (набрання

чинності).

1.9.6. Зміни, які вносяться до Договору у відповідності до цього Розділу Договору, не потребують укладення між Сторонами будь-яких додаткових договорів про внесення змін до Договору.

1.9.7. З метою підтримки належного ступеня інформованості Клієнта щодо чинних редакцій Договору, у т.ч., гарантованого ознайомлення Клієнта з пропозиціями про внесення змін до Договору, Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на зміну умов Договору на Вебсайті Банку/у Мобільному застосунку/на електронній пошті Клієнта, а також після отримання повідомлення Банку про такі зміни в повній мірі ознайомлюватися із запропонованими Банком змінами до Договору.

1.10.СТРОК ДІЇ ТА УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

1.10.1. Договір для Клієнта набирає чинності з дати акцептування Клієнтом ДКБО (приєднання до ДКБО) у порядку, передбаченому розділом 1.3. цього ДКБО, та діє протягом невизначеного часу.

1.10.2. Дія Договору припиняється у випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством.

1.10.3. Дія цього ДКБО для Клієнта припиняється:

- в цілому - у випадку закінчення строку користування усіма послугами, якими Клієнт користується в межах ДКБО на підставі відповідних укладених Заяви про приєднання / Заяви-Договору та відсутності будь-якої заборгованості Клієнта за ДКБО та виконання всіх інших зобов'язань за Договором;
- в частині відповідної послуги - з моменту закінчення строку користування відповідною послугою/припинення/розірвання відповідної Заяви про приєднання /Заяви-Договору.

1.10.4. Договір може бути розірваний за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку у випадках, передбачених цим Договором.

1.10.5. Розірвання цього Договору за ініціативою Клієнта можливе тільки за умови, якщо в Клієнта немає заборгованості перед Банком за цим Договором.

1.10.6. Розірвання цього Договору за ініціативою Банку відбувається за наявності однієї з таких обставин:

- порушення Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком за Договором, у т.ч. наявності простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором;
- у випадках проведення Клієнтом та/або за рахунок Клієнта операцій, що містять ознаки таких, що підлягають фінансовому моніторингу, або операцій, не дозволених законом;
- настання обставин, які є підставою для припинення надання Банком послуг Клієнту згідно з законодавством та цим Договором;
- відсутність факту користування послугами Банку;
- у разі, якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- у разі подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- у разі ненадання Клієнтом протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, що не спростовують обгрунтованої підозри Банку про наявність у Клієнта статусу податкового резидентства іншої країни;
- у разі виявлення Банком факту надання Клієнтом недостовірної інформації щодо свого статусу податкового резидентства;
- у разі відмови Банком від підтримання подальших ділових відносин з Клієнтом відповідно до положень Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про запобігання та протидію

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- в інших випадках, передбачених цим Договором та / або окремою Заявою про приєднання / Заявою-Договором.

1.10.7. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість за Договором, в тому числі сплатити нараховану до дати розірвання Договору винагороду Банку за обслуговування Рахунків. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта можливе при відсутності заборгованості за Договором та за умови відсутності діючих строкових депозитів.

1.10.8. Клієнт має право достроково розірвати цей Договір з урахуванням наступного:

- якщо в межах ДКБО Клієнт користується лише послугою щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та/або щодо отримання у строковий майновий найм індивідуального банківського сейфу, розірвання Договору за ініціативою Клієнта в цьому випадку здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку Заяви про закриття рахунку та/або дострокового припинення Клієнтом користування послугою майнового найму індивідуального банківського сейфу на умовах, встановлених Договором;

- у разі, якщо Клієнт користується послугами в межах Пакету послуг «AMObank» / «ASVIO VIP», розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку Заяви про розірвання Договору за встановленою Банком формою (Додаток 7 до Договору). Відмова Клієнта від певної послуги не призводить до розірвання Договору в цілому, якщо крім такої послуги Клієнтом оформлені інші послуги за Договором.

1.10.9. У разі порушення Клієнтом умов Договору, наявності інших підстав, передбачених Договором або чинним законодавством України, в тому числі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку засобів: поштою, електронною поштою, SMS-повідомленням, за допомогою Мобільного застосунку та/або в інший спосіб на вибір Банку. Клієнт повинен відповісти на таке повідомлення протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту направлення йому повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. У разі розірвання Договору та закриття Рахунків Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору, з підстав відсутності операцій протягом трьох років поспіль та відсутності залишку коштів, повідомлення Клієнта про розірвання Договору не здійснюється. Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.

1.10.10. Розірвання Договору, в тому числі за ініціативою Банку, не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість за Договором.

1.11. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)

1.11.1. Банк і Клієнт звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо воно викликано факторами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними або невідворотними за даних умов подіями, які не мали місця на момент укладення Договору, виникли всупереч волі Сторін, та настанню яких жодна з Сторін не могла завадити за допомогою дій та засобів, застосування яких справедливо вимагати та очікувати з боку Сторони, яка піддалась дії цих обставин (далі за текстом - форс-мажор), а саме: стихійне лихо (землетрус, блискавка, пожежа, буря, повінь, нагромадження снігу або ожеледиця тощо) або соціальні явища (військові дії, терористичні акти, блокада, страйк, революція, заколот, повстання, масові зворушення, громадська демонстрація, акт вандалізму, неправомірні дії (бездіяльність) державних органів та/чи їх посадових осіб, заборона і обмеження, які витікають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади та управління в галузі регулювання банківської діяльності, які роблять неможливими для Сторін виконання своїх зобов'язань за Договором тощо), за умови, що ці обставини безпосередньо вплинули на виконання

зобов’язань за Договором.

1.11.2. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного протягом 2 (двох) календарних днів у будь-який доступний спосіб з моменту настання або загрози настання вищевказаних обставин про настання таких обставин та про їх наслідки, та прийняти усі можливі заходи з метою максимального обмеження наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та невиконанням Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором. Аналогічні умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин та їх наслідків.

1.11.3. Невиконання зобов'язання, зазначеного в пункті 1.11.2 Договору, позбавляє Банк або Клієнта, що знаходиться під впливом обставин непереборної сили, права посилатися на такі обставини як на підстави звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором.

1.11.4. Звільнення зобов’язаної Сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов’язання за Договором не веде до звільнення цієї Сторони від виконання нею всіх інших її зобов’язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно з Договором.

1.11.5. Доказом настання вказаних форс-мажорних обставин та їх тривалості є письмові підтвердження Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого на те органу про початок форс-мажорних обставин.

1.11.6. По закінченню дії форс-мажорних обставин Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.

1.11.7. Якщо форс-мажорні обставини триватимуть більше двох місяців, в такому випадку кожна зі Сторін може розірвати Договір до закінчення строку його дії шляхом письмового повідомлення другої Сторони за 6 (шість) календарних днів до розірвання Договору.

1.11.8. У випадку розірвання Договору з причин форс-мажорних обставин Сторони зобов’язані негайно повернути одна одній все отримане за Договором.

1.12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

1.12.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір Сторони уклали у тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору є зрозумілими, розумними та справедливими. Сторони погоджуються з тим, що жодна з них при укладенні цього Договору не позбавляється прав, які звичайно мала, а також що цей Договір не виключає / не обмежує відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони. Клієнт запевняє, що Договір не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами в редакції Банку.

1.12.2. Укладенням Договору Сторони підтверджують, що Клієнт зобов’язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов’язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв’язку з реалізацією своїх прав кредитора за цим Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта, примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть / надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог / реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо).

1.12.3. Надання коштів для погашення заборгованості за цим Договором повинно бути виконано Клієнтом без будь-яких заліків чи виставлення зустрічних вимог таким чином, щоб Банк отримав належну йому суму коштів у повному обсязі, без вирахування з неї будь-яких податків, мит, комісій чи інших утримань.

1.12.4. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що він:

- у повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме: зі змістом статей 190 та 222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами»;
- до моменту укладення цього Договору ознайомлений Банком з інформацією про фінансові (банківські) послуги за цим Договором, умовами їх надання, механізмом захисту прав споживачів та порядком урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансових послуг, а також з іншою інформацією згідно з Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та «Про платіжні послуги», зміст вказаної інформації Клієнту зрозумілий.

1.12.5. Клієнт шляхом укладення цього Договору надає наступні запевнення та гарантії:

- Клієнт є дієздатною особою, яка має повне право укласти та виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях за цим Договором, а також усвідомлює значення своїх дій, якими може свідомо керувати, та не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози, тяжкої обставини;
- укладення цього Договору не призведе до порушення будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до Клієнта;
- цей Договір не вступає у суперечність з попередніми договорами Клієнта, а також відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні цього Договору;
- перед укладенням цього Договору Клієнт в повній мірі ознайомлений з умовами обслуговування, а також з інформацією, обов'язковість повідомлення якої передбачена чинним законодавством України, в тому числі ознайомлений зі змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, вимоги якої є для Клієнта обов'язковими, та Клієнту відомо, що Поточий/Картковий рахунок, відкритий відповідно до цього Договору, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;
- надані Клієнтом Банку документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України, на день укладення Договору є чинними та достовірними;
- Клієнт засвідчує та гарантує, що ні він, ні його Довірені особи не є податковими резидентами США, в іншому випадку Клієнт /Довірена особа зобов'язується надати до Банку всю необхідну інформацію разом із заповненою відповідно до вимог податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (TIN) Клієнта / Довіреної особи;
- Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та проведення FATCA-ідентифікації;
- якщо Клієнт є Законним представником Неповнолітньої особи, яка уклала цей Договір з метою отримання послуг, визначених главою 2.7. цього Договору, Клієнт засвідчує та гарантує, що:

• операції по Поточному/Картковому/Вкладному рахунку, які здійснені/здійснюватимуться Неповнолітньою особою, в тому числі розпорядження Неповнолітньою особою грошовими коштами, що внесені повністю або частково іншими особами в Банк на її ім'я, є такими, що здійснені за моєї попередньої згоди як Законного представника та/або згоди другого з батьків дитини, такі операції/дії вчинятимуться виключно в межах законодавства, та встановлених Банком і законодавством лімітів і обмежень;

• що Клієнт як Законний представник Неповнолітньої особи контролює та несе відповідальність за дотриманням Неповнолітньою особою вимог щодо користування Поточним/Картковим/Вкладним рахунком, в тому числі Правил користування банківською платіжною карткою, а також те, що Клієнт ознайомлений про відповідальність за дії Неповнолітньої особи;

- Клієнт володіє українською мовою в обсязі, достатньому для повного розуміння умов цього Договору.

1.12.5.1. Клієнт підтверджує, що всі запевнення та гарантії, наведені в цьому Договорі, є дійсними на день укладення цього Договору та мають бути дійсними протягом всього строку його дії. Клієнт розуміє, що будь-яка недійсність цих гарантій і запевнень буде розцінюватись як надання Банку недостовірної інформації та тягне за собою відповідальність Клієнта згідно з чинним законодавством України.

1.12.6. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до чинного законодавства України. Надання інформації, що становить банківську таємницю, іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта та проведених ним операцій третім особам можливе лише у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором. Така інформація може бути використана Банком у своїй діяльності з метою запобігання шахрайських операцій та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до законодавства України.

1.12.7. Клієнт розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством України, в тому числі надавати інформацію до Кредитного реєстру Національного банку України.

1.12.8. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта.

1.12.9. Укладенням цього Договору Клієнт у письмовому вигляді шляхом підписання Заяви про приєднання /Заяви-Договору, дає безумовну згоду Банку:

1) На збирання, обробку, розкриття, поширення, розповсюдження, передачу в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, в тому числі наданої Клієнтом в зв'язку з укладенням та в процесі виконання цього Договору (в тому числі інформації, вказаної в Заяві про приєднання/Заяві-Договорі):

- банкам та іншим суб'єктам господарювання, що входять до Банківської групи АТ «АСВІО БАНК», акціонерам Банку;
- рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку / рейтингування Банку;
- будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банку як кредитора, зокрема, але не виключно особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за цим Договором, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за цим Договором;
- страховикам, у разі укладення Клієнтом договору страхування зі страховиком від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк;
- органам, які відповідно до чинного законодавства України здійснюють перевірку діяльності Банку, Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, податковим органам, іншим фізичним та юридичним особам з метою виконання вимог законодавства України, цього Договору та інших договорів, укладених Банком, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, захисту

Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних, трудових відносинах, в тому числі надання Банком роботодавцеві Клієнта інформації про відкриті поточні рахунки Клієнта для виплат заробітної плати та інших платежів;

- до Кредитного реєстру Національного банку України, яка може оброблятися з метою сприяння фінансовій стабільності, здійснення банківського нагляду та забезпечення банками оцінки кредитного ризику для захисту інтересів вкладників та інших кредиторів банків у межах реалізації державної політики з питань національної безпеки України в економічній сфері;
- у випадках невиконання або несвоєчасного виконання зобов‘язань Клієнта перед Банком шляхом передачі або оприлюднення інформації особам та у спосіб, що визначені Банком самостійно;
- приватним особам та юридичним особам/організаціям (в тому числі іноземним суб’єктам відносин), а також органам виконавчої влади, що здійснюють виплати пенсій, грошової допомоги та інших соціальних виплат для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до чинного законодавства України, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон, послуги з обробки інформації у системах хмарних обчислень та під їх зустрічні зобов’язання про нерозголошення інформації, а також іншим особам у зв‘язку із укладенням/виконанням укладеного з Клієнтом або на його користь правочину, для реалізації чи захисту прав та обов‘язків сторін за такими правочинами;
- будь-яким фізичним та юридичним особам у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передача) до фактичного його здійснення;
- фізичним та юридичним особам-партнерам Банку з метою придбання Клієнтами товарів/послуг шляхом оформлення споживчого кредиту або за рахунок встановлення кредитного ліміту;
- ПС та/або учасниками ПС з метою використання сервісів ПС (в тому числі Visa +, Visa Request to Pay), здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій, а також для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами;
- особам, що приймають участь у переказі коштів, зокрема, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію чи процесінг переказів;
- у зв‘язку із здійсненням фінансового моніторингу, виконанням Банком вимог FATCA/CRS, зокрема у таких випадках: податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA або запитами податкового управління США, пов’язаними із реалізацією вимог FATCA; особам, що приймають участь в переказі коштів на Картковий рахунок Клієнта або інший рахунок, відкритий відповідно до цього Договору, (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених податковим законодавством США, включаючи FATCA, а також іншим особам з метою виконання вимог законодавства України, спрямованих на виконання вимог FATCA;
- операторам, провайдерам телекомунікацій, що надають послуги рухомого (мобільного) зв’язку для їх обробки та передачі персональних даних та даних про отримані/надані телекомунікаційні послуги (в тому числі передачу до бюро кредитних історій) з метою перевірки параметрів Клієнта як користувача послуг рухомого (мобільного) зв’язку та надання Банку

відповідних відомостей про Клієнта;

- у випадках вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, виключно при необхідності виконання вимог статті 107 Закону України «Про акціонерні товариства», шляхом оприлюднення істотних умов такого правочину в передбаченому законом порядку.

2) На надсилання Банком відомостей про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншої інформації, що пов'язана з Договором, а також комерційних пропозицій Банку та/або рекламних матеріалів, також інформації, що становить банківську таємницю, за допомогою каналів Дистанційного банківського обслуговування, зокрема, SMS-повідомлень на Фінансовий номер телефону, на електронну пошту, або поштою. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за реквізитами, вказаними в Заяві про приєднання до ДКБО/Заяві-Договорі (або в іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком) або через канали Дистанційного банківського обслуговування, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

3) Здійснення Банком, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відеоспостереження при користуванні платіжними пристроями, в місцях надання Банком послуг, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори працівників Банку, у тому числі операторів Контакт-центру та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів у процесуальних діях.

4) Відповідно до статті 6 Закону України «Про захист персональних даних» на обробку та використання персональних даних Клієнта, вказаних в Заяві про приєднання до ДКБО/Заяві-Договорі, в тому числі для надання банківських послуг, як передбачених, так і не передбачених цим Договором, з метою надання/пропонування йому інших послуг, не передбачених цим Договором, а також на обробку та використання персональних даних Клієнта страховиком з метою надання Клієнту страхових послуг. Сторони погоджуються, що Клієнт може відкликати свою згоду на обробку персональних даних Банком тільки в разі одночасного подання Заяви про розірвання Договору, при умові відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком, а також за відсутності діючих строкових депозитів. В іншому випадку така заява про відкликання згоди на обробку персональних даних вважається не поданою до Банку. При відкликанні згоди на обробку персональних даних, персональні дані можуть зберігатися в Банку у документах, що включені до переліку, визначеному відповідно до законодавства, нормативно-правих актів Національного банку України, із відповідним строком.

5) Відповідно до статей 14 та 29 Закону України «Про захист персональних даних» на передачу часткового або повного права обробки та використання персональних даних Клієнта іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: перелічених у підпункті 1 цього пункту, відступлення Банком права вимоги за цим Договором; передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з наданням послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі; надання Банку колекторських та консалтингових послуг, в інших випадках.

6) На отримання / передачу від / до будь-яких операторів, провайдерів телекомунікацій, що надають послуги рухомого (мобільного) зв'язку та оброблюють дані, що пов'язані з наданням таких послуг, інформації про телекомунікаційні послуги, які надаються Клієнту, та про його параметри як користувача послуг рухомого (мобільного) зв'язку; бюро кредитних історій, зокрема: ПАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» (02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11), та/або ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» (03062, Україна, м. Київ, пр-т Берестейський, буд. 65, оф. 306), та/або ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д), та/або ТОВ «БКІ ОНЛАЙН» (01030, Україна, місто Київ, вулиця Івана Франка, будинок, 40Б, офіс, 009) інформації, визначеної пп. 7) цього пункту Договору, та

використання інформації щодо його кредитної історії.

7) На збір, зберігання, використання, обробку, передачу та поширення через бюро кредитних історій, зазначених в пп. 6) цього пункту, інформації щодо Клієнта та кредитного правочину, в тому числі інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування, в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

8) На збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає кредитну історію Клієнта, через інші бюро кредитних історій, ніж зазначені у пп. 6) даного пункту Договору, які будуть співпрацювати з Банком у майбутньому. Сторони домовились, що у разі зміни назви та/або адреси будь-якого із зазначених у цьому Договорі бюро кредитних історій, або у разі співпраці Банку з будь-якими іншими бюро кредитних історій протягом строку дії цього Договору, Банк повідомляє Клієнта про назву та адресу бюро кредитних історій, до / від яких передаватиметься / збиратиметься інформація для формування кредитної історії Клієнта, у місцях надання Банком послуг, на Вебсайті Банку, через Дистанційні канали банківського обслуговування. На розсуд Банку вищезазначене письмове повідомлення може бути направлене Банком на адресу Клієнта рекомендованим листом з описом вкладення.

9) На перевірку Банком у будь-який визначений Банком спосіб, з будь-яких доступних джерел / баз даних, а також надання Банком з метою перевірки третім особам інформації, наданої Клієнтом у Заяві про приєднання чи іншому документі, або біометричних даних, зокрема шляхом обміну / передачі фото Клієнта (відцифрованого образу обличчя). Клієнт уповноважує Банк зв'язуватися в будь-який момент часу з роботодавцем Клієнта, з іншими особами, пов'язаними з Клієнтом сімейними, родинними, трудовими відносинами, для перевірки та отримання будь-якої необхідної інформації щодо Клієнта. Також Клієнт не заперечує проти надання роботодавцеві Клієнта, іншим особам, пов'язаним з Клієнтом сімейними, родинними, трудовими відносинами, інформації, вказаної в Заяві про приєднання до ДКБО або в анкеті Клієнта чи іншому документі.

10) На надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

11) На те, що Банк збирає наступні дані про портативний пристрій/технічній засіб, на якому встановлений Мобільний застосунок: IP адреса; MAC адреса; IMSI (ідентифікаційний номер SIM-карти); IMEI; наявність чи відсутність модифікацій у операційній системі; інформація про пристрій та версію операційної системи портативного пристрою/технічного засобу.

12) На передачу Банком інформації про платіжні операції в межах отриманих Клієнтом послуг за цим Договором та дані Клієнта на електронні запити правоохоронних органів України з метою запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій (суб'єктів таких платіжних операцій) та реагування на інциденти безпеки, здійснення моніторингу та ведення бази даних операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки, пов'язаних з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).

13) На передачу персональних даних Клієнта ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОКУС» (код ЄДРПОУ 36563986), для здійснення останнім обробки персональних даних Клієнта (в тому числі збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), з метою отримання та користування послугою «Консьєрж сервіс» від ПС VISA. Клієнт надає згоду Банку на передачу своїх персональних даних ТОВ «ІНФОКУС» (код ЄДРПОУ 36563986) у наступному складі: ім'я, прізвище, по-батькові, номер мобільного телефону, рівень карти Visa Infinite, що вказані Клієнтом в Заяві про приєднання, або які стали відомі Банку на підставі цього Договору в результаті надання Банком послуг Клієнту.

1.12.9.1. Укладенням цього Договору Клієнт також надає та підтверджує свою згоду оператору

мобільного зв'язку, Банку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» (https://www.ema.com.ua/about/), членом якої є Банк, власнику EMA Anti Fraud Hub (AFN), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API – на оброблення інформації про надання та отримання Клієнтом (Клієнту) телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг, з метою отримання Клієнтом послуг Банку на умовах цього Договору та протидії платіжному шахрайству.1.12.10.Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що він проінформований Банком про свої права як суб'єкта персональних даних (зокрема шляхом розміщення інформації на Вебсайті Банку), а також що всі запити до кредитних бюро, що здійсненні Банком з дати укладення цього Договору, були здійсненні за згодою Клієнта.

1.12.9.2. Клієнт, який приєднався до цього Договору, шляхом укладення Заяви про приєднання (Додаток 1) в електронному вигляді на веб-сайті https://accounts.asviobank.ua, приєднанням до цього Договору додатково гарантує та підтверджує, що:

- підписанням на веб-сайті https://accounts.asviobank.ua Заяви про приєднання (Додаток 1) та згоди на обробку персональних даних, Клієнт надає Банку згоду (дозвіл) та розпорядження (ініціює) на передачу даних про Клієнта до ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38548598, дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит від 08.03.2024 року), далі – «Одержувач».

Під «даними Клієнта», які Банк за розпорядженням Клієнта передає Одержувачу, розуміються наступні ідентифікаційні дані, сукупність електронних документів/електронних/цифрових копій документів Клієнта та інформація про Клієнта, яка міститься в таких електронних документах (копіях), а саме:

(і). - прізвище, ім'я, по батькові;

- громадянство;
- фінансовий номер телефону;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- дата народження;
- стать;
- електронна адреса;
- адреса реєстрації в форматі: область, район, місто, вулиця, номер будинку, номер квартири;
- адреса фактичного місця проживання в форматі: область, район, місто;
- місце народження в форматі: область, район, місто;
- дані Е-паспорту Клієнта/Е-паспорту для виїзду за кордон Клієнта (назва документу, серія, номер, орган видачі, дата видачі, строк дії, країна, що видала);

-реєстраційний номер платників податків;

-усі інші дані, які містяться в документах Клієнта, зазначених в підпункті «іі» цього пункту Договору.

(іі)- Е-паспорт Клієнта; та/або

- Е-паспорт для виїзду за кордон Клієнта; та
- Опитувальник клієнта – фізичної особи, підписаний Дія.Підпис Клієнта; та
- Згода на обробку персональних даних, підписана Дія.Підпис Клієнта.

-своє ознайомлення та згоду з тим, що Банк передає Одержувачу дані по Клієнту, зокрема що містять в собі Е-паспорт/Е-паспорт для виїзду за кордон у вигляді підписаних та зашифрованих файлів у форматі *.PDF (завірені кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства «ДІЯ» з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення Банком верифікації особи) з даними Клієнта, які формуються з даних державних реєстрів та надсилаються через МЗ «ДІЯ». Окрім файлів у форматі *.PDF, передаються також метадані у форматі JSON з відповідними полями з документа;

- своє ознайомлення та згоду з тим, що Банк, відповідно до розпорядження Клієнта, передає Одержувачу інформацію про Клієнта у зашифрованому вигляді в обсязі, визначеному у договорі про співробітництво з Одержувачем;

-Клієнт надає згоду Банку на обробку його персональних даних, в тому числі вказаних в підп.

«і», «іі» цього пункту Договору, та надає дозвіл Банку на передачу та розкриття Одержувачу персональних даних Клієнта, що міститься в інформації та документах, зазначений в підп. «і», «іі» цього пункту Договору, з метою отримання Клієнтом фінансових послуг у Одержувача;

-ознайомлений з тим, що за передавання Банком Одержувачу даних Клієнта будь – яка плата не встановлюється.

1.12.10. Якщо інше не передбачено цим Договором, будь-які повідомлення та (або) документи, які Клієнт зобов'язаний надавати Банку згідно з умовами цього Договору, повинні бути викладені в письмовій формі та будуть вважатись наданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом або доставлені Клієнтом особисто за місцезнаходженням Банку за адресою: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2.

1.12.11. Будь-які повідомлення та (або) документи, викладені в письмовій формі на паперовому носії, які надаються Банком Клієнту згідно з умовами цього Договору, надсилаються поштою за місцем проживання Клієнта, вказаним у Заяві про приєднання/Заяві-Договорі чи іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком, або надається Клієнту особисто під час його звернення до Банку.

1.12.12. У разі надсилання Банком Клієнту будь-яких повідомлень та документів поштою, такі документи та повідомлення будуть вважатись наданими Клієнту належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом або листом з оголошеною цінністю за місцем проживання Клієнта, якщо в Заяві про приєднання чи іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком, не зазначено іншої адреси для отримання кореспонденції (листування). Сторони погодились, що повідомлення та (або) документи вважаються отриманими Клієнтом через відділення поштового зв'язку на сьомий день з дня реєстрації (відправлення) Банком рекомендованого листа / листа з оголошеною цінністю у відділенні поштового зв'язку (при цьому, Клієнт несе ризик отримання таких листів та телеграм у строк, що перевищує 7 (сім) календарних днів), або шляхом направлення SMS-повідомлень, повідомлень на Вебсайті Банку або електронною поштою – в день та час їх направлення Банком, або шляхом особистого вручення – в день особистого вручення Клієнту, вказаний в повідомленнях та (або) документах.

1.12.13. Повідомлення, щодо яких відсутня обов'язкова письмова форма на паперовому носії, можуть надаватися Банком Клієнту в електронній формі, в тому числі (але не виключно) шляхом розміщення на Вебсайті Банку, направлення PUSH-повідомлень, SMS-повідомлень, електронною поштою, за допомогою сервісу «SMS-банкінг». У разі надсилання Банком Клієнту будь-яких повідомлень та документів в електронній формі, такі повідомлення та документи будуть вважатись наданими Клієнту з дати їх розміщення на Вебсайті Банку та/або з дати та часу направлення PUSH-повідомлення, SMS-повідомлення, повідомлення за допомогою електронної пошти, розміщення інформації за допомогою сервісу «SMS-банкінг» з урахуванням обраного Банком способу повідомлення.

1.12.14. Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.

1.12.15. Для визначення розміру заборгованості за Договором остаточною підставою будуть бухгалтерські облікові дані і рахунки Банку. Сплата суми, що вимагається Банком до сплати за цим Договором, не може бути призупинена, а сплачена Клієнтом сума не може бути ним відкликана на підставі виникнення між Сторонами спору щодо належної до сплати суми із збереженням зобов'язань Банку по поверненню Клієнту надмірно перерахованих сум.

1.12.16. Сторони домовились, що при необхідності проведення безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі) Банку як кредитора, або взаємодії нового кредитора, або колекторської компанії із Клієнтом при врегулюванні простроченої заборгованості за цим Договором, укладаючи Договір, Клієнт надає згоду на проведення взаємодії, в тому числі на проведення особистих зустрічей з 9:00 до 19:00 години, і цей пункт Договору вважається окремою

письмовою згодою на це. Цей пункт Договору не може вважатися забороною проведення взаємодії з Клієнтом в інший час, якщо це не суперечить закону та/ або здійснюється за погодженням Сторін.

1.12.17. В разі, якщо з будь-яких причин будь-яке з положень цього Договору стане недійсним, недіючим, таким, що не має законних підстав, або незаконним, це не тягне за собою визнання недійсності будь-якого або всіх інших положень цього Договору. Відносини, які виникають під час та у зв'язку з укладенням цього Договору та не врегульовані в ньому, регулюються законодавством України.

1.12.18. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд). На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Банк зобов'язаний повідомити, а Клієнт, укладаючи цей Договір, підтверджує, що проінформований про розміщення на офіційній сторінці Фонду https://www.fg.gov.ua інформації щодо умов гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом.

1.12.19. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що він проінформований Банком про умови гарантування відшкодування коштів, розміщених у Банку на умовах цього Договору, зокрема, що гарантії Фонду поширюються в межах граничного розміру на кошти, розміщені у Банку на умовах цього Договору, при відсутності умов/ випадків, зазначених у ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зміст вказаної статті та умови, на яких здійснюється розміщення коштів у Банку за цим Договором, Клієнту зрозумілі. Інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщено на Вебсайті Банку: https://www.asviobank.ua/ua/deposits/fgvfo.

1.12.20. Банк зобов'язаний надавати Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб після укладення Договору не рідше ніж один раз на рік у спосіб, визначений між Банком і Клієнтом у цьому Договорі, а саме: шляхом розміщення актуальної версії Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб на Вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua/deposits/fgvfo для її перегляду та/або завантаження Клієнтом.

РОЗДІЛ ІІ «ПОСЛУГИ БАНКУ»

2.1. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА НИМИ

2.1.1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ РАХУНКІВ

2.1.1.1. Банк відкриває Клієнту Поточний/Картковий рахунок після здійснення Належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації та верифікації відповідно до вимог чинного законодавства України з питань фінансового моніторингу.

Клієнти, які до вступу в силу цієї Публічної пропозиції АТ «АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, відкрили Поточний рахунок на підставі Публічної пропозиції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладання Договору про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками фізичних осіб (остання редакція якої була затверджена Правлінням АТ «АСВІО БАНК» протокол № 18 від 09.04.2025 року), продовжують:

- обслуговуватися на умовах, встановлених цим Договором, і
- для укладених Заяв-Договорів, згідно яких були відкриті поточні рахунки, продовжують свою дію до їх припинення.

2.1.1.2. Банк здійснює обслуговування Клієнта за Поточним/Картковим рахунком відповідно до умов Договору, чинного законодавства України та Правил ПС.

2.1.1.3. Клієнт має право самостійно розпоряджатися коштами на Поточному/Картковому рахунку (за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Договором) та з урахування режиму його функціонування.

2.1.1.4. За Поточним/Картковим рахунком здійснюються усі види Платіжних операцій, що не

пов'язані із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності, відповідно до умов Договору та вимог законодавства України. Клієнту забороняється використовувати Поточний/Картковий рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Клієнт повинен повідомити Банк про свій статус фізичної особи-підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, не пізніше ніж через 30 днів після дня набуття такого статусу.

2.1.1.5. У разі відкриття Банком окремого поточного рахунку фізичній особі-нерезиденту - отримувачу доходів, для зарахування доходів із джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі-нерезиденту іншою фізичною особою-нерезидентом і підлягають оподаткуванню відповідно до Податкового кодексу України, обслуговування такого Поточного рахунку здійснюється з урахуванням наступного:

1) зарахування на рахунок здійснюється виключно доходів із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються фізичній особі-нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню;

2) фізична особа-нерезидент (власник Поточного рахунку) подає платіжну інструкцію на здійснення видаткових операцій з одночасним поданням платіжної інструкції на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України (під час подання документів банк здійснює перевірку правильності нарахування сум податків/зборів), або Банк за дорученням власника рахунку самостійно нараховуватиме, утримуватиме та перераховуватиме суми податку/збору під час здійснення за цим Поточним рахунком видаткових операцій.

2.1.1.6. Безготівкової розрахунки за Поточним/Картковим рахунком здійснюються на підставі платіжної інструкції/зведеної платіжної інструкції без обмеження її мінімальної або максимальної суми, крім випадків, передбачених законодавством України.

2.1.1.7. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законодавством України) та виключно в межах залишку коштів на Поточному/Картковому рахунку на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача) за умови, що сума залишку коштів на Рахунку є достатньою для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції та одночасної сплати Клієнтом Банку комісії за надання послуги / проведення операції (крім випадків, коли Тарифами передбачений інший порядок сплати комісії Банку або комісія відсутня).

2.1.1.8. Банк має право виконувати платіжні інструкції з урахуванням сум, що надходять на Поточний/Картковий рахунок протягом операційного дня (поточні надходження).

2.1.1.9. Банк не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на Поточному/Картковому рахунку.

2.1.1.10. Банк виконує платіжні операції за Поточним/Картковим рахунком з урахуванням обмежень, установлених законодавством України.

2.1.1.11. З метою здійснення платіжних операцій за Поточним/Картковим рахунком Клієнт надає Банку платіжні інструкції в паперовій або електронній формі за формою, встановленою Банком.

Платіжна інструкція містить 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.

Паперові платіжні інструкції надаються Клієнтом Банку на Відділенні Банку за власноручним підписом Клієнтом. Клієнт оформлює платіжну інструкцію в паперовій формі державною мовою з дотриманням вимог чинного законодавства України. Клієнт має право заповнювати реквізити платіжної інструкції латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи/внутрішніми правилами Банку.

Надання Клієнтом платіжних інструкцій в електронній формі здійснюється з використанням

Мобільного застосунку за формою, встановленою Банком з урахуванням законодавчи вимог, або шляхом використання Платіжної картки (її реквізитів) в порядку, встановленому чинним законодавством України, умовами Договору, Правилами ПС.

Платіжні інструкції в електронній формі підписуються Клієнтом у Мобільному застосунку за допомогою ЕП або КЕП Клієнта.

2.1.1.12. Банк має право не приймати від Клієнта платіжні інструкції, якщо вони не відповідають вимогам чинного законодавства України або порушують умови Договору.

2.1.1.13. Клієнт оформлює платіжну інструкцію державною мовою з дотриманням вимог чинного законодавства України. Клієнт має право заповнювати реквізити платіжної інструкції латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг.

2.1.1.14. Банк приймає до виконання надану Клієнтом платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті. Банк приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 календарних днів із дати її складання платником. Дата складання платіжної інструкції не враховується. При цьому Сторони погодили, що згодою Клієнта на виконання платіжної операції вважається власноручний або КЕП / ЕП Клієнта, якщо ініціювання операції здійснюється в Мобільному застосунку, на платіжній інструкції. У разі якщо до настання моменту безвідкличності Клієнтом не було відкликано надану платіжну інструкцію, Сторони беззаперечно підтверджують, що платіжна операція, здійснена Банком на підставі такої платіжної інструкції, здійснена за згодою Клієнта.

2.1.1.15. У разі зазначення Клієнтом у платіжній інструкції дати валютування, Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування.

2.1.1.16. До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку Банку.

2.1.1.17. Банк отримує згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції за Поточним/Картковим рахунком. Згода Клієнта на виконання кожної платіжної операції за Поточним/Картковим рахунком вважається наданою:

- у разі ініціювання платіжної операції за допомогою платіжної інструкції – шляхом проставлення на платіжній інструкції, оформленій у паперовій формі, Клієнтом (його представником) власноручного підпису та подання підписаної платіжної інструкції до Банку;
- у разі ініціювання платіжної операції з використанням Мобільного застосунку – шляхом підписання Клієнтом в Мобільному застосунку платіжної інструкції в електронній формі, в тому числі з використанням простого електронного підпису;
- у разі ініціювання платіжної операції з використанням Платіжної картки (її реквізитів), в тому числі, але не виключно, платіжної операції з використанням Мобільного застосунку, пов’язаних між собою платіжних операцій, платіжної операції з переказу коштів за номером платіжної картки / номером телефону отримувача, платіжної операції з внесення/зняття з Рахунку готівкових коштів з використанням Картки (її реквізитів) – згода Клієнта на здійснення платіжної операції вважається наданою шляхом використанням Платіжної картки (її реквізитів) на суму платіжної операції одночасно з ініціюванням платіжної операції/першої платіжної операції з пов’язаних між собою платіжних операцій. При цьому, якщо точна сума платіжної операції, ініційованої з використанням Платіжної картки (її реквізитів), невідома Клієнту в момент її ініціювання, Клієнт шляхом ініціювання платіжної операції також надає згоду на блокування коштів на Рахунку у розмірі відповідно до інформації, отриманої Банком від ПС.

2.1.1.18. Платіжна операція вважається акцептованою після надання Клієнтом згоди на її виконання у порядку, передбаченому пп. 2.1.1.17 ДКБО.

Враховуючи особливості функціонування ПС (неможливість відкликання платіжної операції

з використанням Картки (її реквізитів) після її ініціювання) момент безвідкличності у випадку ініціювання платіжної операції з використанням Картки (її реквізитів)/першої платіжної операції з пов'язаних між собою платіжних операцій настає одночасно з її ініціюванням.

2.1.1.19. Клієнт-платник має право відкликати платіжну інструкції та свою згоду на виконання платіжної операції у будь-який час, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції.

Моментом безвідкличності платіжної інструкції, поданої в паперовій формі або в електронній формі з використанням Мобільного застосунку, є:

- момент списання коштів з Поточного/Карткового рахунку;
- 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);
- використання Клієнтом Платіжної картки або її реквізитів і успішної авторизації за відповідною платіжною операцією, здійсненою з використанням Платіжної картки у відповідному платіжному пристрої або її реквізитів у спосіб визначений цим Договором та/або правилами ПС.

Клієнт-платник має право відкликати платіжну інструкції та свою згоду на виконання платіжної операції у будь-який час, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції.

2.1.1.20. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода Клієнта на виконання платіжної операції, а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

2.1.1.21. Для відкликання Клієнтом платіжної інструкції / згоди на здійснення платіжної операції, Клієнт надає до Банку Розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції (за встановленою Банком формою згідно з Додатком 6 до Договору) за умови погодження відкликання платіжної інструкції / згоди з Банком.

Розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції може бути подана в паперовій формі або в електронному вигляді з використанням Мобільного застосунку.

2.1.1.22. Платіжну інструкцію Клієнта (або іншого ініціатора платежу), що надійшла до Банку протягом операційного часу, Банк зобов'язаний виконати в день її надходження. Платіжну інструкцію Клієнта (або іншого ініціатора платежу), що надійшла до Банку після закінчення операційного часу, Банк зобов'язаний виконати не пізніше наступного операційного дня. Платіжна інструкція, надана Клієнтом (його законним представником), приймається Банком до виконання за умови її оформлення належним чином (з заповненням всіх реквізитів) та її подання у встановленому цим Договором порядку з використанням Мобільного застосунку, а також за умови відсутності законних підстав для відмови в її прийнятті, встановлених цим Договором або чинним законодавством України.

Перед ініціюванням платіжної операції Банк надає Клієнту (як платнику) інформацію, що передбачена ч. 1 ст. 31 Закону України «Про платіжні послуги».

Після ініціювання платіжної операції Банк формує та надає Клієнту платіжну інструкцію в паперовій формі, із обов'язковим зазначенням інформації, передбаченої ч.2 ст.31 Закону України «Про платіжні послуги».

У разі використання Клієнтом Мобільного застосунку, інформація, передбачена ч.2 ст.31 Закону України «Про платіжні послуги», надається Банком Клієнту засобами цього застосунку, з урахуванням того, що дата та час отримання платіжної інструкції формуються засобами системи.

Після виконання платіжної інструкції Банк надає Клієнту примірник платіжної інструкції в

якій відображена наступна інформація згідно ч.4 ст. 31 Закону України «Про платіжні послуги»:

- відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);

- суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;

- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (зазначається в окремому документі);

- курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування (у разі її зазначення).

Після виконання платіжної операції на запит Клієнта (як платника) Банк не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі надає Клієнту в усній формі інформацію, що передбачена ч. 4 ст. 31 Закону України «Про платіжні послуги», про кожну виконану Банком платіжну операцію за рахунком Клієнта. Додатково до безкоштовної наданої Банком інформації або інформації, що запитується Клієнтом частіше, ніж 1 (один) раз на календарний місяць, за окремим запитом Клієнта інформація, визначена у цьому пункті Договору, може бути надана Банком також і у письмовому вигляді на паперовому носії згідно діючих Тарифів Банку.

2.1.1.23. Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених цим Законом України «Про платіжні послуги».

2.1.1.24. Банк має право не зараховувати кошти в строки визначені в пунктах 2.1.1.22 Договору на Поточний/Картковий рахунок Клієнта у разі необхідності здійснення аналізу фінансової операції та отримання з цією метою від Клієнта додаткових відповідних документів/інформації відповідно до вимог цього Договору. Строк зарахування коштів на Поточний/Картковий рахунок в такому випадку не повинен перевищувати два операційних дні.

2.1.1.25. Клієнт може здійснювати поповнення Поточного/Карткового рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та відповідають встановленому режиму функціонування Поточного/Карткового рахунку, у валюті Поточного/Карткового рахунку в готівковій та/або в безготівковій формах.

2.1.1.26. У разі виконання платіжної операції через СЕП Банк надає Клієнту інформацію щодо такої платіжної операції на його запит. При цьому Сторони погодили, що для Клієнтів, які користуються Мобільним застосунком, запитом вважається перегляд Клієнтом детальної інформації про відповідну платіжну операцію в Мобільному застосунку. Під час такого перегляду Банк надає:

-інформацію про виконання платіжної операції із зазначенням, що вона здійснена засобами СЕП;

-універсальний унікальний ідентифікатор платіжної операції (UETR (Unique End-To-End Transaction Reference));

-у разі відхилення платіжної операції іншим учасником СЕП або ЦОСЕП, інформацію про факт та причину відхилення, а також універсальний унікальний ідентифікатор платіжної операції (UETR).

У разі якщо Клієнт є отримувачем платіжної операції, під час перегляду детальної інформації про відповідну операцію в Мобільному застосунку Банк надає інформацію про виконання платіжної операції засобами СЕП та універсальний унікальний ідентифікатор платіжної операції (UETR) для можливості відстеження етапів її виконання.

Сторони погодили, що надання Банком інформації відповідно до цього пункту є належним виконанням обов'язку щодо інформування Клієнта про платіжні операції, виконані через СЕП. Надання Банком Клієнту за його запитом інформації про універсальний унікальний ідентифікатор платіжної операції (UETR (Unique End-To-End Transaction Reference)) є підтвердженням того, що відповідна платіжна операція виконана засобами СЕП, якщо інше прямо не зазначено у наданій

Банком інформації.

2.1.1.27. Банк виконує платіжні інструкції Клієнта з Поточного/Карткового рахунку на суму операцій, здійснених за Поточним/Картковим рахунком, з урахуванням винагород/комісій згідно з Тарифами, що діють на момент проведення операцій за Поточним/Картковим рахунком.

2.1.1.28. Сторони погодили, що комісії, передбачені Тарифами за проведення операцій по Поточному/Картковому рахунку в національній та іноземній валютах, списуються Банком з Поточного/Карткового рахунку одночасно з проведенням операції(й) в порядку здійснення дебетового перказу за згодою Клієнта-платника, передбаченому в цьому Договорі.

Клієнт має право сплачувати комісійні винагороди Банку за проведення розрахунково-касового обслуговування та обслуговування Поточного/Карткового рахунку, шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або перерахування коштів з рахунку(ів) Клієнта, що відкриті в іншому банку.

2.1.1.29. Плата за розрахункове обслуговування Поточного рахунку нараховується Банком щомісячно в передостанній робочий день поточного місяця та повинна бути сплачена не пізніше 25 числа наступного календарного місяця. При цьому, за наявності коштів на Поточному рахунку Клієнта, плата за розрахункове обслуговування списується Банком одночасно з її нарахуванням в порядку здійснення Банком операції дебетового переказу, передбаченому главою 1.7 цього Договору, а при відсутності коштів на Поточному рахунку, списується в день їх надходження або сплачується Клієнтом самостійно за рахунок інших джерел не пізніше 25 числа наступного календарного місяця.

В разі відсутності плати за розрахункове обслуговування 25 числа наступного календарного місяця, остання вважається простроченою та підлягає списанню в порядку дебетового переказу за згодою Клієнта, передбаченому пунктом 1.7 цього Договору.

Клієнт має право сплачувати комісійні винагороди Банку за проведення розрахунково-касового обслуговування та надання інших послуг шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або перерахування коштів з рахунку(ів) Клієнта, що відкриті в іншому банку.

2.1.1.30. Клієнт повинен вчасно забезпечувати наявність коштів на Поточному/Картковому рахунку для здійснення всіх необхідних платежів за Поточним/Картковим рахунком, в тому числі і пов'язаних із виконанням умов даного Договору, оплати винагороди та/або для здійснення передбачених договорами договірних списань, в тому числі для списання комісії, включаючи відшкодування витрат Банку, понесених у зв’язку зі сплатою комісії банкам-кореспондентам.

2.1.1.31. Платіжні операції за Поточним/Картковим рахунком Клієнта можуть здійснюватися за розпорядженням Клієнта або за його дорученням на підставі довіреності, засвідченої в установленому чинним законодавством України порядку. При цьому письмові розпорядження можуть підписуватися власником рахунку або Довіреною особою. При зміні повноважень Довіреної особи власник Поточного/Карткового рахунку зобов'язаний негайно повідомити про це в письмовій формі Банк, в іншому випадку Банк не несе відповідальності за проведені Довіреною особою операції.

2.1.1.32. Банк має право відмовитись від здійснення видаткових операцій за Поточним/Картковим рахунком Клієнта при наявності підозри, що Клієнт використовує Банк для проведення незаконних операцій або інших підозр чи підстав згідно з чинним законодавством України з питань фінансового моніторингу, або у випадку наявності факту неналежного виконання Клієнтом або третіми особами, для яких Клієнт став поручителем по кредитним зобов’язанням по договорам, укладеним з Банком, та почати процедуру погашення простроченої заборгованості за цим Договором та іншими договорами, за якими Клієнт є боржником.

2.1.1.33. Сторони домовилися, що у разі несплати/неповної сплати Клієнтом заборгованості за Договором або іншої кредитної заборгованості у строки, передбачені цим Договором та іншими договорами, укладеними з Банком, Банк має право з метою здійснення Договірного списання такої простроченої кредитної заборгованості призупинити видаткові операції за Поточним/Картковим

рахунком (за винятком випадків примусового списання, передбачених чинним законодавством України) в межах суми такої заборгованості. Положення цього пункту Договору мають поновлювальний характер і можуть застосовуватися щоразу у випадку виникнення простроченої кредитної заборгованості Клієнта перед Банком протягом всього строку дії цього Договору.

2.1.1.34. ***Особливості обслуговування Карткових рахунків:***

2.1.1.33.1. Для забезпечення безпеки здійснення операцій за Картковими рахунками Банк має право встановити авторизаційні ліміти за операціями з використанням Платіжних карток, які викладені в Додатку 10, 10а до Договору, а саме регламентувати на визначений період кількість та/або суму операцій, суму однієї операції, загальну суму операцій, регіон та спосіб використання Картки, встановлювати обмеження за країнами підвищеного ризику та/або на здійснення певних видів операцій та/або на користь певних категорій торговців тощо. Встановлені Банком авторизаційні ліміти не враховують обмеження, встановлені згідно з вимогами чинного законодавства, у т.ч. Національного банку України, платіжної системи. Клієнт має право встановити індивідуальні ліміти на Картку, шляхом створення запиту в Мобільному застосунку на зміну ліміту в передбачений технічною можливістю спосіб або шляхом звернення до Контакт-центру. Встановлені Клієнтом індивідуальні ліміти не можуть перевищувати обмеження, встановлені згідно з вимогами чинного законодавства, у т.ч. Національного банку України, платіжної системи та встановлених Банком лімітів.

Банк має право змінювати встановлені авторизаційні ліміти незалежно від того, чи були Клієнтом встановлені індивідуальні ліміти.

Зміни лімітів і обмежень Клієнтом у порядку, визначеному в цьому пункті, не потребують внесення змін до Заяви про приєднання. При цьому всі можливі ризики, що випливають зі змін лімітів та обмежень, покладаються на Клієнта. Банк має право змінити ліміти та обмеження на власний розсуд у випадку підозри здійснення шахрайських операцій, для мінімізації ризиків Клієнта, на виконання вимог Національного банку України або зважаючи на технічну необхідність.

Клієнт має право відкривати доступ для користування Карткою за кордоном шляхом звернення до відділення Банку / Контакт-центру або за допомогою Мобільного застосунку.

Зміна лімітів за операціями з використанням Картки може призводити до збільшення фінансових ризиків Клієнта, і в такому випадку Банк не несе відповідальності за наступні несанкціоновані транзакції, здійснені з використанням Картки/ її реквізитів.

2.1.1.33.2. Клієнт може сформувати виписку за Рахунком в Мобільному застосунку. Банк може також надавати Клієнту виписки в інший погоджений з Клієнтом спосіб. Винагорода за надання виписок Клієнту встановлюється Тарифами.

2.1.1.33.3. Якщо Клієнт не звернувся протягом встановленого пп. 1.4.3.4 та 1.4.1.7 Договору строку для оскарження проведених операцій, Сторони визначають, що всі операції за Картковим рахунком, прийняті і погоджені Клієнтом без права в подальшому оскаржувати їх. Неотримання Клієнтом виписки за Картковим рахунком, не з вини Банку, позбавляє Клієнта права оскаржувати вказані операції поза межами строку, визначеного цим пунктом Договору. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням виписки, в тому числі щомісячної, за Картковим рахунком.

2.1.1.33.4. Клієнт зобов'язаний закрити Картковий рахунок у разі закінчення строку дії Картки та у разі відмови Банку у перевипуску Картки з додержанням порядку, передбаченого цим пунктом Договору. Закриття Карткового рахунку здійснюється з урахуванням необхідності додержання Правил ПС.

2.1.1.33.5. Банк закриває Картковий рахунок за відсутності заборгованості перед Банком, а також за наявності обставин, визначених пунктом 1.4.2.6 цього Договору. Банк перераховує на визначений Клієнтом у платіжній інструкції (або іншому розрахунковому документі) рахунок всю суму залишку коштів на Картковому рахунку.

2.1.1.33.6. Банк має право призупинити здійснення операцій за Картковим рахунком за допомогою Картки, тобто зупинити (блокувати) Картку, у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- у разі ненадання Клієнтом документів згідно з пунктами 1.4.3.1 - 1.4.3.3 цього Договору;
- у випадках, визначених пп. 1.4.2.16 цього Договору;
- у разі погіршення фінансового стану Клієнта або при наявності двох і більше несплачених обов'язкових платежів, надання недостовірних відомостей або документів, в тому числі в разі отримання інформації про це від ПС;
- у разі несплати Клієнтом винагороди/комісії, процентів або Обов'язкового мінімального платежу за наданою Кредитною лінією;
- в інших випадках несвоєчасного погашення заборгованості за Договором;
- надходження документальних даних з інформацією про наміри Клієнта не повертати кошти (в тому числі кредитні кошти за наданою Кредитною лінією, інші платежі по Договору), про загрозу завдання Банку збитків;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.1.1.33.7. З урахуванням пунктів 2.1.1.18 та 2.1.1.19 цього Договору Клієнт погоджується з тим, що Банк має право зупинити (блокувати) дію Картки або відмовити Клієнту в проведенні переказу коштів з Карткового рахунку в період призупинення на ньому видаткових операцій, і такі дії не можуть бути розтлумачені Клієнтом як порушення Банком строків виконання платіжних інструкцій Клієнта та права безперешкодного розпорядження Картковим рахунком, в тому числі якщо коштів на Картковому рахунку з урахуванням суми заборгованості за Договором недостатньо для виконання платіжної інструкції Клієнта на переказ коштів з Карткового рахунку.

2.1.1.33.8. Банк має право призупинити здійснення операцій за Картковим рахунком за допомогою Картки в Мобільному застосунку, а також зупинити (блокувати) дію Картки при надходженні відомостей про смерть власника рахунку (надходженні до Банку запиту нотаріуса, отримання свідоцтва про смерть або рішення суду про оголошення померлим тощо). Залишок коштів може бути отриманий спадкоємцем (-цями) на підставі належним чином оформлених документів на отримання спадщини після проведення ідентифікації, належної перевірки зазначеної (-их) особи (-іб).

2.1.1.33.9. Банк має право поновити здійснення операцій за Картковим рахунком, якщо Клієнтом усунені обставини, що стали підставою для зупинення (блокування) дії Картки або призупинення видаткових операцій. При здійсненні зупинення (блокування) дії Картки з підстав надходження до Банку відомостей про смерть власника рахунку, що обумовлено пунктом 2.1.1.33.8 цього Договору, Банк має право здійснити одну з наступних дій:
- поновити здійснення операцій за Картковим рахунком, якщо підтвердиться, що відомості про смерть власника рахунку не відповідають дійсності;
- закрити Картковий рахунок на підставах та у порядку, визначеному чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.1.1.33.10. Клієнт може контролювати рух коштів за своїм Картковим рахунком користуючись послугою «SMS-банкінг», яка може бути активована в Мобільному застосунку, або шляхом отримання інформації про операції на будь-які суми без обмежень через сервіси доставки текстових повідомлень, PUSH-повідомлень в Мобільному застосунку, направлення SMS-повідомлень.

Клієнт зобов'язаний сплатити винагороду за користування послугою «SMS-банкінг» в порядку та на умовах, передбачених Договором та/або Тарифами. Для користування послугою «SMS-банкінг» Клієнт може використовувати коди, про які Банк інформує Клієнта в Мобільному застосунку або шляхом розміщення інформації на Вебсайті Банку.

Клієнт має право відмовитися від користування послугою «SMS-банкінг», деактивувавши її в Мобільному застосунку.

При зміні Фінансового номера телефону Клієнта, в тому числі на який підключено послугу «SMS-банкінг», Клієнт має пройти повторну ідентифікацію в Мобільному застосунку, шляхом подання Заяви про оновлення ідентифікаційних даних Клієнта (Додаток 4 до Договору).

2.1.1.33.11. Якщо це передбачено Тарифами, на залишок коштів, що знаходяться на

Картковому рахунку, за фактичний строк їх знаходження на Картковому рахунку, Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти у валюті Карткового рахунку. Розмір процентів визначається діючими на дату нарахування процентів Тарифами. Інформація про розмір процентів розміщується для ознайомлення Клієнтів на Вебсайті Банку.

Проценти нараховуються на залишок власних коштів, які знаходилися на Картковому рахунку на кінець кожного дня за період з першого календарного дня попереднього місяця до останнього календарного дня попереднього місяця, виходячи з фактичної кількості днів в місяці та фактичної кількості днів в році.

Банк сплачує нараховані проценти щомісяця 1 (першого) числа кожного місяця за минулий (звітний) місяць, а також у день закриття Карткового рахунку, шляхом їх зарахування на Картковий рахунок. При розрахунку процентів ураховується день надходження коштів на Картковий рахунок і не враховується день списання коштів (повернення Клієнтові).

При нарахуванні процентів, Банк утримує із суми нарахованих процентів та перераховує до бюджету податки та збори в порядку, розмірі та строки, встановлені законодавством.

2.1.2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВИПУСКУ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

2.1.2.1. Банк випускає та/або перевипускає Платіжну картку Клієнту та здійснює її обслуговування відповідно до умов цього Договору як електронний платіжний засіб доступу до Карткового рахунку для здійснення операцій, зокрема отримання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів, робіт і послуг тощо.

Тип електронного платіжного засобу визначається як Платіжна картка, якщо інше не передбачено Заявою про приєднання, умовами цього Договору або Тарифами Банку.

Платіжна картка може надаватись Клієнту:

- у віртуальному вигляді в Мобільному застосунку (Digital Картка);
- у фізичному шляхом видачі у Відділенні Банку;
- шляхом доставки фізичної Платіжної картки оператором поштового зв'язку відповідно до умов цього пункту.

Випуск або первипуск Платіжної картки здійснюється після сплати Клієнтом відповідної винагороди, якщо така передбачена Тарифами Банку.

Строк виготовлення фізичної Платіжної картки становить до 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дати оформлення Клієнтом замовлення на випуск або перевипуск Платіжної картки відповідно до умов цього ДКБО, якщо інше не передбачено окремими умовами Банку або Зарплатного проєкту.

Особливості доставки фізичної Платіжної картки

За заявкою Клієнта Банк має право здійснювати доставку фізичної іменної (персоналізованої) Платіжної картки через оператора поштового зв'язку ТОВ «НОВА ПОШТА» (код ЄДРПОУ 31316718), виключно: до відділення такого оператора та/або поштомату такого оператора на території України.

Кур'єрська доставка Платіжних карток не здійснюється.

Доставка Платіжних карток за межі території України не здійснюється.

Орієнтовний строк доставки Платіжної картки після її передачі ТОВ «НОВА ПОШТА» становить від 1 (одного) до 3 (трьох) календарних днів, якщо інше не передбачено правилами та умовами діяльності оператора поштового зв'язку.

Доставка Платіжної картки через ТОВ «НОВА ПОШТА» здійснюється безкоштовно, якщо інше не передбачено (буде передбачено) Тарифами Банку.

Клієнт має право подати заявку на доставку фізичної Платіжної картки одним із наступних каналів дистанційного банківського обслуговування:

- через Мобільний застосунок,
- через Контакт-Центр Банку.

Активація Платіжної картки після її отримання здійснюється Клієнтом самостійно у Мобільному застосунку або в інший спосіб, визначений Банком.

Приєднуючись до цього Договору, Клієнт надає безумовну та безвідкличну згоду на доставку фізичної Платіжної картки через ТОВ «НОВА ПОШТА» та підтверджує, що всі ризики, пов'язані з доставкою, зберіганням, отриманням або неотриманням Платіжної картки, покладаються на Клієнта. До таких ризиків, зокрема, належать:

- затримка, втрата або пошкодження відправлення;
- неотримання Платіжної картки з причини, що залежать від Клієнта;
- зазначення Клієнтом недостовірних, неповних або помилкових персональних даних;
- неявка Клієнта до відділення або поштомату ТОВ «НОВА ПОШТА» у встановлений оператором строк зберігання відправлення.

У разі неотримання Клієнтом Платіжної картки винагорода Банку за її випуск не повертається.

Зобов'язання Банку щодо доставки Платіжної картки вважаються виконаними з моменту фактичної передачі Платіжної картки оператору поштового зв'язку ТОВ «НОВА ПОШТА» для доставки Клієнту, що підтверджується відповідними реєстрами, поштовою накладною або трекінг-ідентифікатором відправлення.

Після передачі Платіжної картки оператору поштового зв'язку Банк не несе відповідальності за строки, умови та результат її подальшого пересилання, за умови належного виконання Банком свої зобов'язань за цим Договором.

Платіжна картка може бути видана виключно Клієнту, зазначеному як одержувач поштового відправлення, відповідно до публічних умов надання послуг ТОВ «НОВА ПОШТА». Фізична Платіжна картка повинна бути отримана Клієнтом протягом 7 (семи) календарних днів з дати її відправлення Банком. У разі неотримання Платіжної картки у зазначений строк вона повертається Банку як відправнику, після чого Банк має право знищити таку Платіжну картку або здійснити інші дії щодо неї відповідно до своїх внутрішніх процедур.

Платіжна картка доставляється Клієнту неактивованою та не може використовуватися для здійснення платіжних операцій до моменту її активації Клієнтом у порядку, встановленому Банком. До моменту активації Платіжної картки Банк не несе відповідальності за неможливість здійснення платіжних операцій, зумовлену відсутністю такої активації.

2.1.2.2. До одного Карткового рахунку може бути емітовано декілька Карток. У значенні операцій з використанням Картки у Договорі розуміються операції з використанням усіх Карток, що емітовані Банком до Карткового рахунку.

2.1.2.3. Клієнт зобов'язаний вжити всіх можливих заходів для запобігання втрати / крадіжки Картки, надійно зберігати Картку та / або портативний пристрій, технічний засіб, на який встановлено Мобільний застосунок або міститься Digital Картка, і не передавати Картку / портативний пристрій / технічний засіб у користування третім особам, не повідомляти реквізити Картки або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції, третім особам, в тому числі, але не виключно, якщо ці особи представляються працівниками Банку (окрім повідомлення номеру Картки працівникам Банку у випадку самостійного звернення Клієнта до Контакт-центру), працівниками підрозділу безпеки Банку / Національного банку України / правоохоронних органів тощо. Клієнт зобов'язаний не повідомляти третім особам ПІН, а також паролі та / або кодові слова, автентифікаційні дані тощо, та зберігати їх у таємниці, щоб ні за яких умов такі відомості не стали відомі третім особам, не записувати ПІН на Картку та/або на інші предмети, які зберігаються разом з Карткою, не зберігати ПІН разом із Карткою, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом та негайно, у найкоротший строк протягом дня з моменту настання

події, інформувати Банк про:

- втрату / крадіжку Картки / її реквізитів або в інших випадках можливого несанкціонованого використання Картки та / або її реквізитів;
- несанкціоновані Клієнтом /Довіреною особою Платіжні операції;
- про можливе отримання третіми особами реквізитів Картки або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції;
- про дзвінки / SMS–повідомлення від третіх осіб щодо намагання отримати інформацію, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції, та вчинити невідкладні дії для зупинення (блокування) дії Картки.

Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом передбачених цим пунктом Договору зобов'язань вважається діями (чи бездіяльністю), що призводять до несанкціонованого використання Картки, ПІН, реквізитів Картки або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції, і відповідальність в такому випадку несе Клієнт.

2.1.2.4. Картки, емітовані на ім'я Клієнта, надаються Клієнту та/або його представнику (крім Digital Карток) у тимчасове користування на умовах Договору. Право власності на Картку залишається у Банка. Картки, що вибули з розпорядження Клієнта внаслідок втрати / крадіжки Картки, при користуванні банкоматом або платіжним терміналом / пристроєм тощо, незалежно від причини вибуття Картки з розпорядження Клієнта, не підлягають поверненню Клієнту Банком, а підлягають утилізації відповідно до внутрішніх процедур Банку при їх надходженні (поверненні) до Банку.

2.1.2.5. Строк дії Картки вказано на лицьовій стороні у форматі ММ/РР (ММ - дві цифри порядкового номеру місяця, РР - дві останні цифри року). Строк дії Картки починає перебіг з дня емісії (випуску / перевипуску) Картки і припиняється в останній день місяця, зазначеного на лицьовій стороні Картки. Припинення дії Картки також відбувається при її анулюванні, в тому числі у разі спливу 30-ти денного строку, відведеного на активацію Картки, що обліковується з дати її замовлення, та у випадку виникнення інших обставин, передбачених Договором та/або Правилами ПС. Забороняється використання Картки та її реквізитів після припинення строку її дії. Банк повідомляє Клієнта про закінчення терміну дії його Картки не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення строку її дії будь-яким із доступних для Банку засобів: поштою, електронною поштою, через канали Дистанційного обслуговування тощо, з інформуванням Клієнта про те, що він має право закрити Картковий рахунок у випадку відсутності інших діючих Карток до цього Карткового рахунку або продовжувати користуватися послугами Банку з використанням Картки в разі її перевипуску, зі сплатою винагороди відповідно до діючих Тарифів.

2.1.2.6. Власник рахунку може ініціювати емісію Додаткових карток для здійснення операцій за Картковим рахунком як на своє ім'я, так і на ім'я Довіреної особи (після технічної реалізації), шляхом замовлення її в Мобільному застосунку/відділенні Банку. У випадку ініціювання власником рахунку випуску Додаткової картки на ім'я Довіреної особи, надання власником Рахунку повноважень Довіреній особі на розпорядження рахунком з правом отримання Додаткової картки здійснюється в установленому чинним законодавством України порядку на підставі довіреності, оформленої в електронному вигляді засобами Мобільного застосунку та засвідченої уповноваженим працівником Банку шляхом накладення КЕП. Верифікація Довіреної особи Банком здійснюється до проведення нею першої фінансової операції за Рахунком. При цьому Сторони розуміють, що належним підтвердженням надання власником рахунку Довіреній особі права здійснення операцій за Картковим рахунком із використанням Додаткової картки та на отримання Додаткової картки є довіреність, видана власником рахунку на ім'я Довіреної особи, з правом розпорядження Картковим рахунком і отримання Додаткової картки, засвідчена в установленому чинним законодавством України порядку, в тому числі в електронному вигляді через засоби Мобільного застосунку, уповноваженим представником Банку з використанням КЕП без необхідності надання Клієнтом-

власником рахунку / Довіреною особою додаткових підтверджень права Довіреної особи на отримання Додаткової картки. Ініціюванням випуску Картки на ім'я Довіреної особи Клієнт наділяє її повноваженнями здійснювати операції за Картковим рахунком із використанням випущеної / перевипущеної на її ім'я Додаткової картки, якщо Клієнтом не буде ініційоване звернення до Банку про зупинення (блокування) дії Додаткової картки на ім'я Довіреної особи. Емісія (випуск) Додаткової картки до Карткового рахунку Клієнта здійснюється виключно за відповідним рішенням Банку. Випуск Додаткових карток відбувається виключно після оплати винагороди Банку, якщо така передбачена Тарифами. Відповідальність перед Банком за використання Додаткових карток у відповідності до встановлених умов та вимог чинного законодавства України, несе власник Рахунку. Власник Рахунку також приймає на себе всі ризики, що можуть виникнути при використанні Додаткових карток Довіреними особами.

2.1.2.7. Банк має право передати Картку (крім Digital Картки), емітовану на ім'я Клієнта, представнику Клієнта за довіреністю, що посвідчена в установленому чинним законодавством України порядку. У такому разі Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням такої Картки, виданої представнику за довіреністю.

2.1.2.8. Використання Картки за довіреністю не допускається. Довірена особа може використовувати лише Картку, емітовану на її ім'я. Власник Рахунку може використовувати Картку, емітовану на його ім'я.

2.1.2.9. Для перевипуску Картки до закінчення її терміну дії, в тому числі при пошкодженні Картки, Клієнт може ініціювати емісію Картки на умовах, що передбачені Договором через канали Дистанційного банківського обслуговування/відділення Банку. Банк здійснює перевипуск Картки після сплати Клієнтом винагороди згідно з чинними на дату перевипуску Тарифами.

2.1.2.10. Перевипуск Карток здійснюється лише за рішенням Банку за умови дотримання Клієнтом умов цього Договору та наявності коштів на Картковому рахунку для оплати послуг Банку згідно з Тарифами. Банк має право на свій розсуд здійснити перевипуск Картки у зв'язку з закінченням терміну її дії, в тому числі не очікуючи терміну закінчення її дії, і при цьому, Клієнт не звільняється від оплати винагороди за надані послуги згідно з Тарифами. У випадку не здійснення Банком перевипуску Картки у зв'язку з закінченням терміну її дії, Клієнт може ініціювати емісію Картки згідно з умовами, передбаченими в п. 2.1.2.10 цього Договору.

2.1.2.11. Банк має право відмовити у видачі, перевипуску Картки без пояснення причин. Банк має право відмовити у видачі, перевипуску Картки у відповідності до чинного законодавства України та Правил ПС, а також у разі надання недостовірних відомостей, нестійкого фінансового стану або наявності інших обставин, які можуть вплинути на платоспроможність Клієнта.

2.1.2.12. Банк не несе відповідальність за невчасне отримання та/або активацію перевипущеної Картки у Банку. Замовлені, але не отримані Картки, у тому числі перевипущені, зберігаються у Банку не більше 3 (трьох) місяців, після чого можуть бути знищені, анульовані та/або їх дію зупинено (блоковано), без повернення Клієнту винагороди за її емісію (перевипуск). При перевипуску Картки із замовленням її доставки Клієнту, активація Картки та отримання ПІН-коду до неї можуть бути здійснені Клієнтом через Мобільний застосунок не пізніше 30 календарних днів з дати замовлення Картки, після яких можливість активації Картки буде недоступною, сплачені винагороди, комісії за випуск Картки та інші платежі (в тому числі вартість доставки Картки), не підлягають поверненню Банком Клієнту.

2.1.2.13. Digital картки перевипускаються з новими реквізитами Картки.

2.1.2.14. Банк має право вилучити або зупинити (блокувати) дію Картки, а також обмежити використання зареєстрованих в Мобільному застосунку Карток, при наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване / неправомірне використання Картки або її реквізитів або при виникненні у Банку підозри щодо ймовірної загрози незаконного використання Картки або її реквізитів.

2.1.2.15. Банк має право анулювати Картку та/або зупинити (блокувати) дію Картки за заявою Клієнта, в тому числі у разі втрати / крадіжки Картки, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Правилами ПС, Договором.

2.1.2.16. Клієнт має право ініціювати зупинення (блокування) дії Карток, емітованих до Карткового рахунку, шляхом звернення Банку способами, вказаними у пункті 2.1.2.18 Договору.

2.1.2.17. У випадку втрати / крадіжки Картки / її реквізитів або в інших випадках можливого несанкціонованого використання Картки та / або її реквізитів (в тому числі будь-якої інформації щодо Картки або портативного пристрою / технічного засобу із встановленим Мобільним застосунком, в якому зареєстровано Картку), проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за Картковим рахунком, Клієнт зобов'язаний негайно, а саме в найкоротший строк протягом дня, в який здійснювалися (відбувалися) відповідні дії (події), здійснити зупинення (блокування) дії Картки шляхом:

а) звернення до Контакт-центру (працює цілодобово, номери телефонів вказані в терміні «Контакт-центр», на платіжних картках (окрім Digital карток) та на Вебсайті Банку), або

б) використання Мобільного застосунку (за наявності технічної можливості).

Банк не несе відповідальності за Платіжні операції, ініційовані за допомогою Картки або здійснені за допомогою Мобільного застосунку, до зупинення (блокування) дії Картки або обмеження використання зареєстрованих в Мобільному застосунку Карток, а також у разі розблокування Картки Клієнтом. Сторони погодились, що в разі підключення Клієнта до послуги «SMS-банкінг», несанкціоноване використання Картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за Картковим рахунком вважається виявленим Клієнтом відразу після направлення Банком SMS-повідомлення про здійснення такої операції на Фінансовий номер телефону Клієнта.

2.1.2.18. Зупинення (блокування) дії Картки або обмеження використання зареєстрованих в Мобільному застосунку Карток може відбуватися за усним зверненням Клієнта до Контакт-центру за умови проведення успішної Автентифікації Клієнта. Якщо Клієнт із будь-яких причин не може пройти Автентифікацію, Банк не здійснює зупинення (блокування) дії Картки та може запропонувати здійснити інші способи зупинення (блокування) дії Картки в порядку, визначеному п. 2.1.2.18 Договору, або звернутися до Контакт центру Банку для зупинення (блокування) її дії та подання Клієнтом Претензії держателя карти (Додаток 9 до Договору).

2.1.2.19. Факт отримання Банком Претензії держателя карти не позбавляє його права звернутися з відповідною заявою до правоохоронних органів.

2.1.2.20. Банк має право відновити дію Картки (активувати Картку), яка була зупинена (блокована) з ініціативи Банку, або поновити можливість використання зареєстрованих в Мобільному застосунку Карток у разі усунення обставин, що стали підставою для такого зупинення (блокування) або обмеження. Відновлення дії Картки (активування Картки), якщо зупинення (блокування) дії Картки ініційовано Клієнтом, здійснюється на підставі заяви Клієнта, яка надається до Контакт-центру Банку або через Мобільний застосунок.

2.1.2.21. Витрати, пов'язані із зупиненням (блокуванням) Картки, а також по відновленню дії Картки (активуванню Картки), несе Клієнт.

2.1.2.22. Укладаючи Договір, Клієнт беззастережно підтверджує свою згоду зі всіма умовами зупинення (блокування) дії Картки, визначеними Договором, визнає їх як здійснені з його згоди.

2.1.2.23. Для забезпечення під час користування Карткою безпеки, необхідно дотримуватися умов Договору, а також рекомендованих заходів безпеки, як викладених у положеннях актів цивільного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, так і розміщених в Мобільному застосунку, на Вебсайті Банку, на моніторі банкомату тощо.

В тому числі Клієнт зобов’язаний:

- переконатись у тому, що на банкоматі або іншому пристрої для видачі готівки, приймання картки, в тому числі на клавіатурі, відсутні будь-які зайві пристрої, відсутні відеокамери тощо. У

випадку виникнення технічних збоїв при користуванні банкоматом або іншим технічним пристроєм (не видача замовленої суми готівки / не повернення Картки тощо), Клієнт зобов'язаний не відходячи від банкомату звернутись до Контакт-центру і виконати вказівки оператора;

- здійснювати платежі в мережі Інтернет з використанням реквізитів Картки виключно за допомогою портативних пристроїв або технічних засобів, на яких встановлене ліцензійне програмне забезпечення, в тому числі операційна система, антивірусне програмне забезпечення та міжмережевий екран (Brandmauer, Firewall), слідкувати за своєчасним оновленням програмного забезпечення, антивірусних баз та проводити періодичне сканування власного технічного засобу, який використовується для здійснення платіжних операцій, на наявність шкідливого програмного забезпечення. При цьому Клієнт приймає на себе ризики, що можуть виникнути у зв'язку з зараженням технічного засобу вірусами та іншим шкідливим програмним забезпеченням, внаслідок яких треті особи можуть отримати реквізити Картки та здійснити несанкціоновані транзакції;
- не використовувати для здійснення платежів в мережі Інтернет з використанням реквізитів Картки: технічні засоби публічного користування (інтернет-кафе тощо); публічні мережі бездротового доступу до Інтернет за технологією Wi-Fi (у кафе, парках, готелях, торгових центрах тощо);
- не використовувати реквізити Картки для здійснення платежів в мережі Інтернет на сумнівних/шахрайських сайтах, зокрема, але не виключно, на шахрайських сайтах, перелік яких розміщений на сайті Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем: http://ema.com.ua;
- не відкривати електронні повідомлення від невідомих відправників, підозрілі електронні повідомлення, у тому числі файли/посилання на сайти у мережі Інтернет, які містяться в таких повідомленнях;
- дотримуватись порядку та строків зупинення (блокування) дії Картки, визначених пп. 2.1.2.18 Договору.

Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом передбачених цим пунктом Договору зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, наслідком яких може бути несанкціоноване використання Картки, її реквізитів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції.

2.1.2.24. Зарплатно-карткові рахунки відкриваються Клієнтам в межах Зарплатних проєктів. Банк на підставі передбачених чинним законодавством України документів, зокрема, листа з переліком працівників суб'єктів господарювання, заяви суб'єкта господарювання про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, відкриває Клієнтам Зарплатно-карткові рахунки, випускає та надає Клієнтам Картки та ПІН. Зазначені документи можуть бути надані Банку в електронному вигляді за умови їх оформлення та підписання з дотриманням вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги».

Для відкриття Зарплатно-карткових рахунків суб'єкт господарювання може подати до Банку також паперові примірники відповідних Заяв про приєднання до Договору, підписаних працівниками, та копії документів, які дають змогу Банку ідентифікувати осіб, на користь яких відкриваються Карткові рахунки, в порядку та на умовах, визначених договором з суб'єктом господарювання.

Видаткові операції за такими рахунками здійснюються після ідентифікації Клієнта. У разі відповідності копій документів їх оригіналам копії засвідчуються підписами уповноваженого працівника Банку та працівника організації, на користь якого відкрито рахунок.

Визначений порядок відкриття Зарплатно-карткових рахунків застосовується, якщо інший порядок не буде передбачено чинним законодавством України та/або внутрішніми положеннями Банку.

2.1.2.25. Клієнти, яким відкрито Зарплатно-карткові рахунки в межах Зарплатного проєкту з визначеним суб'єктом господарювання, обслуговуються за Тарифами, що визначені в межах

відповідного Зарплатного проєкту і з якими Клієнт ознайомлюється при приєднанні до Договору.

2.1.2.26. Клієнт як власник рахунку надає Банку право на передачу суб'єкту господарювання, в якого він працює, реквізитів Рахунку, який відкривається Клієнту для зарахування заробітної плати та інших виплат згідно з чинним законодавством України.

2.1.2.27. У випадку помилкового зарахування коштів суб'єктом господарювання, з яким Банк уклав договір в межах обслуговування Зарплатного проєкту, на Зарплатно-картковий рахунок Клієнта, Клієнт погоджується на здійснення Договірного списання коштів з Зарплатно-карткового рахунку на суми таких помилково зарахованих коштів, та повернення їх на рахунок суб'єкта господарювання, з якого вони надійшли у разі надання до Банку зі сторони суб'єкта господарювання належним чином оформленого листа щодо повернення коштів.

2.1.2.28. При обслуговуванні Клієнта в межах Зарплатного проєкту Банк за ініціативою Клієнта, що виражена в Заяві про приєднання, може надавати такому Клієнту Кредитну лінію (встановлювати кредитний ліміт) в національній валюті України - гривні, на умовах, визначених цим Договором.

2.1.2.29. Клієнт зобов'язаний здійснити повернення всієї суми заборгованості перед Банком за Кредитною лінією, в тому числі нарахованими процентами, у наступних випадках:

- у разі розірвання Договору на обслуговування Зарплатного проєкту, укладеного між Банком та суб'єктом господарювання, в якого Клієнт працює, до дати розірвання Договору на обслуговування Зарплатного проєкту;
- у разі припинення трудових відносин з суб'єктом господарювання.

У зв'язку з цим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження коштів на Зарплатно-картковий рахунок Клієнта в першу чергу на погашення такої заборгованості.

2.1.2.30. Укладенням Договору Клієнт погоджується, що умови обслуговування Зарплатно-карткового рахунку змінюються та подальше обслуговування Карткового рахунку здійснюється за загальними умовами / Тарифами (не в межах Зарплатних проєктів) в обумовленому даним Договором порядку у разі:

- розірвання Договору на обслуговування зарплатного проєкту, укладеного між Банком та суб'єктом господарювання (роботодавцем);
- припинення трудових відносин Клієнта з суб'єктом господарювання (роботодавцем);
- у випадку відсутності зарахувань на Зарплатно-картковий рахунок від суб'єкта господарювання (роботодавця) протягом 90 (дев'яносто) календарних днів.

Сторони домовились, що повідомлення Банку про припинення трудових відносин суб'єкта господарювання (роботодавця) з Клієнтом здійснюється з погодження Клієнта і може відбуватися як в дату подання заяви про припинення трудових відносин або дату видачі відповідного наказу, так і в дату припинення трудових відносин.

2.1.2.31. Використання Картки та/або Мобільного застосунку з метою, що не відповідає законодавству, в тому числі з метою оплати вартості товарів та послуг, обіг яких заборонений законодавством, забороняється.

2.1.2.32. Клієнт може відмовитись від обслуговування при зміні умов в порядку, передбаченому цим Договором.

2.1.2.33. Клієнт в мобільному застосунку надає Банку дозвіл на доступ до контактів своєї телефонної книги, що передбачає використання зі сторони Банку номерів телефонів, імен контактів та їхні зображення, що можуть бути використані при здійсненні Клієнтом переказів коштів та/або інших платіжних операцій в мобільному застосунку.

Банк не використовує та не зберігає будь-які інші дані, що містяться в записах контактів телефонної книги Клієнта.

Клієнт надає Банку дозвіл на відображення в мобільному застосунку інших клієнтів Банку наявних у Клієнта Карткових рахунків, в т.ч. шляхом відображення типів платіжних карток, для

швидкого здійснення на них платіжних операцій, що ініціюються іншими клієнтами Банку.

2.1.3. ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

2.1.3.1. Операції з використанням Платіжної картки та/або її реквізитів можуть здійснюватися як з Авторизацією, так і без. Авторизація виконується у випадках, передбачених правилами ПС, при цьому сума операції в момент Авторизації може відрізнятися від суми операції на момент обробки Банком відповідного реєстру операцій.

2.1.3.2. Дата обробки Банком операцій за Платіжними картками може не збігатися з датою її здійснення Клієнтом. Граничний строк проведення платежу встановлюється відповідною ПС.

2.1.3.3. Операції, що здійснюються з використанням Платіжної картки з введенням відповідного ПІН-коду або з введенням коду, наданого Банком в рамках технології 3D-Secure, або операції, що здійснюються з використанням Платіжної картки без введення ПІН-коду, або з використанням реквізитів Платіжної картки, або з використанням Автентифікаційних даних, у тому числі в Мобільному застосунку, або операції, підтверджені у Мобільному застосунку, визнаються підтвердженими Клієнтом та ініційованими ним власноруч.

2.1.3.4. За здійснення операцій з використанням Платіжної картки та / або її реквізитів та інших операцій в рамках Договору Банк отримує винагороду відповідно до Тарифів.

2.1.3.5. Клієнт може здійснювати погашення заборгованості за Договором шляхом безготівкового переказу коштів або іншими способами відповідно до чинного законодавства України та наявних технічних можливостей.

2.1.3.6. Банк в рамках Сервісу VISA+, при наявності технічної можливості, надає Клієнту можливість отримання та/ або відправки переказів за номером телефону.

Для отримання переказів за номером телефону на Картку, емітовану Банком, Клієнту необхідно в Мобільному застосунку обрати потрібну Картку та в меню її налаштувань здійснити реєстрацію у Сервісі VISA+, що передбачає за згодою Клієнта доручення Банку на передачу МПС Visa International даних Клієнта, які включають в себе:

- реквізити платіжної картки ПС Visa International, яка підключається до номеру телефону та на яку, відповідно, будуть зараховуватись перекази, здійснені іншими клієнтами Банку/інших банків за номером телефону Клієнта;
- зазначення Фінансового номеру телефону, до якого в рамках Сервісу VISA+ здійснюється підключення Картки Клієнта;
- зазначення імені та першої літери прізвища (латиницею),
- інформації про банк-емітент, та інші відомості згідно технічної специфікації.

Клієнт може підключити до Сервісу VISA+ не більше однієї Картки, що є електронним платіжним засобом до Карткового рахунку в національній валюті – гривні.

2.1.3.7. З метою здійснення переказу за номером телефону іншому клієнту Банку / іншого банку, платіжна картка такого отримувача переказу має бути підключена до його номеру телефону в рамках правил реєстрації у Сервісі VISA+. Для відправки переказу за номером телефону Клієнт має в розділі переказів на картку ввести номер телефону отримувача, вказати суму переказу та підтвердити здійснення переказу. Клієнт несе повну відповідальність за правильне зазначення реквізитів номеру телефону отримувача під час здійснення переказу в МЗ за допомогою Сервісу VISA+.

Клієнт має можливість самостійно засобами Мобільного застосунку скасувати реєстрацію в Сервісі VISA+, таким чином надаючи Банку розпорядження здійснити технічне відключення Картки від його Фінансового номера телефону. Повторне підключення Картки до Сервісу VISA+ виконується аналогічно первинній реєстрації у Сервісі, та потребується у випадку самостійного відключення Клієнтом Картки, зміні Фінансового номеру телефону Клієнта та блокуванні Картки,

що вже підключена до Сервісу, за ініціативою Банку та /або Клієнта безпосередньо у Мобільному застосунку.

2.1.3.8. При настанні строків виконання платіжних операцій Клієнта за цим Договором Банк набуває право здійснювати договірне списання з Карткового рахунку, що визначений у відповідній Заяві про приєднання, коштів в розмірі, необхідному для виконання платіжних операцій Клієнта або його Довірених осіб.

2.1.3.9. Розрахунки проводяться в готівковій та безготівковій формах відповідно до чинного законодавства України та Правил відповідної ПС, в тому числі з урахуванням наступного:

1) При здійсненні видаткової Платіжної операції з використанням Картки та/або її реквізитів на Картковому рахунку на строк до 30 календарних днів блокуються: сума видаткової Платіжної операції у розмірі відповідно до інформації, отриманої Банком від ПС / іншого учасника ПС, та сума комісії Банку, безпосередньо пов'язаної з видатковою Платіжною операцією, у розмірі відповідно до чинних на дату здійснення операції Тарифів (за наявності). Платіжний ліміт на Картковому рахунку зменшується на суму блокування.

2) Списання суми видаткової Платіжної операції та суми комісії Банку, безпосередньо пов'язаної з видатковою Платіжною операцією, з Карткового рахунку Клієнта здійснюється після отримання Банком від ПС / іншого учасника ПС інформації про необхідність списання суми видаткової Платіжної операції та інформації про суму до списання за такою видатковою Платіжною операцією. Враховуючи особливості функціонування ПС, сума видаткової Платіжної операції, заблокована на Картковому рахунку, може відрізнятись від суми видаткової Платіжної операції, списаної з Карткового рахунку (в тому числі, але не виключно, у зв'язку з: виникненням курсової різниці; використанням технології ПС DCC (Dynamic Currency Conversion, з англ. – «динамічна конвертація валют»)), а також не співпадати у часі блокування та списання коштів. Банк не несе відповідальності та не відшкодовує Клієнту різницю між заблокованою та списаною сумами за Платіжною операцією.

3) В разі неотримання Банком від ПС / іншого учасника ПС інформації про необхідність списання коштів з Карткового рахунку за відповідною видатковою Платіжною операцією, на здійснення якої кошти на Картковому рахунку були заблоковані, протягом 30 календарних днів з дати ініціювання проведення видаткової Платіжної операції, кошти на Картковому рахунку розблоковуються. Якщо 30-й день припадає на вихідний, неробочий або святковий день, кошти розблоковуються наступного за таким вихідним, неробочим або святковим днем робочого дня. Проведення Платіжної операції не може бути скасоване, крім випадків, установлених цим Договором та діючим законодавством України. Сума коштів, заблокована на Картковому рахунку за видатковою платіжною операцією, не може бути розблокована достроково до моменту отримання Банком інформації від ПС / іншого учасника ПС про необхідність списання коштів з Карткового рахунку за відповідною видаткової Платіжною операцією або про розблокування коштів.

4) При здійсненні Платіжних операцій з використанням Картки та/або її реквізитів Банком, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, може застосовуватися технологія 3-D Secure, при якій для завершення платіжної операції з використанням Картки та/або її реквізитів, Клієнту може бути запропоновано здійснити одне з наступного:

- ввести оригінальний числовий пароль, що надходить на Фінансовий номер телефону Клієнта у вигляді SMS- повідомлення;
- здійснити перевірку біометричних даних за допомогою сканування відбитку пальця, розпізнавання обличчя з використанням портативного пристрою в Мобільному застосунку. В такому випадку всі операції, підтверджені таким чином, вважаються проведеними безпосередньо Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані Клієнтом.

В деяких випадках (повторні перекази, перекази, за якими раніше застосовувались вищенаведені методи підтвердження тощо) технологія 3-D Secure може не передбачати

застосування вищезазначених методів підтвердження для завершення платіжної операції, і в такому разі завершення платіжної операції здійснюється Банком після її погодження Клієнтом шляхом натискання у Мобільному застосунку кнопки «Сплатити» / «Підтверджую»/ «Далі» тощо.

2.1.3.10. З метою запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту за операціями:

1) видачі готівки, які здійснені не через банкомати, платіжні термінали, інші платіжні пристрої Банку та інших банків-партнерів, на Картковому рахунку блокується сума в розмірі комісії відповідно до Тарифів. Якщо такий банкомат, платіжний термінал, інший платіжний пристрій належить банку-партнеру, Банк проводить розблокування надлишково заблокованої суми в розмірі комісії у день надходження суми відшкодування до списання, крім суми в розмірі комісії, яка передбачена Тарифами;

2) у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового рахунку, на Картковому рахунку додатково блокується сума у розмірі, що визначається Банком на власний розсуд. Інформацію про суму коштів, що додатково була заблокована Банком згідно з умовами цього пункту можна дізнатися у Мобільному застосунку або за допомогою інших засобів Дистанційного банківського обслуговування.

Сума операції і суми коштів, вказані у підпунктах 1, 2 цього пункту Договору, можуть бути заблоковані до моменту проведення міжбанківських розрахунків.

3) Банком, при визначенні дати виникнення і розміру Несанкціонованого овердрафту, приймається до уваги, що сума переказу у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового рахунку, може бути відкоригована після проведення міжбанківських розрахунків або відповідно до суми до списання, яка виставляється платіжною системою. Банк починає нарахування процентів на Несанкціонований овердрафт, з дня його виникнення.

2.1.3.11. Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом, не пізніше дня його виникнення. Процентна ставка за користування коштами Несанкціонованого овердрафту визначається Тарифами. Заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом та проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом погашається за рахунок коштів, що надійшли на Картковий рахунок Клієнта, в день їх зарахування. Сума заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена протягом дня з дати його виникнення, вважається простроченою заборгованістю. При непогашенні Клієнтом у встановлений строк заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, у т.ч. процентів за користування коштами Несанкціонованого овердрафту, Банк може здійснити Договірне списання коштів в розмірі, необхідному для погашення простроченої заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також з будь-яких рахунків Клієнта, які буде відкрито йому в Банку після укладення цього Договору.

2.1.3.12. При здійсненні операцій через банкомати, платіжні термінали / пристрої тощо може вимагатися введення ПІН. У випадку трьох спроб набору неправильного ПІН Картка вилучається та її дія призупиняється.

2.1.3.13. Оплата товарів (робіт, послуг), отримання готівкових коштів за допомогою Картки здійснюються на умовах і в порядку, що діє у торговця або в банку, що приймає Картку. У разі відмови від придбання та/або повернення товару, що оплачені за допомогою Картки, Клієнт не має права вимагати від торговця повернення коштів готівкою, а може вимагати відшкодування суми операції шляхом безготівкового переказу коштів на Картковий рахунок.

2.1.3.14. Торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням Картки: у разі закінчення терміну дії Картки, відсутності необхідних ознак її платіжності тощо; у разі неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами; у разі неправильного введення ПІН або при отриманні негативного коду авторизації. Також Торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням Картки у передбачених чинним законодавством України випадках, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати

надану для розрахунків Картку.

2.1.3.15. Особливості встановлення курсу валют.

За операціями, здійсненими з використанням Платіжної картки (операції в банкоматах, з використанням pos-терміналів, в Мобільному застосунку, p2p-перекази, ініційовані за допомогою сторонніх сервісів) якщо валюта, в якій проводиться переказ, не збігається з валютою Рахунку Клієнта, використовується:

1) курс гривні до іноземної валюти, встановлений Банком в Мобільному застосунку, який діє в день здійснення операції, - у разі списання з Рахунку Клієнта коштів у гривні, якщо переказ за такою операцією Клієнта здійснюється в іноземній валюті;

2) курс гривні до іноземної валюти, встановлений Банком в Мобільному застосунку, який діє в день здійснення операції, - у разі списання з Рахунку Клієнта коштів в іноземній валюті, якщо переказ за такою операцією Клієнта здійснюється в гривні або в разі зарахування на рахунок Клієнта коштів у національній валюті, якщо переказ за такою операцією здійснюється в іноземній валюті.

Актуальна інформація щодо курсів валют, які використовуються в залежності від типу операції, зазначається в Мобільному застосунку.

Клієнт, використовуючи відповідний функціонал Мобільного застосунку, має право доручити Банку здійснювати регулярні платежі за Рахунком.

2.1.3.16. Оплата винагород / комісій згідно з Тарифами Банку може бути здійснена:

- з будь-якого рахунку Клієнта шляхом оформлення належним чином платіжної інструкції (доручення про списання коштів у формі, встановленій Банком);
- шляхом Договірного списання на умовах цього Договору;
- через касу Банку (партнерів Банку) шляхом внесення готівки.

Комісія сплачується у валюті Рахунку, з якого здійснюється операція / утримується комісійна винагорода згідно з Тарифами. Утримана з Рахунку в іноземній валюті в порядку дебетового переказу комісія підлягає продажу для подальшого зарахування в доходи Банку в гривневому еквіваленті по курсу Національного банку України на день сплати (утримання) комісії. Отримана від продажу валюти гривня попередньо не зараховується на поточний рахунок Клієнта у національній валюті. У випадку недостатності/відсутності коштів в іноземній валюті для сплати комісії списання здійснюється Банком з будь-якого рахунку Клієнта в національній валюті. При цьому Банк дотримується наступної черговості аналізу та можливості договірного списання коштів для сплати комісії:

- поточні рахунки в національній валюті, відкриті в межах підключеного Пакету послуг: Картка amo+, власні кошти на рахунку Картка amo / Кредитна лінія для клієнтів VIP-сегменту, вклад на вимогу «Амоскарб»;
- наявність і достатність коштів у межах кредитного ліміту за рахунком «Картка amo», пакету послуг «ASVIO VIP»;
- інші поточні рахунки в національній валюті, відкриті Клієнтом у Банку.

Порядок врегулювання Несанкціонованого овердрафту в разі його виникнення в таких випадках визначений пп. 2.1.3.11, 2.2.3.9 цього Договору.

2.1.3.17. В разі перерахування Клієнтом коштів на Картковий рахунок з інших рахунків, відкритих в Банку, або через інші банки чи небанківські фінансові установи, у тому числі внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Картковий рахунок, всі ризики, в тому числі пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Картковий рахунок, приймає на себе Клієнт. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження коштів з інших банків чи небанківських фінансових установ, або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування коштів. Зарахування коштів на відкриті в Банку Карткові рахунки здійснюється:

1) в день внесення готівкових коштів через касу, банкомат, програмно-технічний комплекс самообслуговування Банку (в тому числі партнерів Банку) або безготівкового переказу з інших

рахунків, відкритих в Банку, якщо операція проведена до 18:00 поточного дня;

2) наступного робочого дня після внесення готівкових коштів через касу, банкомат, програмно-технічний комплекс самообслуговування Банку (в тому числі партнерів Банку) або безготівкового переказу з інших рахунків, відкритих в Банку, якщо операція проведена після 18:00 поточного дня;

3) протягом 3 (трьох) робочих днів з дня проведення операції внесення готівкових коштів через касу, програмно-технічний комплекс самообслуговування іншого банку, фінансової установи або безготівкового переказу з рахунку, відкритого в іншому банку, в тому числі через сторонні системи дистанційного обслуговування.

2.1.3.18. Клієнт доручає Банку продати на валютному ринку України іноземну валюту, придбану згідно з цим Договором, якщо після дня її зарахування на Картковий рахунок або на будь-який інший поточний рахунок, відкритий Клієнту в Банку, вказана іноземна валюта не буде перерахована за призначенням протягом строку, встановленого чинним законодавством України.

2.1.3.19. Клієнт зобов'язаний повертати Банку помилково зараховані на Картковий рахунок і отримані Клієнтом кошти в триденний строк з моменту отримання коштів або відповідної вимоги Банка. Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання за помилковим та/або неналежним переказом з урахуванням наступного:

1) Клієнт надає право Банку зараховувати / списувати з Карткових рахунків суми помилково списаних / зарахованих коштів (списаних / зарахованих коштів з вини Банку або Клієнта з рахунку / на рахунок неналежного платника та/або неналежного отримувача) в національній валюті, в тому числі, але не виключно, суми коштів на підставі рішення суду, яке набрало законної сили та підтверджує факт здійснення переказу неналежним суб'єктом переказу або при надходженні від банку - ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.

2) Клієнт доручає Банку самостійно списувати з Карткового рахунку Клієнта кошти в день отримання відповідного повідомлення від банку-кореспондента, суми за помилковими переказами в іноземній валюті або якщо переказ був ініційований без законних підстав у разі списання суми такого переказу з кореспондентського рахунку Банку і надходження підтвердження від банку-кореспондента про помилковість даного переказу з наданням Клієнтові документів, підтверджуючих виконання Банком такого списання і помилковість даного переказу. При цьому сума списання з Карткового рахунку Клієнта має дорівнювати сумі списання з кореспондентського рахунку Банку і не перевищувати суму помилкового переказу в іноземній валюті, зараховану раніше на Картковий рахунок Клієнта.

3) Клієнт доручає Банку самостійно в день виявлення факту зарахування на Картковий рахунок Клієнта помилкового переказу в іноземній валюті, в тому числі помилкового переказу, виконаного з вини Банку, списувати з рахунку Клієнта суми такого помилкового переказу.

2.1.3.20. Сторони дійшли згоди, що при настанні строків виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором, настанні строків виконання будь-яких інших грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за іншими договорами (а на підставі відповідної заяви Клієнта – і достроково), Банк має право здійснювати Договірне списання коштів, в розмірі, необхідному для виконання грошових зобов'язань Клієнта з рахунку (-ів) Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору або інших договорів, укладених з Банком, а також відкритих в Банку рахунків Клієнта в майбутньому, з урахуванням наступного:

1) Здійснення Договірного списання з ініціативи Банку є правом Банку, а не обов'язком.

2) Договірне списання здійснюється в порядку, передбаченому цією частиною Договору, якщо інший порядок здійснення договірного списання не встановлений іншими умовами Договору. Ознаками пов'язаних між собою платіжних операцій є переказ коштів з Карткового рахунку та/або з будь-яких інших рахунків Клієнта в Банку, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, і визначеним періодом часу є настання строків виконання грошових

зобов'язань Клієнта за цим Договором, настанні строків виконання будь-яких інших грошових зобов’язань Клієнта перед Банком за іншими договорами (а на підставі відповідної заяви Клієнта – і достроково). Клієнт надає згоду на здійснення Договірного списання на кожну платіжну операцію, а щодо пов’язаних між собою платіжних операцій - на першу платіжну операцію, шляхом приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування).

3) Клієнт надає згоду на здійснення Договірного списання Банком коштів для відшкодування Банку витрат, понесених у зв’язку зі сплатою комісії банку-кореспондента.

4) Право Банку на здійснення Договірного списання виникає в тому числі за зобов’язаннями Клієнта-працівника Банку щодо повернення надміру використаних коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт. Право на списання з рахунку Клієнта-працівника Банку сум надміру використаних коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт, Банк може реалізувати протягом 5 (п'яти) операційних днів із дня, в якому Клієнт-працівник Банку завершив таке відрядження або завершив дії, на виконання яких він отримав кошти під звіт, при умові наявності звіту про використання коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт, а також за умови, що Клієнт-працівник Банку до цього часу самостійно не повернув надміру витрачені кошти Банку.

5) Банк самостійно обирає черговість здійснення Договірного списання за всіма укладеними договорами, що передбачають здійснення Договірного списання, з урахуванням черговості, визначеної чинним законодавством України.

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

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

8) У випадку відсутності або недостатності на Картковому рахунку коштів у валюті, необхідній для виконання відповідних зобов'язань за цим Договором або за будь-яким іншим договором, укладеним між Сторонами, Клієнт цим надає Банку доручення (далі – Доручення) здійснювати за рахунок та в інтересах Клієнта торгівлю іноземною валютою в порядку та на умовах, передбачених цим пунктом Договору, з метою придбання (отримання) коштів у валюті зобов’язань Клієнта за Договором. Всі витрати, пов'язані із здійсненням Банком вищевказаних операцій з продажу / купівлі / обміну іноземної валюти за Дорученням, включаючи (але не виключно) комісійні винагороди Банку (згідно з чинними Тарифами Банку), платежі, передбачені чинним законодавством України (в тому числі інші податки та/або збори), покладаються на Клієнта.

9) Клієнт доручає Банку здійснювати: продаж іноземної валюти, обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту, купівлю іноземної валюти за гривні за курсом, визначеним Банком на день здійснення відповідної операції, за рахунок коштів, що зберігаються на будь-яких Рахунках Клієнта в Банку на момент виконання Доручення, та/або за рахунок коштів, що знаходяться в володінні Банку та підлягають переказу Клієнту (в тому числі, але не виключно, кошти, розміщені Клієнтом в Банку як грошове покриття); списання з будь-яких рахунків Клієнта в Банку коштів у сумі, необхідній для належного виконання Банком Доручення. Зазначення Клієнтом у Дорученні, в будь-яких інших договорах, укладених між Сторонами, в заяві про купівлю / продаж / обмін іноземної валюти, що торгівля іноземною валютою має бути здійснена «за курсом Банку», встановлює право Банку самостійно визначати курс торгівлі іноземною валютою, виходячи з ситуації, що реально склалася на валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку.

Сума коштів, за рахунок яких Банк має виконати Доручення і які Банк може списати з рахунків Клієнта в Банку, розраховується Банком самостійно при здійсненні кожної окремої операції на підставі розміру зобов'язань Клієнта перед Банком, розрахованого на день здійснення відповідної операції, та курсу Банку, встановленого на день здійснення відповідної операції.

Кошти, одержані в результаті виконання Доручення, підлягають зарахуванню на розсуд Банку: на будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку; на користь Банку на рахунок, самостійно визначений Банком, з метою виконання відповідних зобов'язань Клієнта.

Доручення виконується Банком у випадках, коли вимоги Банку до Клієнта не можуть бути задоволені за рахунок коштів Клієнта в порядку здійснення Банком Договірного списання (в тому числі, у випадках: відсутності або недостатності на рахунках Клієнта коштів у валюті, необхідній для виконання зобов'язань Клієнта перед Банком; неможливості здійснення Банком Договірного списання з незалежних від Банку причин). Строк виконання Доручення Банк визначає на свій розсуд. Прострочення Клієнтом виконання зобов'язань за Договором та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами, не є безумовною підставою для виконання Доручення. Клієнт сплачує комісійну винагороду за здійснення торгівлі іноземною валютою на виконання Доручення згідно з Тарифами Банку. Клієнт доручає Банку переказувати кошти в гривнях, одержані від продажу іноземної валюти, кошти в гривнях, які направляються на купівлю іноземної валюти, кошти грошового покриття, кошти, які на момент виконання Банком Доручення знаходяться на будь-яких поточних рахунках Клієнта в Банку, на сплату комісійної винагороди Банка, якщо Клієнт не сплатив самостійно комісійну винагороду згідно з умовами Договору.

В разі неможливості виконання Банком Доручення залишок коштів у гривнях має бути перерахований Банком на Картковий рахунок, відкритий Клієнту в Банку.

Клієнт доручає Банку направляти на сплату збору на обов'язкове державне пенсійне страхування або інших зборів (якщо сплата таких зборів передбачена чинним законодавством України, чинним на день здійснення операції) кошти в гривнях, одержані від продажу іноземної валюти, кошти в гривнях, які направляються на купівлю іноземної валюти, кошти, які на момент виконання Банком Доручення знаходяться на будь-яких поточних рахунках Клієнта в Банку, в розмірі, передбаченому чинним законодавством України на день здійснення операції, та доручає Банку переказувати до спеціального фонду державного бюджету вказану суму збору.

Інформацію про здійснені Банком за рахунок Клієнта операції з торгівлі іноземною валютою (інформацію про суму валюти, що куплена, продана, обміняна, курс, за яким іноземна валюта була куплена, продана, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та інша інформація) Банк надає Клієнту у вигляді виписки про рух коштів за поточним рахунком. Зазначена інформація надається окремо за кожним поточним рахунком Клієнта та за кожним видом валют та направляється Клієнту з використанням систем Дистанційного банківського обслуговування. На запит Клієнта Банк надає інформацію у вигляді довідки у письмовій (електронній) формі з оплатою згідно з Тарифами (за наявності такої плати).

2.1.3.21. Клієнт може надати дозвіл надавачу товарів або послуг на здійснення за його Картковим рахунком регулярних платежів з метою оплати товарів або послуг (підписок на платні сервіси тощо), що проводяться через певні інтервали часу з використанням реквізитів Картки, попередньо наданих Клієнтом, без ініціювання Клієнтом кожного окремого регулярного платежу протягом дії дозволу Клієнта. Регулярні платежі здійснюються відповідно до правил ПС. Визначення періоду проведення, суми регулярних платежів та відкликання дозволу на їх проведення здійснюється Клієнтом самостійно та в порядку, встановленому надавачем товарів або послуг.

2.1.3.22. Наданням дозволу на проведення регулярних платежів Клієнт підтверджує, що зазначені операції здійснюються з дозволу Клієнта і не можуть бути оскаржені Клієнтом як несанкціоновані, та Банк не несе відповідальності за такі операції.

2.1.3.23. У випадку надання Клієнтом Претензії держателя карти (Додаток 9 до Договору) про оскарження проведених операцій, що здійснені з Рахунку, - мінімальний строк розгляду заяви та повернення Клієнту списаних з рахунку коштів (за умови задоволення заяви) складає 45 календарних днів, а якщо опротестування таких операцій здійснюється згідно з Правилами ПС - 120 календарних днів. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які здійснені з Карткового рахунку Клієнта, Банк нараховує на суму спірної операції всі належні до сплати платежі (проценти, комісії тощо), які мають бути сплачені Клієнтом в порядку та на умовах цього Договору. Подання Клієнтом Претензії держателя карти не звільняє Клієнта від обов'язків за цим Договором, в тому числі від обов'язку сплати суми Обов'язкового мінімального платежу.

2.1.3.24. У разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів, Банк має право зупиняти зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта на час встановлення правомірності переказу.

2.1.3.25. При надходженні заяви від Клієнта про оскарження несанкціонованої транзакції, Банк здійснює перевірку відповідно до Правил ПС та з додержанням вимог ПС, відповідно до актів цивільного законодавства України та внутрішніх нормативних документів. Банк не компенсує / не повертає Клієнту кошти, які списані з Карткового рахунку внаслідок операцій, які оскаржуються Клієнтом, якщо:

- операція ініційована до моменту зупинення (блокування) дії Картки або після розблокування Картки Клієнтом,

та/або

- Клієнтом не виконано/ порушено правила користування Карткою, умови цього Договору, положення чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, мають місце дії чи бездіяльність Клієнта, наслідком яких може бути несанкціоноване використання Картки, її реквізитів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, в тому числі, але не виключно, Клієнтом не дотримано обов'язків, встановлених пунктами 2.1.2.4, 2.1.2.18 та 2.1.2.24 цього Договору. Сторони погоджуються, що обов'язок доведення належного виконання / дотримання Клієнтом обов'язків Клієнта, встановлених цим Договором, покладається на Клієнта, та/або

- операція здійснена з використанням технології 3-D Secure або її аналогу, яка передбачає введення оригінального числового пароля, та/або

- Клієнтом не підключено/відключено технологію 3-D Secure або її аналог по Картці, операція по якій оскаржується. Сторони дійшли згоди, що в розумінні «Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 164, та цього Договору Автентифікацією Картки і Клієнта є введення коректних реквізитів Картки та ПІН до неї (якщо вимагається його введення), необхідних для здійснення Платіжної операції.

2.1.3.26. Враховуючи, що Банк є учасником ПС та емітентом Картки, здійснює оброблення операцій з використанням Картки / її реквізитів та фіксування інформації щодо операцій з використанням Картки / її реквізитів в програмному забезпеченні Банку, Сторони дійшли до згоди, що надана Банком Клієнту / контролюючим органам / до суду інформація з програмного забезпечення Банку стосовно операцій з використанням Картки / її реквізитів (як на паперовому носії, так і в електронному вигляді) є доказом, що підтверджує:

- час, суму, валюту операції (у тому числі час, суму, валюту блокування та списання коштів з Карткового рахунку за видатковою Платіжною операцією), курси купівлі-продажу валют, які використовуються для перерахунку суми операції;
- факт застосування / не застосування технологій ПС DCC, 3-D Secure або її аналогу при здійсненні операції, факт не підключення / відключення Клієнтом технології 3-D Secure по Картці;
- час зупинення (блокування) / розблокування дії Картки та іншу інформацію щодо Платіжних операцій, здійснених з використанням Картки / її реквізитів.

2.1.3.27. При проведені Клієнтом операцій з використанням Картки, емітованої до Карткового рахунку в національній валюті України, з оплати товарів/послуг, в тому числі на сайтах в мережі Інтернет, з видачі готівкових коштів в іноземній валюті через банкомати (інші пристрої), оброблення яких здійснюється еквайринговими установами – нерезидентами України (в тому числі, але не виключно, при проведенні операцій з використанням Картки за межами України), торговець/еквайрингова установа, використовуючи технологію ПС DCC, може здійснити перерахунок або запропонувати Клієнту здійснити перерахунок коштів вартості товару/послуги, суми готівкових коштів (до видачі/ виданих через банкомат) і відобразити Клієнту орієнтовну вартість товару/послуги, орієнтовну суму готівкових коштів (до видачі/виданих через банкомат) в національній валюті України на платіжному терміналі/ банкоматі / іншому платіжному пристрої/ на квитанціях (чеках, сліпах тощо), роздрукованому платіжним терміналом, банкоматом/ іншим платіжним пристроєм / на сайті в мережі Інтернет, на якому здійснюється продаж товарів/послуг з використанням Картки, або повідомити Клієнта про орієнтовну вартість товару/послуги в національній валюті України іншим способом (наприклад, шляхом направлення повідомлень на електрону пошту або з використанням додатків, встановлених на мобільний телефон тощо).

Клієнт погоджується з тим, що: (а) Банк не впливає на застосування або незастосування торговцем/еквайринговою установою технології ПС DCC та на порядок розрахунку в національній валюті України орієнтовної вартості товару/послуги, орієнтовної суми готівкових коштів (до видачі/ виданих через банкомат), які повідомляються Клієнту торговцем/еквайринговою установою; (б) орієнтовна вартість товару/послуги, орієнтовна сума готівкових коштів (до видачі/видана через банкомат), відображена в національній валюті України на платіжному терміналі/банкоматі/іншому платіжному пристрої/на квитанціях (чеку, сліпах тощо) платіжного термінала/банкомата/ іншого платіжного пристрою/на сайті в мережі Інтернет або повідомлена Клієнту іншим шляхом, відрізняється від сум коштів, які будуть заблоковані та списані Банком з Карткового рахунку Клієнта. Блокування та списання коштів з Карткового рахунку Клієнта здійснюється Банком відповідно до інформації про суму операції, отриманої Банком від ПС, у валюті, яка використовується ПС при розрахунках з Банком (долар США або євро), перерахованої за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням Картки поза мережею платіжних терміналів, банкоматів та інших платіжних пристроїв Банку, на дату блокування/списання коштів відповідно; (в) Банк не несе відповідальності за виникнення і не здійснює відшкодування різниці між орієнтовною сумою операції, відображеною Клієнту на Вебсайті Банку/платіжному терміналі/банкоматі/іншому платіжному пристрої, на чеку платіжного термінала/банкомата/іншого платіжного пристрою, або повідомленою Клієнту торговцем/еквайринговою установою іншим способом, та сумою коштів, фактично заблокованих/списаних з Карткового рахунку Клієнта в національній валюті.

2.1.3.28. У випадку надходження в Банк з-за кордону переказу в іноземній валюті, що підлягає зарахуванню на Картковий рахунок Клієнта в Банку, Клієнт цим доручає Банку здійснювати зарахування на Картковий рахунок коштів в гривнях в сумі, еквівалентній сумі зазначеного переказу, а Банк виконує викладене в цьому пункті доручення без отримання від Клієнта інших заяв/доручень, на наступних умовах:

1) На момент надходження переказу Клієнт не має в Банку Карткових рахунків в валюті переказу.

2) На момент надходження переказу в Банку не знаходяться на виконанні документи про арешт коштів на Картковому рахунку, про примусове списання коштів з Карткового рахунку.

3) Сума коштів в гривнях, еквівалентна сумі переказу в іноземній валюті, розраховується Банком за курсом, встановленим Банком, без погодження з Клієнтом, виходячи з ситуації, що реально склалася на валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку на день виконання Банком доручення.

4) Строк зарахування на Картковий рахунок коштів в гривнях визначається чинним законодавством України або внутрішніми документами Банку.

5) Дотримуються вимоги чинного законодавства України, необхідні для виконання Банком доручення.

2.1.3.29. Сервіс Request-to-Pay (Запит на оплату). Банк через Мобільний застосунок надає Клієнту доступ до сервісу Request-to-Pay МПС Visa, який дозволяє формувати, надсилати, отримувати та обробляти запити на оплату товарів, робіт, послуг або на переказ коштів, у тому числі на користь клієнтів інших банків, які підтримують зазначений сервіс. У межах функціональних можливостей та технічної реалізації сервісу Клієнту може бути доступне створення запитів на оплату повної суми, частини суми або довільної суми платежу.

Банк забезпечує Клієнту можливість через Мобільний застосунок Банку взаємодіяти із запитами на оплату, отримувати інформацію щодо їх статусу, а також здійснювати та отримувати перекази коштів із використанням сервісу Request-to-Pay відповідно до правил міжнародної платіжної системи Visa, законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Для користування сервісом Клієнт зобов'язаний ознайомитися та погодитися з умовами його використання, а також визначити платіжну картку за замовчуванням для зарахування коштів, отриманих із використанням сервісу Request-to-Pay, з можливістю подальшої зміни такої картки в Мобільному застосунку Банку.

Перелік функцій сервісу, порядок його використання, доступні типи запитів на оплату, строки їх оброблення, способи інформування про статуси запитів та інші умови визначаються Банком з урахуванням технічної реалізації сервісу Request-to-Pay та правил міжнародної платіжної системи Visa і можуть змінюватися Банком в односторонньому порядку *(сервіс буде доступний після технічної реалізаіції, про що Банк додатоков повідомить на Вебсайті Банку та у Мобільному застосунку)*.

2.1.4. ПЕРЕКАЗИ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

2.1.4.1. Виплата вхідного переказу в іноземній валюті, отримувачем якого є Клієнт, здійснюється на поточний рахунок Клієнта.

2.1.4.2. При надходженні Клієнту коштів в іноземній валюті, що є відмінною від валюти Рахунку, Клієнт доручає, а Банк має право:

- здійснити продаж відповідної іноземної валюти на валютному ринку України від імені Клієнта з відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій та вартості наданих послуг, що діють на дату і час проведення Банком операції, і зарахувати кошти на рахунок Клієнта в національній валюті по курсу купівлі валюти Банку, що відображається в Мобільному застосунку на дату зарахування коштів на Рахунок Клієнта, в рамках правил і регламенту роботи Системи підтвердження угод валютного ринку України.

2.1.4.3. Банк, дотримуючись вимог нормативно-правових актів НБУ, забезпечує виконання вхідних та вихідних переказів в іноземній валюті Клієнтів за умови, що вони не пов’язані з підприємницькою, незалежною професійною та інвестиційною діяльністю Клієнтів. Банк зупиняє (повертає) вхідні та вихідні перекази в іноземній валюті у разі, якщо є підозра, що вони пов’язані зі здійсненням діяльності, забороненої чинним законодавством України (в тому числі але не виключно: перекази, пов'язані з організацією, проведенням та наданням можливості доступу до азартних ігор у казино, на гральних автоматах, комп'ютерних симуляторах, у букмекерських конторах, в інтерактивних закладах, в електронному (віртуальному) казино, перекази, отримані в результаті купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту з метою отримання прибутку від зміни валютного курсу (форексні угоди) тощо).

Банк має право забезпечувати здійснення вхідних переказів в іноземній валюті у разі, якщо:

- платником за вхідним переказом є Клієнт, та
- Клієнтом попередньо були надані документи щодо джерел походження коштів щодо набуття відповідних активів, та/або декларація про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України про її отримання, щодо декларування відповідних активів.

2.1.4.4. У випадку якщо на користь Клієнта надійде понад 2-х вхідних переказів в іноземній валюті протягом календарного місяця або якщо сума разового вхідного переказу в іноземній валюті, щодо яких (-ої) є підозра, що вони не відповідають фінансовому стану Клієнта, або якщо вхідні перекази в іноземній валюті надходять на користь Клієнта систематично (понад 2 платежі протягом півроку поспіль) від одного платника, Клієнт зобов'язаний надати Банку документи/відомості щодо суті вхідних переказів в іноземній валюті та орієнтовного обсягу очікуваних надходжень. Сторони погодили, що електронні документи / електронні копії документів, подані Клієнтом після авторизації за допомогою каналів Дистанційного обслуговування, зареєстрованих Клієнтом у Мобільному застосунку є такими, що засвідчені Клієнтом простим електронним підписом, та залишаються в Банку на зберіганні.

2.1.5. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ РАХУНКІВ

2.1.5.1. Банк закриває Поточний/Картковий рахунок:
- на підставі Заяви про закриття рахунку (Додаток 13 до Договору) – у разі закриття Поточного рахунку; на підставі Заяви про розірвання цього Договору (Додаток 7 до Договору) – у разі закриття Карткових рахунків, крім випадків, визначених в пп. 2.1.5.2 ДКБО. Сторони погодили, що відкриття Клієнтом Карткових рахунків в межах Пакету послуг «AMObank» / «ASVIO VIP» передбачає одночасне закриття усіх відкритих в межах Пакету послуг Карткових рахунків;
- на підставі рішення суду;
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

2.1.5.2. Банк закриває Поточний/Картковий рахунок, на кошти якого установлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків», яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача.

Банк не має права за заявою Клієнта закрити Поточний/Картковий рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

2.1.5.3. Банк має право відмовитися від цього Договору та закрити Поточний/Картковий рахунок, якщо:
- немає операцій, ініційованих Клієнтом, протягом визначеного Тарифами терміну та відсутній залишок грошових коштів на відповідному Рахунку;
- є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу / Податковим кодексом України. Залишок коштів з Рахунку повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу / Податковим кодексом України, внутрішніми нормативними документами Банку.

2.1.5.4. Сторони погодили, що Банк має право вимагати закриття Поточного/Карткового рахунку, з направленням попередньо письмового повідомлення або зазначенням відповідної інформації у виписці по Поточному/Картковому рахунку:
- якщо судом встановлено участь власника Поточного/Карткового рахунку у протизаконних діях (торгівля наркотиками, зброєю, фінансові махінації тощо);

- у випадку невиконання Клієнтом будь-яких своїх зобов'язань перед Банком, в тому числі за цим ДКБО.

2.1.5.5. Сторони погодили, що якщо протягом терміну, визначеного Тарифами, не здійснювались платіжні операції за Поточним/Картковим рахунком за ініціативою Клієнта, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Поточного/Карткового рахунку та закрити його. При цьому Банк застосвує до відповідного рахунку, який визнається Банком недіючим, встановлений Тариф.

При цьому залишок коштів на Поточному/Картковому рахунку перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігаються 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, після спливу зазначеного терміну, набуває право власності на такі кошти.

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

2.1.5.6. *Особливості закриття Неактивного Рахунку:*

Якщо протягом визначеного Тарифами терміну відсутні будь-які операції за Поточним/Картковим рахунком, ініційовані Клієнтом, та на такому Поточному/Картковому рахунку є залишок грошових коштів, такий рахунок набуває статусу Неактивного Поточного/Карткового рахунку.

Щодо Неактивного Поточного/Карткового рахунку, на якому є залишок коштів, починаючи з першого робочого дня місяця після спливу відповідного строку, визначеного чинними Тарифами, з дати останньої операції, ініційованої Клієнтом, Банк має право стягнути плату за обслуговування такого Неактивного Рахунку згідно з діючими Тарифами.

Якщо протягом визначеного чинними Тарифами терміну на Поточному/Картковому рахунку відсутній залишок грошових коштів та відсутні будь-які операції за Поточним/Картковим рахунком, ініційовані Клієнтом, Банк має право відмовитися від цього Договору та закрити такий Поточний/Картковий рахунок в односторонньому порядку.

2.1.5.7. В разі отримання Банком Заяви про закриття рахунку/Заяви про розірвання Договору, Банк здійснює завершальні платіжні операції за Поточним/Картковими рахунками (з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Клієнта).

2.1.5.8. Підставами для закриття Поточного/Карткового рахунку є також інші умови припинення зобов'язань, передбачені чинним законодавством України.

2.1.5.9. Клієнт має право ініціювати закриття Карткового рахунку до закінчення строку дії Картки, шляхом звернення до Банку через Відділення Банку або за допомогою Мобільного застосунку та Месседжерів (за наявності технічної можливості).

2.1.5.10. При закритті Поточного/Карткового рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за цим Договором або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, Клієнт повинен сплатити таку заборгованість до подання до Банку Заяви про закриття рахунку/Заяви про розірвання Договору.

2.1.5.11. Заява про розірвання Договору, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Банку, може бути виконана Банком, за умови, відсутності у Клієнта діючих строкових депозитів та незавершених розслідувань, що проводяться Банком по Картковому рахунку за претензією Клієнта.

2.1.5.12. У день отримання від Клієнта Заяви про розірвання Договору, або, якщо інше не передбачено чинним законодавством України, на 10 (десятий) календарний день після відправлення Клієнту Банком письмового повідомлення про розірвання Договору у випадках, передбачених Договором та/або чинним законодавством України, Банк блокує (припиняє обслуговування) усі

Платіжні картки, випущені до Карткових рахунків.

2.1.5.13. Після блокування Платіжних карток Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Карктвових рахунках, якщо вони передбачені Тарифами, до моменту закриття Карткових рахунків.

2.1.5.14. При ініціюванні закриття Карткових рахунків, Клієнт зобов'язаний повернути до Банку усі Платіжні картки, випущені до таких Карткових рахунків.

2.1.5.15. Клієнт зобов'язаний закрити Картковий рахунок у разі припинення дії Платіжної картки та у разі відмови Банку у перевипуску Картки з додержанням порядку, передбаченого пп. 2.1.2.12 цього Договору.

2.1.5.16. Закриття Карткового рахунку здійснюється з урахуванням необхідності додержання правил ПС, в тому числі забезпечення здійснення остаточних операцій по Картковому рахунку, повернення помилкових переказів тощо протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів.

2.1.5.17. Датою закриття Поточного рахунку є день надання Клієнтом до Банку Заяви про закриття рахунку, якщо на Поточному рахунку немає залишку коштів. Датою закриття Поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день, якщо на Поточному рахунку є залишок коштів.

2.1.5.18. Додатково до інших положень цього Договору, Сторони погодилися, що Банк має право в односторонньому порядку відмовитися від цього Договору в частині послуги обслуговування Поточних та Карткових рахунків та закрити такі рахунки у разі:

- у разі ненадання Клієнтом на вимогу Банку документів, інформації, відомостей, пояснень або інших матеріалів, необхідних для підтвердження даних Клієнта, здійснення обслуговування Клієнта, перевірки правомірності проведених або запланованих операцій, перевірки обставин використання рахунку, виконання вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку та прийняття Банком рішень щодо подальшого обслуговування Клієнта;
- використання Поточного/Карткового рахунку для здійснення підприємницької або незалежної професійної діяльності всупереч вимогам законодавства України та умовам Договору;
- отримання Банком інформації, у тому числі з відкритих джерел, від інших банків, контрагентів, клієнтів, державних органів або інших третіх осіб та/або надходження від державних органів, правоохоронних органів, судів, інших уповноважених органів інформації, документів, запитів, ухвал, постанов, рішень чи інших відомостей, яка свідчить або може свідчити про причетність Клієнта до протиправної діяльності, вчинення кримінальних правопорушень, перебування Клієнта у статусі обвинуваченого у кримінальному провадженні, або якщо, на думку Банку, такі обставини свідчать або можуть свідчити про негативну ділову репутацію Клієнта, недобросовісний чи такий, що не відповідає вимогам законодавства України, характер його діяльності або використання рахунку, ставлять під сумнів добросовісність Клієнта чи доцільність його подальшого обслуговування Банком, а також можуть негативно вплинути на ділову репутацію Банку, його взаємовідносини з клієнтами, контрагентами та державними органами;
- якщо у Банку наявні обґрунтовані підстави вважати, що Поточний/Картковий рахунок використовується або може використовуватися для здійснення діяльності у сфері азартних ігор, організації та проведення азартних ігор, операцій з віртуальними активами, обходу встановлених законодавством чи внутрішніми документами Банку обмежень щодо окремих видів діяльності або операцій, а також для здійснення інших операцій, характер, мета чи спосіб проведення яких не відповідають вимогам законодавства України, внутрішнім документам Банку чи заявленій меті використання Поточного/Карткового рахунку;
- якщо за результатами аналізу операцій за Поточним/Картковим рахунком встановлено використання кодів категорій торговців (MCC-кодів), які не відповідають фактичному характеру здійснюваних операцій або призводять чи можуть призвести до приховування, викривлення або спотворення їх справжнього характеру, економічної суті, призначення, джерел походження коштів

чи інших істотних обставин, що мають значення для ідентифікації та оцінки ризиків фінансових операцій.

2.1.5.19.У випадках, визначених пунктом 2.1.5.18. Договору, закриття Поточного/Карткового рахунку та припинення договірних відносин у частині його обслуговування здійснюються Банком в односторонньому порядку та не потребують укладення між Банком та Клієнтом будь-яких додаткових угод, заяв чи інших письмових документів.

У разі прийняття Банком рішення про одностороннє закриття Поточного/Карткового рахунку, Банк повідомляє Клієнта про таке рішення шляхом направлення відповідного повідомлення на поштову адресу Клієнта, вказану в Заяві-Договору / у вигляді SMS- повідомлення на Фінансовий номер/ на електронну пошту Клієнта, вказану в Заяві-Договорі. У повідомленні зазначаються підстава прийняття рішення, дата закриття Поточного/Карткового рахунку та порядок отримання залишку коштів, якщо такий залишок обліковується на Поточному/Картковому рахунку. Поточний/Картковий рахунок вважається закритим з дати, зазначеної у повідомленні Банку, якщо інше не встановлено законодавством або цим ДКБО.

Дата розірвання цього ДКБО в частині послуги обслуговування Поточних/Карткових рахунків у національній та іноземній валютах та дата закриття Поточного/Карткового рахунку визначаються Банком самостійно та зазначаються у відповідному повідомленні Банку, надісланому Клієнту згідно цього пункту ДКБО. З дати, визначеної Банком, ДКБО вважається припиненим, а Поточний/Картковий рахунок — закритим.

При цьому залишок коштів на Поточному/Картковому рахунку перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігаються 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, після спливу зазначеного терміну, набуває право власності на такі кошти. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

Укладенням цього ДКБО Клієнт надає свою згоду та визнає право Банку в односторонньому порядку визначати дату розірвання Договору в частині послуги обслуговування Поточних/Карткових рахунків у національній та іноземній валютах та закриття Поточного/Карткового рахунку у разі реалізації Банком права на одностороннюю відмову від цього Договору. Клієнт погоджується, що такі дії Банку не потребують додаткового погодження з Клієнтом і набирають чинності з дати, визначеної Банком у відповідному повідомленні.

Клієнт погоджується, що неотримання ним повідомлення з причин, які не залежать від Банку, зміна контактних даних без належного інформування Банку, відсутність доступу до засобів зв'язку або ухилення від отримання повідомлення не впливають на дату припинення договірних відносин та закриття Поточного/Карткового рахунку, визначену Банком.

Банк не несе відповідальності за збитки, витрати, упущену вигоду, неможливість здійснення платежів або інші наслідки, що виникли у зв'язку з розірванням Договору в частині послуги обслуговування Поточних/Карткових рахунків у національній та іноземній валютах та закриття Поточного/Карткового рахунку відповідно до умов цього ДКБО.

2.2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТУ У ВИГЛЯДІ ВСТАНОВЛЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ

2.2.1.УМОВИ ВСТАНОВЛЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ ЗА РАХУНКОМ

2.2.1.1. За цим Договором Банк може надавати Клієнту Кредит в національний валюті України, шляхом встановлення Кредитної лінії за Рахунком, на підставі укладеної Заяви про приєднання (Додаток 2, 3 до Договору)/Заяви про встановлення кредитного ліміту (Додаток 3а до Договору) у випадках, визначених цим Договором. Перед підписанням Заяви про приєднання

Клієнт/Заяви про встановлення кредитного ліміту в обов'язковому порядку ознайомлюється з паспортом споживчого кредиту (Додаток 14.1, 14.2 до Договору), який надається Банком Клієнту у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, в залежності від якого, в якому вигляді буде укладена Заява про приєднання/Заява про встановлення кредитного ліміту. При цьому:

2.2.1.1.1. Починаючи з «31» грудня 2024 року, однак не раніше, ніж продукт буде технічно реалізовано в Мобільному застосунку, Клієнтам, які приєдналися до Договору і уклали з Банком Заяву про приєднання за формою, наведеною в Додатку 2 до Договору, Банк може надавати Кредит за банківським продуктом «Кредитна лінія «ASVIO VIP» АТ «АСВІО БАНК»».

Максимальний розмір Кредитної лінії, що може бути встановлена Клієнту **за банківським продуктом Кредитна лінія «ASVIO VIP» складає 2 000 000,00 грн. (Два мільйони) гривень 00 копійок.**

2.2.1.1.2. Починаючи з «31» грудня 2024 року, однак не раніше, ніж продукт буде технічно реалізовано в Мобільному застосунку, Клієнтам, які приєдналися до Договору і уклали з Банком Заяву про приєднання за формою, наведеною в Додатку 3 до Договору, Банк може надавати Кредит за банківським продуктом «Картка amo».

Максимальний розмір Кредитної лінії, що може бути встановлена Клієнту **за банківським продуктом «Картка amo» складає 200 000,00 грн. (Двісті тисяч) гривень 00 копійок.**

2.2.1.1.3. Особливості *надання Кредиту Клієнтам, які приєдналися до Договору до «31» грудня 2024 року включно:*

Клієнтам, які приєдналися до Договору до «31» грудня 2024 року включно, Банк, після проведення їх аналізу та оцінки кредитоспроможності, пропонує надання послуги з отримання Кредиту у вигляді встановлення Кредитної лінії на Рахунку, шляхом направлення в PUSH – повідомлення в Мобільний застосунок з пропозицією щодо отримання такої послуги.

Одночасно з направленням PUSH-повідомлення Банк направляє в МЗ або надає при зверненні Клієнта у відділення Банку паспорт споживчого кредиту, текст публічної частини ДКБО, істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту в рамках відповідного Пакету послуг. У разі бажання Клієнта отримати запропоновану послугу, Клієнт ознайомлюється з паспортом споживчого кредиту, ДКБО та істотними характеристиками, (якщо ознайомлення засобами МЗ - натискаючи відповідну кнопку в МЗ); строк для ознайомлення Клієнта складає 30 календарних днів з моменту отримання від Банку PUSH – повідомлення з пропозицією щодо отримання послуги з кредитування. Після ознайомлення Клієнта із вказаними документами, Клієнт підписує Заяву про встановлення кредитного ліміту шляхом накладення КЕП або з використанням OTP-ідентифікатора, якщо підписує таку Заяву засобами МЗ, або шляхом підписання вручноручним підписом - у разі підписання Заяви про встановлення кредитного ліміту в паперовій формі у Відділенні Банку. Заява про встановлення кредитного ліміту в електронній формі є укладеною з дати накладення на неї КЕП або підписання її OTP-ідентифікатором Клієнта. Заява про встановлення кредитного ліміту в паперовій формі є укладеною з дати її підписання Сторонами. Повідомлення Банком про встановлений Клієнту Кредитний ліміт, а також подальше надання та обслуговування Кредиту визначається цим розділом Договору.

2.2.1.2. Умови надання споживчого кредиту в рамках відповідного Пакету послуг (Істотні характеристики) розміщені на Вебсайті Банку за посиланням: ASVIO VIP / AMObank, а також у Мобільному застосунку.

2.2.1.3. Банк приймає рішення про можливість відкриття Кредитної лінії та розмір Кредитного ліміту межах максимального розміру Кредитного ліміту, зазначеного в Заяві про приєднання/Заяві про встановлення кредитного ліміту, по кожному Клієнту, за результатом проведення аналізу Клієнта та оцінки його кредитоспроможності відповідно до внутрішньобанківських правил і процедур та законодавства України.

2.2.1.4. Зобов'язання Банку щодо надання Кредиту за цим Договором є відкличними. Банк на

власний розсуд має право в будь - який момент припинити/відмовити у кредитуванні Клієнта без попередження та без надання пояснень причин такої відмови.

2.2.1.5. Клієнту може бути встановлено лише один Кредитний ліміт за банківським продуктом Кредитна лінія «ASVIO VIP»/«Картка amo» .

2.2.1.6. Цільове призначення (мета отримання) Кредиту – споживчі потреби Клієнта (на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника). Кредит надається Клієнту без забезпечення.

2.2.1.7. Банк приймає рішення про встановлення Кредитної лінії та доступний Клієнту розмір Кредитного ліміту не пізніше 30 робочих днів з дати приєднання Клієнта до цього Договору (а для Клієнтів, вказаних в пп. 2.2.1.1.3 цього Договору – з дати укладення Заяви про встановлення кредитного ліміту). Про погоджений Банком розмір Кредитного ліміту Банк повідомляє Клієнта в строк, визначений цим пунктом Договору, шляхом направлення PUSH-повідомлення у Мобільний застосунок.

2.2.1.8. Заборгованість за Кредитним лімітом виникає у випадку проведення платіжних операцій за Рахунком з використанням емітованої до нього Платіжної картки або її реквізитів, на суму, що перевищує залишок власних грошових коштів Клієнта на Картковому рахунку. Розмір використаного Кредитного ліміту дорівнює сумі всіх видаткових операцій, проведених за Картковим рахунком, за яким встановлена Кредитна лінія, понад залишок власних коштів та становить не більше суми Кредитного ліміту, встановленого Клієнту згідно з прийнятим у Банку порядком.

2.2.1.9. Датою встановлення Кредитної лінії важається дата направлення Банком PUSH-повідомлення у Мобільний застосунок про розмір встановленого Кредитного ліміту згідно з пп. 2.2.1.7 Договору. Днем надання Кредиту є день здійснення Клієнтом першої платіжної операції по Картковому рахунку, за рахунок кредитних коштів, після встановлення Кредитного ліміту згідно умов цього Договору.

2.2.1.10.Клієнт вважається таким, що надав згоду на встановлений Банком розмір Кредитного ліміту, у разі, якщо після отримання повідомлення Банку згідно з пп. 2.2.1.7 Договору Клієнт здійснив першу платіжну операцію за рахунок Кредиту або не надав заяву про відмову від отримання кредитних послуг (за формою Додатку 16 до Договору).

2.2.1.11.Приєднання до цього Договору є прямою та безумовною згодою Клієнта щодо прийняття будь-якого розміру Кредитного ліміту (в тому числі у розмірі 0,00 грн.) в межах максимально можливого ліміту, зазначеного в Заяві про приєднання /Заяві про встановлення кредитного ліміту, встановленого Банком та повідомленого Клієнту PUSH-повідомленням у Мобільний застосунок.

2.2.1.12.Строк Кредитної лінії (строк користування Кредитом) за банківським продуктом «Кредитна лінія «ASVIO VIP»/«Картка amo» - **складає 12 (дванадцять) місяців з дати встановлення Кредитної лінії.**

При цьому, Сторони погодили, що строк дії Кредитної лінії автоматично продовжується на кожні наступні 12 (дванадцять) місяців на умовах цього Договору, у випадку, якщо на дату закінчення Кредитної лінії (останній день дії Кредитної лінії) дотримані у сукупності наступні умови:

1) відсутні відмова (заперечення) Банку та Клієнта щодо продовження строку дії Кредитної лінії (строку користування Кредитом);

2) Клієнт відповідає чинним умовам банківського продукту, відповідно до якого була встановлена Кредитна лінія;

3) у разі сплати Клієнтом протягом строку дії Кредитної лінії, до настання останнього календарного дня строку дії Кредитної лінії, усіх ОМП в повному обсязі та в строки, визначені цим

Договором.

2.2.1.13.Продовження строку дії Кредитної лінії може здійснюватися необмежену кількість разів.

2.2.1.14.Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про продовження строку дії Кредитної лінії (строку користування Кредитом) щонайменше за 30 календарних днів до дати, з якої буде продовжено строк дії Кредитної лінії, шляхом направлення PUSH-повідомлення у Мобільний застосунок. При цьому, першим днем дії нового строку дії Кредитної лінії є перший календарний день наступний за останнім днем попереднього строку дії Кредитної лінії.

При цьому, Клієнт має право безоплатно відмовитися від продовження строку дії Кредитної лінії (строку користування Кредитом), обравши відповідну опцію в Мобільному застосунку протягом 3 днів з дати отримання повідомлення Банку про продовження строку дії Кредитної лінії (строку користування Кредитом) або надавши заяву про відмову від отримання кредитних послуг (за формою Додатку 16 до Договору).

Клієнт вважається таким, що надав згоду на продовження строку дії Кредитної лінії (строку користування Кредитом) на наступний строк кредитування і на тих самих умовах, що визначені в Заяві про приєднання/Заяві про встановлення кредитного ліміту, якщо після отримання повідомлення Банку згідно з пп. 2.2.1.7 Договору Клієнт здійснив платіжну операцію за рахунок Кредиту, або не обрав у Мобільному застосунку опцію відмови від продовження строку Кредитної лінії, або не надав заяву про відмову від отримання кредитних послуг (за формою Додатку 16 до Договору), або не відмовився від Договору згідно з пп. 1.9.4 Договору.

2.2.1.15. Автоматичне продовження строку дії Кредитної лінії не вимагає укладення між Сторонами будь – якого договорів або угод.

2.2.1.16. У разі відсутності хоча б однієї з умов, визначених п. 2.2.1.12 Договору, строк Кредитної лінії не продовжується, у Банку не виникає зобов'язань з надання Клієнту Кредиту, а Платіжна картка до Карткового рахунку обслуговується за дебетною схемою.

2.2.1.17. Застосування автоматичного продовження строку дії Кредитної лінії не є обов'язком Банку. Рішення про скасування автоматичного продовження строку надання Кредитної лінії приймається Банком самостійно та на власний розсуд. Автоматичне продовження може бути скасовано зокрема, але не виключно, у випадках:

-несплати Клієнтом будь-якої суми, яка підлягає сплаті на користь Банку відповідно до цього Договору, та/або невиконання або неналежного виконання Клієнтом будь-яких інших обов'язків за цим Договором, а також по будь- якому іншому договору, укладеному між Банком і Клієнтом;

-відповідного звернення Клієнта через Мобільний застосунок щодо відмови (скасування) автоматичного продовження строку дії Кредитної лінії;

-встановлення чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України мораторію, заборон, обмежень, які унеможливлюють виконання Банком у подальшому зобов'язань за цим Договором.

2.2.1.18. Клієнт протягом строку дії Кредитної лінії має право ініціювати збільшення розміру Кредитного ліміту межах максимального розміру Кредитного ліміту, зазначеного в Заяві про приєднання/Заяві про встановлення кредитного ліміту, обравши відповідну опцію в Мобільному застосунку, якщо така опція технічно доступна. Банк приймає рішення щодо можливості збільшення розміру Кредитного ліміту за результатом проведення аналізу Клієнта та оцінки його кредитоспроможності відповідно до внутрішньобанківських правил і процедур та законодавства України, та повідомляє Клієнта про збільшення Кредитного ліміту або відмову у збільшенні шляхом направлення PUSH-повідомлення у Мобільний застосунок, протягом 3 днів з дня звернення Клієнта засобами МЗ щодо збільшення розміру Кредитного ліміту.

2.2.1.19. Клієнт протягом строку дії Кредитної лінії має право ініціювати зменшення розміру Кредитного ліміту, без окремого рішення Банку, до будь-якого значення, виключно якщо запитуване значення не менше, ніж сума залишку поточної заборгованості за Кредитною лінією.

Клієнт ініціює зменшення розміру Кредитного ліміту обравши відповідну опцію в Мобільному застосунку. Банк повідомляє Клієнта про зменшення Кредитного ліміту або відмову у зменшенні, шляхом направлення PUSH-повідомлення у Мобільний застосунок, протягом 3 днів з дня звернення Клієнта засобами МЗ щодо зменшення розміру Кредитного ліміту.

2.2.1.20. Розмір Кредитного ліміту може бути змінений Банком (зменшений, у т.ч. до нуля) у порядку та на умовах, передбачених цим Договором.

2.2.1.21. На вимогу Клієнта Банком надається довідка про залишок заборгованості за Кредитним лімітом.

2.2.1.22. Сторони дійшли згоди, що Банк має право:

1) Відмовити Клієнту в наданні Кредитного ліміту без обґрунтування причин такого рішення, в тому числі, якщо це суперечить чинному законодавству України або у випадку, якщо будь-які документи та/або інформація, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання Кредиту, виявляться такими, що не відповідають дійсності, будь-які гарантії та запевнення, надані Клієнтом Банку за цим Договором будуть порушені або виявляться недійсними, а також у разі виникнення будь-яких інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий кредит своєчасно не буде повернений (призведе до фінансових збитків Банку);

2) Вимагати від Клієнта дострокового повернення наданого Кредиту у випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України;

3) В порядку Договірного списання, визначеного цим Договором, самостійно списувати кошти в розмірах, необхідних для погашення заборгованості за Кредитною лінією, з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку;

4) Збільшити розмір наданого Кредитного ліміту в межах максимально можливого або зменшити його включно до нуля, за умови інформування Клієнта шляхом направлення PUSH-повідомлення у Мобільний застосунок. В PUSH-повідомленні про зміну розміру Кредитного ліміту Банк повідомляє Клієнту новий розмір Кредитного ліміту. У випадку, якщо Клієнт здійснив першу платіжну операцію після зміни розміру Кредитного ліміту або не надав заяву про відмову від надання кредитних послуг (за формою Додатку 16 до Договору), згода Клієнта зі зміною умов Договору вважається підтвердженою;

5) Тимчасово призупинити подальше надання кредитних коштів, з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом направлення PUSH-повідомлення у Мобільний застосунок, в разі настання будь-якої з таких подій:

- несплата Клієнтом будь-якої суми, яка підлягає сплаті на користь Банку відповідно до цього Договору;

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

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

- будь-які події та обставини, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за цим Договором.

Тимчасове призупинення подальшого надання кредитних коштів означає право Банку не надавати в подальшому кредитні кошти Клієнту, при цьому строк погашення заборгованості Клієнта визначається на загальних умовах, передбачених цим Договором. За результатами вивчення обставин, що привели до тимчасового призупинення подальшого кредитування Клієнта, Банк на власний розсуд може прийняти рішення про припинення надання Кредиту та зниження суми Кредитного ліміту включно до нуля або про відновлення надання Кредиту на умовах, передбачених

цим Договором. Про прийняте рішення Банк повідомляє Клієнта в тому ж порядку, що й про призупинення кредитування.

6) Зменшити суму Кредитного ліміту включно до нуля зі спливом строку його дії або при настанні будь-якої з перелічених нижче відкладальних обставин з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом направлення PUSH-повідомлення у Мобільний застосунок:

- несплата Клієнтом будь-якої суми, яка підлягає сплаті на користь Банку відповідно до цього Договору та/або невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-яких інших обов'язків за цим Договором, а також по будь-якому іншому договору, укладеному між Банком і Клієнтом;

- пред'явлення до Карткового рахунку або до будь-якого іншого Рахунку Клієнта, відкритого в Банку, платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, накладення арешту на кошти на будь-яких рахунках Клієнта в Банку, виникнення податкової застави відносно активів Клієнта або накладення арешту на будь-які інші активи Клієнта. При цьому Банк може здійснювати примусове списання тільки особистих коштів Клієнта. Кредитний ліміт може бути відновлений після зняття арешту з коштів на Картковому рахунку Клієнта;

- виявлення такими, що не відповідають дійсності, документів та/або інформації, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання кредитних коштів за цим Договором або виявлення Банком того, що паспорт Клієнта було втрачено, викрадено чи іншим способом паспорт вибув з його володіння;

- наявність у Банку обґрунтованої підозри щодо несанкціонованого використання Картки, емітованої за Договором, або інших Карток, емітованих Банком;

- одержання Банком від інших надавачів платіжних послуг, державних органів влади тощо негативної інформації про Клієнта, що свідчить про невиконання (неналежне виконання) Клієнтом своїх зобов'язань перед третіми особами або про надання Клієнтом недостовірної або сфальсифікованої інформації з метою отримання інших кредитів/позик, а також іншої інформації, що дає підстави сумніватися у належному виконанні Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором;

- прийняття судом рішення про обмеження цивільної дієздатності Клієнта або визнання його недієздатним;

- припинення дії договору Зарплатного проєкту, укладеного між Банком та суб’єктом господарювання, де працює Клієнт, щодо виплати заробітної плати працівникам на рахунки, відкриті в Банку, або будь-які інші події та обставини, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов’язань за цим Договором;

- встановлення чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України мораторію, заборон, обмежень, які унеможливлюють виконання Банком зобов’язань за цим Договором.

7) В разі несвоєчасної сплати грошових зобов’язань за Кредитною лінією, надавати інформацію про Клієнта та його прострочену заборгованість перед Банком до Кредитного реєстру Національного банку України.

2.2.1.23.Закриття Кредитного ліміту означає припинення зобов'язань Банку надавати Клієнту кредит у формі Кредитної лінії за Картковим рахунком на умовах цього Договору. При настанні будь-якої з відкладальних обставин, зазначених у цьому Договорі, Банк має повідомити Клієнта про закриття Кредитного ліміту одним із способів, передбачених цим Договором. У випадку закриття Кредитного ліміту по закінченню строку дії, строк погашення заборгованості за цим Договором настає в день такого закриття, в інших випадках - строк погашення заборгованості за цим Договором визначається відповідно до пункту 2.2.1.24 цього Договору. При настанні будь-якої з відкладальних обставин, зазначених у цьому Договорі, Банк має повідомити Клієнта про закриття Кредитного ліміту одним зі способів, передбачених цим Договором.

2.2.1.24.Клієнт зобов’язаний:

- користуватися наданим Банком Кредитним лімітом відповідно до умов цього Договору,

своєчасно та в повному обсязі погашати заборгованість за Договором;

- в строк не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання повідомлення Банку про дострокове припинення подальшого надання кредитних коштів та закриття Кредитного ліміту, погасити у повному обсязі кредитну заборгованість за цим Договором;

- сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі витрати Банку, які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за цим Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта, примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо).

У випадку виникнення спірних транзакцій по Рахунку, за яким встановлена Кредитна лінія, та подання Клієнтом заяви на опротестування/ претензії до Банку щодо незгоди із зазначеними у виписці сумами транзакцій, Клієнт не звільняється від обов'язку сплати заборгованості за Кредитом із урахуванням сум спірних транзакцій, зазначених у виписці за відповідний період, та сум комісій, процентів, пов'язаних з проведенням цих операцій.

2.2.1.25.Клієнт має право:

- вимагати від Банку належного виконання взятих на себе зобов'язань за Договором;

- достроково повернути Кредит в порядку, передбаченому цим Договором, відмовитися від отримання Кредиту в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України. Шаблон Заяви про відмову від отримання кредитних послуг наведений у Додатку 16 до Договору;

- отримувати від Банку інформацію про розмір доступного Кредитного ліміту, нарахованих процентів за користування Кредитом, інших платежів за Кредитною лінією (за наявності) узгодженими каналами комунікації;

- ініціювати зменшення або відмову від встановленого Банком розміру Кредитного ліміту за допомогою Мобільного застосунку за умови, що сума заборгованості за наданим Кредитом не перевищує розмір Кредитного ліміту, встановлення якого запитується Клієнтом, а при відмові від Кредитного ліміту – за умови відсутності заборгованості за Кредитом;

- клопотати про встановлення Кредитного ліміту після відмови про отримання кредитних послуг шляхом направлення до Банку узгодженими каналами комунікації Заяви про встановлення кредитного ліміту (Додаток За до Договору).

2.2.2. ПРОЦЕНТИ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КРЕДИТОМ

2.2.2.1. За користування Кредитом Банк нараховує проценти у розмірі, вказаному в Заяві про приєднання/Заяві про встановлення кредитного ліміту. Додатково розмір процентної ставки за Кредитом вказується у Тарифах та відображається Клієнту у Мобільному застосунку.

2.2.2.2. Тип процентної ставки за цим Договором – фіксована. Розмір фіксованої процентної ставки, вказаний в укладеній Заяві про приєднання/Заяві про встановлення кредитного ліміту, є незмінним протягом усього строку Договору, і не може бути збільшений Банком в односторонньому порядку.

2.2.2.3. Банк нараховує проценти за користування Кредитом щоденно, у валюті Кредитної лінії на суму використаного Кредитного ліміту на кінець Операційного дня, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році, при цьому враховується перший і не враховується останній день користування Кредитом. Базою для нарахування процентів є щоденна заборгованість за Кредитом на кінець операційного дня.

2.2.2.4. Банк нараховує проценти за Кредитом з урахування наступного:

2.2.2.4.1. За банківським продуктом «Картка amo» встановлюється Пільговий період, протягом якого Банк нараховує проценти за Кредитом **у розмірі Пільгової процентної ставки**, вказаної в Заяві про приєднання/Заяві про встановлення кредитного ліміту, за умови погашення Клієнтом заборгованості за Кредитом в кінці Пільгового періоду, враховуючи наступне:

Пільговий період встановлюється строком до 62 (шістдесяти двох) календарних днів з моменту надання Кредиту (виникнення заборгованості за Кредитом) до останнього календарного дня місяця, наступного за місяцем, в якому виникла заборгованість, за умови погашення Клієнтом у повному обсязі заборгованості по Кредиту, що виникла на кінець звітного місяця, до закінчення строку дії Пільгового періоду.

У разі наявності заборгованості, що виникла у першому місяці за Кредитом на дату закінчення дії Пільгового періоду, Пільговий період вважається таким, що не розпочався, та проценти за весь період користування Клієнтом таким Кредитом нараховуються (раніше нараховані проценти – перераховуються) **за Стандартною процентною ставкою**, розмір якої визначений в Заяві про приєднання/Заяві про встановлення кредитного ліміту, на усю суму заборгованості за Кредитом, починаючи з дня її виникнення (відповідно, Пільгова процентна ставка не застосовується).

Пільговий період поширюється на суму всіх транзакцій здійснених за рахунок Кредиту та відображених за Рахунком з дня початку Пільгового періоду до дня його закінчення.

Поновлення можливості користування Пільговим періодом здійснюється Банком кожного разу, якщо на день закінчення Пільгового періоду Клієнт у повному обсязі погасив існуючу заборгованість по Кредиту, що виникла протягом Пільгового періоду.

2.2.2.4.2. За банківським продуктом "Кредитна лінія «ASVIO VIP» нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється Банком **за Стандартною процентною ставкою**, розмір якої визначений у Заяві про приєднання.

2.2.2.4.3. Денна процентна ставка (ДПС) розраховується Банком за формулою:

ДПС – (ЗВСК/ЗРК) / t * 100 %, де

ЗВСК – загальні витрати за споживчим кредитом,

ЗРК – загальний розмір кредиту,

t - строк користування в днях.

Наведена у пп. 2.2.2.1 Договору ДПС розрахована за наступними умовами:

Картка amo

ЗВСК = 101 249,48 грн, ЗРК = 200 000 грн, t = 365 днів.

(101 249,48/200 000) / 365 * 100 = 0,14%

Кредитна лінія «ASVIO VIP»

ЗВСК = 696 000,00 грн, ЗРК = 2 000 000 грн, t = 365 днів.

(696 000,00/2 000 000) / 365 * 100 = 0,1%

2.2.2.5. Укладенням Договору Клієнт підтверджує, що ознайомлений з тим, що:

- у разі отримання кредиту за банківським продуктом **«Картка amo»** у максимальному розмірі 200 000,00 грн., якщо договір укладено 1-го числа місяця та заборгованість погашена в останній день дії договору, Денна процентна ставка складає **0,14 %;**

- у разі отримання кредиту за банківським продуктом **Кредитна лінія «ASVIO VIP»** у максимальному розмірі 2 000 000,00 грн, якщо договір укладено 1-го числа місяця та заборгованість погашена в останній день дії договору, Денна процентна ставка складає **0,1%**.

Максимальний розмір Денної процентної ставки, розрахованої відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку, не може перевищувати значення, визначене Законом України «Про споживче кредитування».

2.2.2.6. Клієнт підтверджує, що погоджується з тим, що Денна процентна ставка, вказана в пп. 2.2.2.4.3 Договору, була обчислена на припущенні, що Договір залишається дійсним протягом погодженого строку та що Банк і Клієнт виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Договорі.

2.2.2.7. Загальні витрати за Кредитом, Орієнтовна реальна річна процентна ставка та

Орієнтовна загальна вартість Кредиту для Клієнта на дату укладення Договору визначається в Заяві про приєднання/Заяві про встановлення кредитного ліміту та Паспорті споживчого кредиту.

2.2.3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ, СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ТА ІНШИХ ПЛАТЕЖІВ ЗА КРЕДИТНОЮ ЛІНІЄЮ

2.2.3.1. Заборгованість за Кредитом виникає у випадку проведення Клієнтом видаткових операцій за Картковим рахунком з використанням емітованої до нього Платіжної картки понад залишок власних коштів на Картковому рахунку.

2.2.3.2. Повернення Кредиту, сплата процентів за його користування, неустойки (штрафів) та інших платежів за Кредитної лінією, в тому числі платежів, що застосовуються у разі невиконання зобов'язань з повернення Кредиту, здійснюється Клієнтом в наступному порядку:

2.2.3.2.1. Клієнт щомісяця сплачує ОМП, який включає суму нарахованих процентів за користування Кредитом за попередній місяць (у разі фактичного користування Кредитом), але в будь-якому випадку сума ОМП не може бути меншою ніж **100,00 грн. (Сто) гривень 00 коп. за банківським продуктом «Картка amo» / 500,00 грн. (П'ятсот) гривень 00 коп. за банківським продуктом Кредитна лінія «ASVIO VIP».** ОМП також може включати прострочені проценти за користування Кредитом (у разі їх нарахування), проценти, нараховані на прострочену заборгованість (у разі їх нарахування), нараховану неустойку (штраф) (у разі її наявності), заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом (у разі виникнення), нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом.

При цьому, якщо на дату розрахунку ОМП, Банком не було нараховано проценти за користування Кредитом за попередній місяць (Клієнт не користувався Кредитом) та/або інші платежі за Кредитної лінії або їх сума менша ніж **100,00 грн. (Сто) гривень 00 коп. за банківським продуктом «Картка amo» / 500,00 грн. (П'ятсот) гривень 00 коп. за банківським продуктом Кредитна лінія «ASVIO VIP»**, то різниця між сумою ОМП та сумою нарахованих процентів / інших платежів за попередній місяць, є частковим поверненням Кредиту, отриманим в межах Кредитної лінії. При цьому, ОМП не може перевищувати залишок загального боргу за Кредитною лінією.

Обов'язковий мінімальний платіж розраховується Банком щомісячно, з урахуванням останнього календарного дня місяця, та виставляється до сплати 01-го числа місяця, наступного за місяцем користування Кредитом, і підлягає оплаті до останнього календарного дня місяця, в якому ОМП було виставлено до оплати. Банк виставляє ОМП до оплати, шляхом направлення відповідного повідомлення про розмір ОМП в Мобільний застосунок. Клієнт також може отримати інформацію про розмір ОМП, зателефонувавши до Контакт-центру або звернувши до Відділення Банку.

З метою недопущення прострочення Клієнта зі сплати ОМП, який підлягає оплаті, Банк направляє в Мобільний застосунок повідомлення про необхідність оплати ОМП до 25-го числа місяця включно, в якому має бути сплачений ОМП. Зазначена дата вважається рекомендованою Банком Клієнту для сплати ОМП.

2.2.3.2.2. Клієнт зобов'язаний повернути отриманий Кредит в останній календарний день дії Кредитної лінії, зазначений в Заяві про приєднання/Заяві про встановлення кредитного ліміту, або достроково на вимогу Банку в порядку, передбаченому цим Договором, при цьому:

- у разі сплати Клієнтом ОМП протягом строку дії Кредитної лінії в повному обсязі та в строки, визначені цим Договором, погашення повної суми заборгованості за Кредитом в останній календарний день дії Кредитної лінії не вимагається, а строк користування Кредитною лінією автоматично продовжується в порядку, визначеному пп. 2.2.1.12 цього Договору.

2.2.3.3. Повернення Кредиту, сплата процентів за його користування, неустойки (штрафів) та інших платежів за Кредитної лінією, в тому числі платежів, що застосовуються у разі невиконання

зобов’язань з повернення Кредиту, здійснюється за рахунок грошових коштів, що надійшли на Картковий рахунок з подальшим здійсненням Банком договірного списання коштів з Карткового рахунку, в порядку визначеному цим Договором.

2.2.3.4. Клієнт зобов’язується забезпечити наявність коштів на Картковому рахунку в достатній сумі, для здійснення сплати платежів за Кредитної лінією згідно з пп. 2.2.3.2 цього Договору.

2.2.3.5. З метою забезпечення здійснення Клієнтом платежів, вказаних у пп.2.2.3.2 Договору, Клієнт надає згоду Банку здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) у відповідності до Договору, з Рахунків Клієнта (у національній та/або іноземних валютах), як відкритих на дату укладання Договору, так і тих, що будуть відкриті протягом строку дії цього Договору, у розмірі сум платежів, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку за Договором при настанні строку платежу.

2.2.3.6. Днем повернення Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом та інших платежів за Кредитною лінією вважається день зарахування коштів в сумі заборгованості на Картковий рахунок, до якого встановлена Кредитна лінія та їх списання Банком в порядку договірного списання згідно умов цього Договору.

2.2.3.7. При надходженні на Картковий рахунок коштів, вони направляються на погашення заборгованості та сплату платежів за Кредитною лінією в черговості, визначеній у пп. 2.2.3.13 цього Договору.

2.2.3.8. Якщо на Картковий рахунок/грошові кошти, розміщені на Картковому рахунку накладено арешт, Клієнт має право здійснювати будь-які платежі з повернення Кредиту, сплати ОМП та погашення інших платежів за Кредитною лінією, в безготівковому порядку або шляхом внесення готівки за новими платіжними реквізитами, який Клієнт може отримати в Банку.

2.2.3.9. Клієнт має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути Кредит, за умови сплати Банку процентів за користування Кредитом та інших платежів, передбачених цим Договором і пов’язаних з обслуговуванням та погашенням Кредиту, за період фактичного користування Кредитом. При достроковому поверненні Кредиту (його частини) платежі розподіляються в черговості, визначеній пп. 2.2.3.13 цього Договору.

2.2.3.10. Клієнт підтверджує своє ознайомлення з тим, що оскільки надання Кредиту у вигляді встановлення Кредитної лінії на Рахунок є кредитуванням на умовах кредитування рахунку, Банк має право вимагати повністю повернути суму Кредиту в будь-який час, попередивши про таку вимогу Клієнта у строк, визначений пп. 2.2.3.10.3 Договору.

2.2.3.10.1. Крім зазначеного в пп. 2.2.3.10 Договору, Банк має право вимагати від Клієнта дострокового повернення Кредиту в повному обсязі, сплати процентів за користування ним та інших платежів, передбачених цим Договором і пов’язаних з обслуговуванням та погашенням Кредиту, строк сплати яких не настав, при настанні будь – якого з наступних випадків:

- у разі прострочення (затримки) сплати Клієнтом ОМП щонайменше на 1 (один) календарний місяць;
- у разі виникнення підстав для закриття Карткового рахунка, до якого відкрито Кредитну лінію;
- у разі розірвання Договору за ініціативою Банку з підстав, визначених цим Договором та чинним законодавством;
- у разі подання Клієнтом до Банку заяви про розірвання Договору відповідно до умов цього Договору;
- у разі невиконання чи неналежного виконання Клієнтом будь-яких своїх обов'язків, встановлених Договором;
- у разі неповідомлення Клієнтом Банку про зміни в документах та/або інформації, що були надані Клієнтом при укладенні цього Договору (паспортні дані, адреси проживання і реєстрації, контактні реквізити, Фінансового номеру, адреса електронної пошти, зазначені Клієнтом у

відповідній Заяві про приєднання тощо), у відповідності до умов цього Договору;
- надання Клієнтом будь-якої недостовірної, свідомо неправдивої інформації при укладенні цього Договору;
- у разі подання Клієнтом чи третьою особою позову про визнання Договору недійсним чи неукладеним;
- у разі активної чи пасивної перешкоди зі сторони Клієнта у реалізації Банком його прав, встановлених Договором;
- у разі, якщо до настання терміну або закінчення строку виконання будь-якого з передбачених Договором грошових зобов'язань Клієнт надасть Банку письмову заяву про неможливість своєчасного виконання такого зобов'язання;
- у разі накладення арешту на кошти на будь-якому рахунку Клієнта, відкритому у Банку, або у випадку зупинення за рішенням уповноваженого державного органу операцій по такому рахунку протягом більш як 5 (п'яти) робочих днів поспіль;
- у разі якщо право розпорядження Картковим рахунком обмежено умовами обтяження, предметом яких є майнові права на кошти, що знаходяться на Картковому рахунку, про що було повідомлено Банк в порядку, передбаченому Договором;
- 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 заборгованості за Кредитною лінією або виникнення підозри щодо наявності такої інформації;
- у разі не усунення будь-якої з обставин, яка згідно з Договором є підставою для припинення надання Клієнту коштів за рахунок Кредиту (Кредитної лінії) протягом 5 (п'яти) робочих днів, наступних за місяцем дії Договору, у якому вона виникла.

2.2.3.10.2. У разі, якщо Банк вимагає від Клієнта повністю повернути суму Кредиту згідно з пп. 2.2.3.10 Договору, а також у випадку виставлення Банком дострокової вимоги повернення Кредиту та інших платежів за Кредитною лінією згідно пп. 2.2.3.10.1 Договору, Банк направляє таку вимогу Клієнту засобами Мобільного застосунку та/або на електронну пошту Клієнту, вказану в Заяві про приєднання та/або на поштою на адресу проживання (перебування) Клієнта, вказану в Заяві про приєднання. У разі прострочення (затримки) сплати Клієнтом ОМП щонайменше на 1 (один) календарний місяць, Банк повідомляє Клієнта про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені у порядку, передбаченому цим пунктом Договору.

2.2.3.10.3. У випадку, якщо Банк відповідно до умов цього Договору вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення Кредиту, такі платежі або повернення Кредиту здійснюються Клієнтом протягом 30 календарних днів з дня одержання від Банку повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду Клієнт усуне порушення умов Договору, така вимога Банку втрачає чинність.

2.2.3.10.4. Сторони погодили, що днем одержання Клієнтом вимоги Банку згідно п.2.2.3.10.2, п.2.2.3.10.3 Договору є:

- дата вручення адресату (Клієнту) вимоги, яка зазначена у відмітці про вручення рекомендованого поштового відправлення або поштового відправлення з оголошеною цінністю, яким надіслано вимогу, або

- дата отримання Банком рекомендованого поштового відправлення або поштового відправлення з оголошеною цінністю, яким надіслано вимогу, з позначкою про відмову адресата (Клієнта) від одержання такого відправлення, або

- дата повернення Банку рекомендованого поштового відправлення або поштового відправлення з оголошеною цінністю (поштового конверту), яким надсилалася вимога, та яке

повернулося Банку (як відправнику) у зв'язку із відсутністю адресата (Клієнта) або закінченням встановленого строку зберігання поштового відправлення, або

- дата доставки електронної вимоги (електронного листа), направленої Банком на адресу електронної пошти Клієнта/в МЗ, яка (дата) підтверджується електронним службовим повідомленням відповідної системи (електронної пошти/МЗ).

2.2.3.11. У разі порушення Клієнтом строків оплати ОМП/Несанкціонованого овердрафту/процентів за Несанкціонованим овердрафтом, встановлених цим Договором, сума заборгованості за кожним із вказаних платежів, яка підлягала погашенню (крім процентів за Несанкціонованим овердрафтом), наступного календарного дня переноситься на відповідні рахунки для обліку простроченої заборгованості, і Клієнт вважається таким, що прострочив виконання відповідного платежу. При цьому, в дату виникнення простроченої заборгованості Банк здійснює блокування Кредитного ліміту та зупиняє платіжні операції за Картковим рахунком (крім операцій з поповнення Рахунку) до моменту погашення такої заборгованості.

2.2.3.11.1. У разі погашення Клієнтом простроченої заборгованості у повному обсязі, Банк розблоковує Кредитний ліміт і поновлює здійснення платіжних операцій за Картковим рахунком. Про блокування / розблокування Карткового рахунку Банк повідомляє Клієнта засобами Мобільного застосунку.

2.2.3.12. 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 заборгованості за Кредитною лінією або виникнення підозри щодо наявності такої інформації, Банк має право негайно, в день отримання такої інформації або виникнення підозри:

- перенести існуючу заборгованість за Кредитною лінією з Карткового рахунку Клієнта, на окремий рахунок обліку заборгованості за кредитами, який відкривається у Банку в день перенесення заборгованості з одночасним припиненням надання / Кредитної лінії Клієнту, шляхом зменшення або скасування Кредитного ліміту;
- вимагати від Клієнта погашення заборгованості за Кредитною лінією шляхом направлення Клієнту відповідного повідомлення, у тому числі засобами Дистанційного банківського обслуговування, про припинення надання Кредитної лінії та зазначенням у повідомленні нових платіжних реквізитів, за якими повинно здійснюватися погашення заборгованості за Кредитною лінією.

З моменту отримання повідомлення Клієнт зобов'язується погашати заборгованість за 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 Кредитною лінією з рахунку Клієнта на окремий рахунок обліку заборгованості за кредитами, в подальшому будуть усунуті, Банк може прийняти рішення про поновлення надання Кредитної лінії (встановлення Кредитного ліміту).

2.2.3.13. У разі недостатності суми, що зарахована на Картковий рахунок Клієнта для погашення зобов'язань за Кредитною лінією, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

1)прострочена заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом (у разі наявності);

2)прострочені проценти за Несанкціонованим овердрафтом (у разі наявності);

3)Несанкціонований овердрафт (у разі наявності);

4)проценти за Несанкціонованим овердрафтом (у разі наявності);

5)прострочена до повернення сума Кредиту;

6)прострочені проценти за користування Кредитом та проценти на прострочену заборгованість, нараховані згідно з ч.2 ст.625 ЦКУ;

7)строкова сума Кредиту, що входить до ОМП;
8)нараховані строкові проценти за кредитом;
9)неустойка (штрафи);
10)витрати Банку, пов'язані із одержанням виконання, в тому числі, але не виключно, витрати, пов'язані із пред'явленням вимоги, зверненням стягнення, а також будь-які інші витрати (відправка листів/ повідомлень тощо).

2.2.3.14. Сторони погодили, що у разі порушення Клієнтом зобов'язань зі сплати кожного ОМП в розмірі та в строки, визначені цим Договором, Банк має право нарахувати, а Клієнт зобов'язаний сплатити штраф в розмірі, що залежить від кількості календарних днів прострочення оплати ОМП, а саме:

2.2.3.14.1. якщо прострочення оплати ОМП складає від 1 (одного) до 30 (тридцяти) календарних днів (включно) з дня виникнення прострочення - Банк має право нарахувати штраф у розмірі 100,00 грн. (Сто) гривень 00 коп.;

2.2.3.14.2. якщо прострочення оплати ОМП складає від 31 (тридцять одного) до 60 (шістдесяти) календарних днів (включно) з дня виникнення прострочення - Банк має право додатково нарахувати до штрафу, визначеного пп. 2.2.3.14.1 Договору, штраф у розмірі 500,00 грн. (П'ятсот) гривень 00 коп.;

2.2.3.14.3. якщо прострочення оплати ОМП складає від 91 (дев'яносто одного) календарного дня і більше з дня виникнення прострочення - Банк має право додатково нарахувати до штрафу, визначеного пп. 2.2.3.14.1 та 2.2.3.14.2 Договору, штраф у розмірі 500,00 грн. (П'ятсот) гривень + 5% (п'ять відсотків) від загальної суми простроченої заборгованості Клієнта, наявної на момент нарахування штрафу.

2.2.3.14.4. Виконання Клієнтом зобов'язань з оплати простроченої заборгованості не звільняє його від зобов'язання з оплати штрафів, що передбачені пп. 2.2.3.14 Договору, які нараховані Банком за цим Договором.

2.2.3.14.5. Сплата штрафу не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, за порушення яких він передбачений, і не звільняє його від зобов'язання понад суми штрафу в повному обсязі відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за Договором.

2.2.3.14.6. Сторони, керуючись частиною 2 стаття 625 Цивільного кодексу України, погодили, що Клієнт, який прострочив повернення Кредиту на вимогу Банку (в тому числі у разі пред'явлення Банком вимоги щодо дострокового повернення Кредиту), зобов'язаний сплатити суму заборгованості за Кредитом з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також 93,6% (дев'яносто три цілих шість десятих процентів) річних від простроченої суми Кредиту за кожен день прострочення, з дати її виникнення до дати повного погашення простроченої суми Кредиту. У цьому разі проценти за користування простроченим Кредитом нараховуються на залишок заборгованості за сумою Кредиту. При розрахунку процентів за користування відповідною сумою простроченого Кредиту використовується метод факт/факт.

2.2.3.14.7. Сторони погодили, що за користування Кредитом при наявності простроченої заборгованості зі сплати будь-яких платежів за Кредитною лінією, Клієнт сплачує проценти у розмірі 93,6% (дев'яносто три цілих шість десятих процентів) річних за банківським продуктом «Картка amo» / 69,6% (дев'яносто дев'ять цілих шість десятих процентів) річних за банківським продуктом Кредитна лінія «ASVIO VIP». При цьому, такий розмір процентної ставки є погоджений Сторонами розмір процентів при укладенні цього Договору, не є односторонньою зміною процентів, а є положенням Договору, що укладено з відкладальною умовою – порушення Клієнтом відповідних зобов'язань. Вказана у цьому пункті Договору процентна ставка застосовується лише на період користування Кредитом, коли у Клієнта наявна прострочена заборгованість зі сплати будь-яких платежів за Кредитною лінією, а саме застосовується з першого числа місяця, наступного

за місяцем, в якому відбулося порушення, що стало підставою для застосування застосування такої процентної ставки, до останнього числа місяця (включно), в якому таке порушення було припинено.

2.2.3.14.8. Кожен нарахований Банком штраф згідно з пп. 2.2.3.14 цього Договору, а також інші платежі, що передбачені цим Договором і які підлягають сплаті Клієнтом за порушення виконання його грошових зобов'язань за Кредитною лінією на підставі Договору включається до складу ОМП, розрахованого Банком (відображається в Мобільному застосунку), який Клієнт має сплатити не пізніше останнього календарного дня місяця, у якому ОМП було виставлено.

2.2.3.14.9. Сукупна сума неустойки (штраф) та інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом за порушення виконання його зобов'язань щодо погашення заборгованості за Кредитною лінією на підставі Договору, не може перевищувати половини суми, одержаної Клієнтом за Договором, і не може бути збільшена за домовленістю Сторін.

2.2.3.14.10. Сукупна сума неустойки (штраф) та інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом за порушення виконання його зобов'язань щодо погашення заборгованості за Кредитною лінією на підставі Договору, загальний розмір Кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, не може перевищувати розміру подвійної суми, одержаної Клієнтом за Договором, і не може бути збільшена за домовленістю Сторін.

2.2.3.14.11. У разі виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом за Картковим рахунком, до якого встановлена Кредитна лінія, Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість не пізніше дня її виникнення та сплатити Банку проценти за користування кредитними коштами Несанкціонованого овердрафту з розрахунку фіксованої процентної ставки, визначеної Умовами надання та обслуговування (Істотні характеристики) за послугою «Картка amo» / кредитна лінія для клієнтів VIP-сегменту, наведеним на Вебсайиі Банку за посиланням: ASVIO VIP / AMObank. При непогашенні Клієнтом у встановлений строк заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та/або процентами за користування Несанкціонованим овердрафтом Банк набуває право, а Клієнт цим надає згоду Банку самостійно, на підставі належним чином оформлених Банком платіжних документів, списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для погашення простроченої заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та процентами з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також з будь-яких рахунків Клієнта, які будуть відкриті йому в Банку після укладення цього Договору.

2.3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ

2.3.1. УМОВИ ПРИЙМАННЯ ВКЛАДУ

2.3.1.1. На підставі ДКБО Клієнт може розмістити в Банку Вклад як в межах Пакету послуг «AMObank»/«ASVIO VIP», так і поза Пакетом послуг.

Клієнт, який має відкритий Поточний або Картковий рахунок в Банку в межах Пакету послуг «AMObank»/«ASVIO VIP», може розмістити в Банку Вклад та здійснювати його поповнення з урахуванням Умов (параметрів) банківських вкладів (Істотних характеристик), наведених на Вебсайті Банку за посиланням: Депозит "Мегадохідний", Вклад на вимогу "Амоскарб", Депозит «ASVIO VIP». Розміщення Вкладів можливе з використанням функціональних можливостей Мобільного застосунку або шляхом їх оформлення у Відділеннях Банку. Розміщення Клієнтом Вкладу (та здійснення його поповнення) поза Пакетом послуг «AMObank»/«ASVIO VIP» здійснюється шляхом їх оформлення у Відділеннях Банку з урахуванням Умов (параметрів) банківських вкладів (Істотних характеристик), наведених на Вебсайті Банку за посиланнями:

Істотні характеристики послуги банківського вкладу (депозиту) «Накопичувальний»,
Істотні характеристики послуги банківського вкладу (депозиту) «Привабливий»,
Істотні характеристики послуги банківського вкладу (депозиту) «Заставний».

2.3.1.2. Умови залучення Банком Вкладу відповідного виду розміщені в Мобільному застосунку (у вигляді посилання), з можливістю їх завантаження та перегляду, оприлюднені на

Вебсайті Банку та в місцях обслуговування клієнтів на Відділеннях Банку.

2.3.1.3. За цим Договором Банк не надає послугу з розміщення Вкладу на користь третьої особи.

2.3.1.4. Розміщення Клієнтом Вкладу в Банку може здійснюватися на визначений строк (строковий вклад) або на умовах видачі Вкладу на першу вимогу Клієнта (вклад на вимогу).

Розміщення строкового Вкладу здійснюється Клієнтом на підставі Заяви-Договору про розміщення банківського вкладу (Додаток 5, 5а, 5б, 5в, 5д до Договору) в паперовому або електронному вигляді в залежності від каналу, що використовується для розміщення Вкладу – дистанційний (з використанням Мобільного застосунку) або у Відділенні Банку. Розміщення строкового Вкладу в межах Пакету послуг «AMObank»/«ASVIO VIP» здійснюється за наявності укладеної Заяви про приєднання.

Розміщення Вкладу на вимогу здійснюється Клієнтом на підставі Заяви про приєднання (Додаток 3 до Договору) – для Вкладів, що оформлюються через Мобільний застосунок.

Строковий вклад «Мегадохідний» та Вклад на вимогу «Амоскарб» доступні для розміщення виключно в Мобільних застосунках. Строковий вклад «ASVIO VIP» доступний для розміщення як в Мобільному застосунку, так і у Відділеннях Банку (за умови наявності відкритого пакету «ASVIO VIP»). Вклади «Накопичувальний», «Привабливий» та «Заставний» доступні для розміщення у Відділеннях Банку.

2.3.1.5. Обов'язковою умовою для розміщення Клієнтом Вкладу з використанням Мобільних застосунків є наявність на Картковому рахунку грошових коштів у сумі, достатній для розміщення Вкладу на обраних Клієнтом умовах (параметрах) вкладів.

2.3.1.6. Для розміщення Вкладу Клієнт здійснює в Мобільному застосунку наступні дії:

- обирає параметри строкового Вкладу (вид Вкладу, суму, строк розміщення Вкладу, рахунок для перерахування коштів на депозитний рахунок, можливість автопролонгації Вкладу тощо) з урахуванням діючих умов (параметрів) Вкладів, розміщених в Мобільному застосунку та на Вебсайті Банку. Для Вкладу на вимогу налаштовує параметри згідно з технічними можливостями Мобільного застосунку;

- висловлює свою згоду з усіма обраними умовами розміщення Вкладу;

- ознайомлюється з проєктом Заяви-Договору про розміщення банківського вкладу (Додатки 5, 5а до Договору), у разі розміщення строкового вкладу, та Довідкою про систему гарантування вкладів (шляхом проставлення відмітки у відповідному полі) та підписує зазначені документи простим електронним підписом або КЕП (при наявності технічної можливості на момент накладення підпису) (далі за текстом цієї глави Договору «Заява-Договір про розміщення банківського вкладу (Додатки 5, 5а до Договору) вживається як «Заява про розміщення банківського вкладу»).

2.3.1.7. Заява про розміщення банківського вкладу зі сторони Клієнта підписується простим електронним підписом шляхом введення Клієнтом OTP-ідентифікатора, надісланого Банком на Фінансовий номер Клієнта, або КЕП (при наявності технічної можливості на момент накладення підпису)

Заява про приєднання підписується зі сторони Клієнта кваліфікованим електронним підписом.

Банк, у свою чергу, акцептує Заяву про приєднання/Заяву про розміщення банківського вкладу шляхом накладення на неї КЕП уповноваженого представника та кваліфікованої електронної печатки Банку.

Підписана сторонами Заява про приєднання/Заява про розміщення банківського вкладу разом з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб надсилається Клієнту на електронну пошту, вказану в Заяві про приєднання.

Оформлена в електронній формі через Мобільний застосунок Заява про приєднання / Заява про розміщення банківського вкладу та виконана Банком платіжна інструкція Клієнта на переказ

коштів з Карткового рахунку на Вкладний (депозитний) рахунок Клієнта, є належним підтвердженням додержання Сторонами письмової форми договору банківського вкладу.

2.3.1.8. Оформлення Вкладу у Відділенні Банку та відкриття відповідних рахунків здійснюється після проведення Належної перевірки Клієнта в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку. Для повернення суми Вкладу та виплати процентів можуть використовуватись уже наявні відкриті в Банку поточні або карткові рахунки, або Банк відкриває Клієнту новий рахунок – Поточний або Картковий.

2.3.1.9. Розміщення строкових Вкладів «ASVO VIP», «Накопичувальний», «Привабливий» та «Заставний» у Відділеннях Банку здійснюється на підставі укладеної в паперовому вигляді Заяви-Договору про розміщення банківського вкладу (Додаток 5а, 5б, 5в, 5д), підписаної власноруч Клієнтом і представником Банку, який має право на укладення правочинів від імені Банку на підставі належним чином оформленої довіреності.

2.3.1.10. Для Вкладів, доступних для розміщення в Банку з використанням Мобільних застосунків, цей Договір разом із Заявою про приєднання, Тарифами, Заявою про розміщення банківського вкладу разом складають договір банківського вкладу, який підтверджує залучення Банком Вкладу від Клієнта.

2.3.1.11. Для розміщення Вкладу Банк відкриває Клієнту Депозитний рахунок, реквізити якого вказуються в договорі про розміщення банківського вкладу. Датою відкриття Депозитного рахунку є дата підписання договору банківського вкладу в електронному вигляді зі сторони Банку / дата підписання договорубанківського вкладу в паперовому вигляді зі сторони Банку та Клієнта.

2.3.1.12. Вид Вкладу обирається Клієнтом самостійно з переліку депозитів, розміщеного на Вебсайті Банку, у Відділеннях Банку або в Мобільних застосунках. Параметри Вкладу визначаються в договорі банківського вкладу. У день розміщення Вкладу або в інший день, визначений договором, Клієнт здійснює операцію перерахування / внесення коштів на Депозитний рахунок. Розміщення коштів на Депозитний рахунок здійснюється одним із наступних шляхів:

- готівкою через касу Відділення Банку;
- безготівковим перерахуванням грошових коштів з Поточного або Карткового рахунку Клієнта у Відділенні Банку або в Мобільному застосунку.

2.3.1.13. У разі внесення Клієнтом готівкових коштів в розмірі, що відповідає пороговій фінансовій операції, визначеній у статті 20 Закону про ПВК / ФТ, Банк зобов’язаний вчинити дії, передбачені Положенням про порядок організації виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану, затвердженим постановою Правління НБУ № 153 від 20.12.2024 р. Банк має право попередньо перед внесенням Клієнтом готівкових коштів на Депозитний рахунок вимагати надання документів або відомостей, необхідних для встановлення джерел їх походження.

2.3.1.14. Валюта Вкладу та валюта рахунку, з якого здійснюється безготівкове перерахування, повинні співпадати.

2.3.1.15. За договором банківського вкладу Банк, що прийняв від Клієнта Вклад, зобов'язується повернути Клієнту цей Вклад та сплатити проценти на нього на умовах та в порядку, установлених Договором.

2.3.1.16.Розміщення Вкладу на Депозитному рахунку та його поповнення з використанням Мобільного застосунку здійснюється з урахуванням наступного:

2.3.1.16.1. Клієнт перераховує грошові кошти в сумі Вкладу на Депозитний рахунок / здійснює поповнення Вкладу за рахунок власних коштів із власного Карткового рахунку, відкритого в Банку.. Перерахування суми Вкладу / суми поповнення Вкладу з Карткового рахунку здійснюється на підставі платіжної інструкції Клієнта, оформленої в Мобільному застосунку.

2.3.1.16.2. З метою поповнення Вкладу (якщо можливість поповнення передбачена умови вкладу) Клієнт може обрати у Мобільному застосунку опцію «Регулярні платежі», яка передбачає здійснення Банком договірного списання коштів з Карткового рахунку Клієнта на Депозитний рахунок, вказаний в Заяві про приєднання / Заяві про розміщення банківського вкладу, з визначеною періодичністю (щомісяця) та у фіксованій сумі.

Для користування послугою «Регулярні платежі» Клієнт у Мобільному застосунку обирає суму щомісячного перерахування, дату перерахування коштів, номери Карткового і Депозитного рахунків. Приєднанням до Договору Клієнт надає згоду Банку здійснювати Договірне списання коштів з обраного Клієнтом Карткового рахунку для перерахування кожного Регулярного платежу з Карткового рахунку Клієнта на депозитний рахунок, вказані в Заяві про приєднання/Заяві про розміщення банківського вкладу, і такі платіжні операції вважаються акцептованими Клієнтом.

Клієнт зобов'язаний забезпечувати наявність на Картковому рахунку суми коштів, достатньої для здійснення Регулярних платежів в дату їх здійснення. Банк не несе відповідальності за нездійснення Регулярного платежу з Карткового рахунку, у разі відсутності на Картковому рахунку коштів в сумі, достатній для його здійснення. Банк припиняє здійснювати Регулярні платежі у разі: відмови Клієнта від Регулярних платежів, шляхом проставлення у Мобільному застосунку у відповідному полі відмітки (доступно лише для вкладів на вимогу); закриття Карткового та/або Депозитного рахунків; у разі припинення дії цього Договору та в інших випадках, визначених чинним законодавством та цим Договором.

2.3.1.16.3. Сума Вкладу може змінюватись з урахуванням наступного:

2.3.1.16.3.1. Якщо умовами (параметрами) Вкладів (Істотними характеристиками) та договором банківського вкладу передбачено можливість поповнення суми Вкладу, поповнення Вкладу здійснюється шляхом переказу Клієнтом суми поповнення на Депозитний рахунок згідно з пп. 2.3.1.16 цього Договору, з урахуванням обмежень, передбачених та договором банківського вкладу, умовами (параметрами) Вкладів (Істотними характеристиками).

2.3.1.16.3.2. Якщо умовами (параметрами) Вкладів (Істотними характеристиками) та договором банківського вкладу передбачено дострокове повернення Вкладу, то сума Вкладу протягом всього строку Вкладу може бути зменшена на суму повернення, з урахуванням обмежень, передбачених умовами (параметрами) Вкладів (Істотними характеристиками).

2.3.2. УМОВИ НАРАХУВАННЯ ТА ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

2.3.2.1. Проценти на суму Вкладу нараховуються за процентною ставкою, зазначеною в умовах (параметрах) Вкладів (Істотних характеристиках), що діяла на дату розміщення Вкладу. Нарахування процентів на Вклад у валюті Вкладу здійснюється за кожний календарний день розміщення Вкладу, виходячи з фактичної кількості днів у році, за методом «факт/факт». При продовженні строку розміщення Вкладу, якщо таке продовження передбачено в умовах (параметрах) Вкладів (Істотних характеристиках), проценти на суму Вкладу нараховуються за процентною ставкою, чинною на дату такого продовження відповідно до діючих умов (параметрів) Вкладів (Істотних характеристик).

2.3.2.2. Банк нараховує проценти за Вкладом у валюті Вкладу починаючи з дня, наступного за днем зарахування Вкладу на депозитний рахунок, до дня, що передує дню повернення Вкладу або дню списання коштів з депозитного рахунку Клієнта з інших підстав, передбачених чинним законодавством України. День списання (повернення) коштів з Депозитного рахунку в період розрахунку процентів не входить.

2.3.2.3. Проценти на суму Вкладу виплачуються Банком з періодичністю, визначеною в договорі банківського вкладу та умовах (параметрах) Вкладів (Істотних характеристиках), а також в день повернення Вкладу по закінченні строку його розміщення. Нараховані проценти на Вклад зараховуються на рахунок Клієнта, вказаний в договорі банківського вкладу.

2.3.2.4. Процентна ставка за строковим Вкладом є незмінною протягом строку розміщення

Вкладу. Зміна процентної ставки за Вкладом на вимогу здійснюється у порядку, передбаченому главою 1.9 цього Договору.

2.3.2.5. Проценти на Вклад нараховуються та виплачуються Клієнту з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо оподаткування доходів фізичних осіб.

2.3.3. ПОВЕРНЕННЯ ТА ЛОНГАЦІЯ ВКЛАДУ

2.3.3.1. Зі спливом строку розміщення Вкладу Банк повертає Клієнту Вклад разом із нарахованими процентами на відповідний рахунок зазначений в договорі банківського вкладу.

2.3.3.1.1. Вклад та нараховані проценти за Вкладом в іноземній валюті, після їх зарахування на Картковий рахунок Клієнта, можуть бути отримані Клієнтом готівкою у валюті Вкладу через операційну касу Відділення Банку. При цьому залишок іноземної валюти, що підлягає виплаті готівкою, менший, ніж мінімальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, купується Банком у Клієнта за курсом, установленим на час здійснення відповідної касової операції.

За наявності в Банку іноземної валюти у вигляді монет і за згодою Клієнта такий залишок може бути виданий монетами. Банк, якщо немає в операційній касі Відділення Банку іноземної валюти у вигляді монет, здійснює видачу готівки в гривнях за курсом, установленим на час здійснення касової операції.

Видача готівкових коштів в іноземній валюті проводиться з урахуванням діючих на дату операції законодавчих обмежень щодо максимальної суми зняття готівки протягом дня. Якщо сума Вкладу та нарахованих процентів, які підлягають зняттю готівкою, перевищує ліміт однієї операції, встановленої законодавством, зняття Вкладу та нарахованих на нього процентів готівкою проводиться за відповідною кількістю операцій.

2.3.3.2. Дострокове повернення Вкладу (частини Вкладу) можливе виключно у випадку, якщо це передбачено договором банківського вкладу та умовами (параметрами) Вкладів (Істотних характеристик).

Якщо Клієнтом розміщено Вклад на вимогу, Банк повертає Вклад/його частину за першою вимогою Клієнта на підставі отриманої платіжної інструкції; при цьому перерахунок нарахованих відсотків не здійснюється.

2.3.3.3. Сторони домовились, що строк розміщення строкового Вкладу може бути автоматично продовжений на такий самий строк (кількість календарних днів), якщо це передбачено договором банківського вкладу та умовами (параметрами) Вкладів (Істотними характеристиками), при цьому:

2.3.3.3.1. процентна ставка на кожний новий строк розміщення Вкладу встановлюється у розмірі, що визначений Банком на дату початку кожного нового строку розміщення Вкладу для вкладів фізичних осіб з аналогічними умовами розміщення згідно з Тарифами, а саме: валютою Вкладу, строком розміщення Вкладу, мінімальною/максимальною сумою Вкладу, періодичністю виплати процентів, можливістю дострокового повернення Вкладу/його частини, можливістю поповнення суми Вкладу тощо (при цьому процентна ставка за Вкладом, встановлена у кожному випадку автоматичного продовження строку розміщення Вкладу, може бути як більшою, так і меншою ніж процентна ставка, що була встановлена в момент розміщення Вкладу згідно з умовами, зазначеними в договорі банківського вкладу).

2.3.3.3.2. Сторони домовились, що розміщення Банком інформації у Мобільному застосунку та/або на Вебсайті Банку щодо розміру процентної ставки, згідно з якою визначається розмір процентної ставки за Вкладом на кожний новий строк розміщення Вкладу, є належним повідомленням Банком Клієнта про процентну ставку за Вкладом. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійного ознайомлення в Мобільному застосунку та/або на Вебсайті Банку із розміром процентної ставки за Вкладом та погоджується, що визначений вищевказаним способом розмір процентної ставки за Вкладом на кожний новий строк розміщення Вкладу не потребує додаткового

погодження між сторонами Договору.

2.3.3.3.3. Автоматичне продовження строку розміщення Вкладу, якщо це передбачено умовами (параметрами) Вкладів (Істотними характеристиками) та договором банківського вкладу, можливе за умови виконання у сукупності усіх наступних умов:

- якщо в останній день строку розміщення Вкладу, з урахуванням кожного нового автоматичного продовження строку розміщення Вкладу, Банк має технічну можливість надавати цю послугу, і в Банку діють умови щодо залучення Вкладу з аналогічними умовами (валюта Вкладу, строк розміщення Вкладу, мінімальна сума Вкладу, періодичність виплати процентів, можливість дострокового повернення Вкладу/його частини, можливість поповнення Вкладу тощо, крім процентної ставки) відносно Вкладу, який зазначено у договорі банківського вкладу, та Клієнт не обмежений в праві вільного розпорядження коштами на Депозитному рахунку (в тому числі, але не виключно, на кошти на Депозитному рахунку не накладено арешту чи будь-які інші публічні / приватні обтяження). При цьому Клієнт самостійно відслідковує у Мобільному застосунку та/або на Вебсайті Банку інформацію щодо наявності/відсутності в Банку умов залучення обраного ним Вкладу;

- якщо до останнього дня строку розміщення Вкладу (не включаючи цей день), з урахуванням кожного нового автоматичного продовження строку розміщення Вкладу, Клієнт не вимагає повернення Вкладу після закінчення строку Вкладу. Така вимога може бути надана Клієнтом шляхом подання відповідної заяви у Відділенні Банку або шляхом деактивації опції автоматичного продовження строку розміщення Вкладу в Мобільному застосунку;

- якщо за 30 (тридцять) календарних днів до останнього дня строку розміщення Вкладу, з урахуванням кожного нового автоматичного продовження строку розміщення Вкладу, Банк не виявить бажання відмовитися від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу.

2.3.3.3.4. Вказані в пп. 2.3.3.4.3 цього Договору умови автоматичного продовження строку розміщення Вкладу мають бути виконані в сукупності, в іншому разі, незважаючи на інші умови Договору, Сторони домовились, що автоматичного продовження строку розміщення Вкладу не відбувається, і Банк повертає Вклад Клієнту на рахунок, вказаний у Заяві-Договорі про розміщення банківського вкладу. Про повернення Вкладу та нарахованих за ним процентів у Мобільному застосунку Клієнт отримує відповідне PUSH-повідомлення. Кожне наступне продовження строку розміщення Вкладу здійснюється з урахуванням порядку, встановленого в цьому пункті Договору. Кількість продовжень строку розміщення Вкладу не обмежується, якщо інше не передбачено умовами (параметрами) Вкладів (Істотними характеристиками). Продовження строку розміщення Вкладу згідно з пп. 2.3.3.4.3 цього Договору здійснюється автоматично, без необхідності укладення між Сторонами будь-яких письмових документів чи відвідування Клієнтом Банку. Датою початку нового строку розміщення Вкладу є кінцева дата попереднього строку залучення.

2.3.3.3.5. Клієнт може відмовитися від автоматичного продовження строку розміщення строкового Вкладу безпосередньо під час обрання параметрів розміщення Вкладу та перед підписанням договору банківського вкладуабо протягом строку розміщення Вкладу, але не пізніше ніж за один календарний день до дати повернення Вкладу, визначеною укладеним договором банківського вкладу .

2.3.3.3.6. Клієнт не має права без письмової згоди Банку передавати майнові права за Договором в забезпечення виконання зобов'язань перед третіми особами, а також відчужувати/відступати майнові права за Договором третім особам будь-яким іншим способом.

2.3.3.3.7. У разі, якщо Клієнт був обмежений в праві вільного розпорядження коштами на Депозитному рахунку у випадках, передбачених законом (в тому числі, але не виключно, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень), кошти, у розпорядженні якими Клієнта було обмежено, виплачуються Банком Клієнту лише після скасування таких обмежень.

2.3.3.3.8. У разі часткового списання коштів з Депозитного рахунку Клієнта в порядку

примусового списання або шляхом Договірного списання, Банк повертає Клієнту залишок Вкладу після закінчення строку розміщення Вкладу або повертає Клієнту залишок Вкладу чи його частини у випадку дострокової вимоги Клієнтом зазначених коштів, згідно з умовами, визначеними пп. 2.3.3.2 цього Договору.

2.3.3.3.9. Якщо на момент закінчення строку розміщення Вкладу існують обмеження в праві вільного розпорядження Клієнта коштами на Депозитному рахунку (у зв'язку з чим Вклад не може бути повернуто Клієнту), строк розміщення Вкладу вважається продовженим на умовах вкладу на вимогу, незважаючи на інші умови Договору. Банк в цьому випадку нараховує Клієнту проценти на суму Вкладу за ставкою, визначеною діючими Тарифами для такого типу вкладів. Нарахування процентів за цією ставкою здійснюється до дня, який передує дню поверненню Вкладу після скасування таких обмежень Клієнту або примусовому списанню коштів з Депозитного рахунку Клієнта з підстав, передбачених чинним законодавством України.

2.3.3.3.10. У разі розміщення Клієнтом строкового Вкладу, Депозитний рахунок закривається після закінчення строку розміщення Вкладу та повернення Клієнту суми Вкладу разом з нарахованими процентами. Якщо Клієнт розмістив Вклад на умовах його видачі на першу вимогу, Депозитний рахунок закривається після повернення коштів Клієнту.

2.3.4. ІНШІ УМОВИ

2.3.4.1. Вклад повертається на визначений договором банківського вкладу Поточний або Картковий рахунок у день закінчення строку розміщення Вкладу. Нараховані до сплати проценти повертаються на визначений у Заяві про приєднання/Заяві про розміщення банківського вкладу Поточний або Картковий рахунок у день виплати процентів (для вкладів з періодичною сплатою процентів) або у день закінчення строку розміщення Вкладу.

2.3.4.2. За Вкладним (депозитним) рахунком фізичної особи можуть проводитись операції, пов'язані з:

1) відступленням власником такого рахунку на користь іншої особи-резидента права вимоги за договором банківського вкладу щодо виплати грошової суми (вкладу) у національній валюті та процентів на неї. Грошові кошти з Вкладного (депозитного) рахунку перераховуються на поточний/платіжний рахунок у національній валюті особи-резидента, якій були відступлені відповідні права вимоги за договором банківського вкладу;

2) реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на Вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави.

2.3.4.3. Відомості про здійснення операцій за Депозитним рахунком на вимогу, що оформлений у Мобільному застосунку, надаються Клієнту шляхом PUSH-повідомлення у Мобільний застосунок та/або шляхом направлення SMS-повідомлення на Фінансовий номер та/або шляхом повідомлення засобами електронної пошти із зазначенням дати, балансу депозитного рахунку, суми здійснення операції та іншої інформації, передбаченої законодавством України.

2.3.4.4. Банк зобов'язаний забезпечити таємницю Вкладу згідно з чинним законодавством України. Банк гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору в частині надання послуги залучення Вкладу, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до чинного законодавства України.

2.3.4.5. Підписанням договору банківського вкладу Клієнт підтверджує, що до її укладення йому надано Банком та він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, та з умовами, за яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) не відшкодовує кошти за вкладами, та які в тому числі зазначені в статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

2.3.4.6. Банк має право:

2.3.4.6.1. відмовитися від надання послуги із залучення Вкладу у разі відмови Клієнта від

ознайомлення зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження її одержання та/або ненадання Клієнтом необхідної інформації, у тому числі документів, передбачених законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором, в т.ч. відповідно до пп. 2.3.1.13 цього Договору;

2.3.4.6.2. змінювати процентну ставку за користування Вкладом в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Договором;

2.3.4.6.3. розірвати цей Договір в частині послуги розміщення Вкладу за настання підстав, визначених законом. Залишок коштів з Депозитного рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту в порядку, визначеному законом та/або Договором, або нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу;

2.3.4.6.4. надсилати повідомлення про відкриття/закриття Депозитного рахунку до контролюючого органу у день його відкриття/закриття (для клієнтів, які займаються підприємницькою діяльністю або є самозайнятими особами);

2.3.4.6.5. здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Депозитного рахунку у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

2.3.4.7. Банк зобов'язаний:

2.3.4.7.1. відкрити Клієнту Депозитний рахунок для розміщення та обліку суми Вкладу;

2.3.4.7.2. зарахувати Вклад, внесений Клієнтом на Депозитний рахунок у порядку, визначеному цим Договором та договором банківського вкладу;

2.3.4.7.3. нараховувати проценти на Вклад у порядку, визначеному цим Договором, умовами (параметрами) Вкладів, визначеними в Істотних характеристиках, та договором банківського вкладу;

2.3.4.7.4. повернути Клієнту Вклад і нараховані проценти не пізніше дня закінчення строку розміщення Вкладу (для строкових вкладів) або на першу вимогу Клієнта (для вкладів на вимогу) на рахунок Клієнта, вказаний в Заяві про приєднання/Заяві про розміщення банківського вкладу.

2.3.4.8. Клієнт має право:

2.3.4.8.1. розмістити Вклад у Банку на умовах, визначених цим Договором, умовами (параметрами) Вкладів, визначеними в Істотних характеристиках, та договорібанківського вкладу;

2.3.4.8.2. отримати нараховані проценти на Вклад у порядку та строки, визначені цим Договором, умовами (параметрами) Вкладів, визначеними в Істотних характеристиках, та договором банківського вкладу;

2.3.4.8.3. отримати Вклад у порядку та строки, визначені цим Договором, умовами (параметрами) Вкладів, визначеними в Істотних характеристиках, та Заявою про приєднання/Заявою про розміщення банківського вкладу;

2.3.4.8.4. отримувати виписки по Депозитному рахунку та інформацію щодо суми нарахованих процентів на Вклад, за виключенням суми утриманих згідно з законодавством податків і зборів.

2.3.4.9. Клієнт зобов'язаний:

2.3.4.9.1. для розміщення Вкладу перерахувати суму Вкладу на Депозитний рахунок у порядку, визначеному цим Договором та договором я банківського вкладу;

2.3.4.9.2. дотримуватись умов цього Договору та договором банківського вкладу;

2.3.4.9.3. не рідше одного разу на рік самостійно ознайомлюватись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб у Мобільному застосунку та/або на Вебсайті Банку.

2.4. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З НАДАННЯ В МАЙНОВИЙ НАЙМ (ОРЕНДУ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ

2.4.1. Банк надає послугу з надання в майновий найм (оренду) Клієнту Індивідуального банківського сейфу (надалі за текстом цього розділу – Сейф) на підставі укладеної Заяви- Договору про користування індивідуальним банківським сейфом (надалі по тексту – Договір про користування сейфом) (Додаток 12 до Договору). З Клієнтами, які отримали в Банку послугу з оренди Сейфу до приєднання до ДКБО, при подовженні терміну дії укладеного Договору про

користування індивідуальним сейфом укладається Додаткова угода до зазначеного Договору про користування індивідуальним сейфом (Додаток 12а до Договору), що одночасно є акцептуванням Клієнтом Публічної пропозиції АТ «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

2.4.2. Сейф надається в тимчасове платне користування Клієнту для розміщення та зберігання належних Клієнту цінностей та/або документів, після здійснення належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства України, та у разі наявності вільного Сейфу у сховищі для індивідуальних банківських сейфів Банку (далі також - сейфове сховище).

У відповідності до ст. 971 Цивільного кодексу України, Банк не несе відповідальності за вміст Сейфа, а тільки гарантує належний стан (справність) Сейфа і відповідає лише за зовнішню недоторканість Сейфа. Опис і оцінка майна Клієнта, що поміщаються в Сейф, Банком не проводиться. Банк не несе відповідальності за вміст вкладення до Сейфу. Для доступу до Сейфу Банк видає Клієнту комплект ключів від Сейфу виключно після внесення Клієнтом відповідних платежів згідно з чинними на дату укладення Договору про користування сейфом Тарифами.

Надання доступу до Сейфа спадкоємцям/правонаступникам Клієнта, а також видача останнім вмісту сейфа, здійснюється Банком у встановленому законом порядку та на основі оригіналу або нотаріально посвідченої копії «Свідоцтва про право на спадщину», виданого нотаріусом. В свідоцтві повинно бути зазначено: «Спадкове майно складається з права вимоги виконання зобов`язань за договором № _____ від _____, укладеного спадкодавцем з АТ «АСВІО БАНК». Спадкоємці/правонаступники сплачують заборгованість Клієнта перед Банком за користування Сейфом, а також витрати по збереженню вмісту сейфа (за наявності таких витрат).

2.4.3. Місце розташування сховища для індивідуальних сейфів, номер та розмір Сейфу, строк користування Сейфом, кількість виданих Клієнту ключів від Сейфу зазначаються у Заяві-Договорі про користування індивідуальним банківським сейфом, який оформлюється у відділенні Банку, де розташовано сейфове сховище.

2.4.4. Перед використанням Сейфу Банк надає Клієнту можливість ознайомитися з його технічним станом. При відсутності у Клієнта заперечень щодо наступного використання Сейфу, внесення необхідних платежів, передбачених Договором про користування сейфом та діючими Тарифами, Банк видає Клієнту комплект ключів.

2.4.5. Вартість користування Сейфом визначається відповідно до діючих Тарифів Банку, які розміщуються на веб-сайті Банку за посиланням. В залежності від місця розміщення сейфу, його параметрів (розмірів), а також строку оренди Клієнт може попередньо розрахувати вартість оренди Сейфу. Розрахунок носить довідковий характер

У випадку зміни Тарифів Банк повідомляє про це Клієнта у порядку, визначеному розділом 1.9 цього Договору.

2.4.6. Оплата за користування Сейфом здійснюється Клієнтом шляхом попередньої оплати Банку 100% платежу за весь строк користування Сейфом та шляхом внесення грошової застави в розмірах, вказаних в діючих Тарифах. Сплата вказаних в цьому пункті грошових сум може бути здійснена в готівковому або безготівковому порядку.

2.4.7. За користування Сейфом після закінчення строку користування, визначеного в Договорі про користування сейфом, Клієнт вносить плату за кожен день користування Сейфом та додатково пеню згідно з діючими Тарифами Банку.

2.4.8. Сейф надається в користування Клієнту після зарахування на рахунки Банку сплачених Клієнтом вартості послуг за користування Сейфом та грошової застави в розмірах згідно з Тарифами.

2.4.9. У випадку закінчення строку користування Сейфом, належного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором, та відсутності будь - яких претензій Банку до Клієнта (в тому числі грошових) щодо виконання цього Договору, Банк за письмовим розпорядженням Клієнта повертає

йому суму, що була внесена в якості застави. Кошти повертаються на поточний рахунок Клієнта, вказаний в письмовому розпорядженні Клієнта або через касу Банку.

2.4.10. У випадку дострокового розірвання Договору з ініціативи Клієнта, сума фактично внесеної плати за користування Сейфом, яка перевищує вартість, належну за фактичний період користування Сейфом, Клієнту не повертається. Сума застави за замок та комплект ключів, за умови відсутності претензій Банку до Клієнта (в тому числі грошових) щодо виконання цього Договору, повертається Клієнту в повному обсязі на його поточний рахунок, вказаний в Договорі про користування сейфом або через касу Банку.

2.4.11. У випадку якщо Клієнт не звільнить Сейф та не поверне ключі від Сейфа в строк, визначений Договором про користування сейфом, Клієнт надає згоду на сплату послуг надання Сейфу в користування за фактичну кількість днів понад визначений Договором про користування сейфом строк користування та суми нарахованої пені згідно з діючими Тарифами в узгоджений з Банком спосіб або при першому зверненні після закінчення строку дії Договору про користування сейфом. При цьому Клієнт також надає згоду Банку, а Банк має право скристатися таким правом щодо здійснення дебетового переказу (списання) зі своїх рахунків, відкритих у Банку в національній валюті, грошових коштів для сплати послуг у випадках, зазначених у цьому пункті.

2.4.12. Права Клієнта:

2.4.12.1.Використовувати Сейф для зберігання дорогоцінних металів, грошових коштів, цінних паперів та інших цінностей у межах строку, визначеного Договором про користування сейфом.

2.4.12.2. Здійснювати доступ до Сейфу відповідно до графіку роботи відділення Банку, в якому розташоване сховище для індивідуальних банківських сейфів Банку. Графік роботи відділення Банку розміщується на веб-сайті Банку та в місцях обслуговування Клієнтів.

2.4.12.3. Надавати право доступу та користування Сейфом іншій особі з відповідним наданням їй повноважень, шляхом оформлення довіреності, посвідченої нотаріально або, за погодженням з Банком, уповноваженим працівником Банку. Уповноважений працівник Банку при першому зверненні довіреної особи забезпечує проведення її ідентифікації та верифікації з подальшим долученням копій ідентифікаційних документів до справи з юридичного оформлення послуги користування сейфом.

2.4.12.4. При бажанні користуватись Сейфом після закінчення строку, визначеного Договором про користування сейфом, подати до Банку письмову заяву про продовження строку користування сейфом, формат якої визначено Банком. Плата за надання Сейфу в користування на новий строк встановлюється відповідно до діючих на дату продовження строку користування Сейфом Тарифами. Продовження строку користування Сейфом оформлюється шляхом укладення додаткової угоди до Договору про користування Сейфом.

2.4.12.5. Ініціювати дострокове розірвання Договору про користування сейфом, шляхом подання заяви про дострокове розірвання договору. У разі дострокового розірвання Договору про користування сейфом за ініціативи Клієнта, сума сплаченої Клієнтом плати за весь строк користування Сейфом, Клієнту не повертається.

2.4.12.6. Перебувати в сховищі індивідуальних сейфів Банку не довше ніж протягом 3 (трьох) хвилин, а в операційній кімнаті – не більше ніж протягом 15 (п’ятнадцяти) хвилин. В разі необхідності довшого перебування у зазначених приміщення, додаткового погоджувати його з працівником Банку.

2.4.13. Обов’язки Клієнта:

2.4.13.1.Користуватися Сейфом відповідно до його призначення, не допускати погіршення його стану або переустаткування, а також не укладати договори та інші угоди з третіми особами у відношенні Сейфа, що можуть викликати юридичні наслідки.

2.4.13.2.Не розміщувати в Сейфі зброю, легкозаймисті, отруйні, наркотичні й інші речовини і

предмети, вилучені з обігу відповідно до законодавства України, а також предмети, користування якими може спричинити заподіяння шкоди Банку, самому Клієнтові або іншим особам.

2.4.13.3.До укладення Договору про користування сейфу, внести плату за весь строк користування Сейфом відповідно до Тарифів та строку користування Сейфом, а також заставну вартість ключів, яка виступатиме в подальшому відшкодуванням / частковим відшкодуванням витрат Банку, що можуть бути понесені останнім у разі втрати/пошкодження Клієнтом ключів від Сейфу.

2.4.13.4.Надійно зберігати ключі від Сейфу, що отримані згідно з пп. 2.4.2 Договору, не передавати їх третім особам, крім довіреної особи (за наявності), не виготовляти дублікати ключів від Сейфу.

2.4.13.5.Не залишати ключ в замку Сейфа після вилучення власних цінностей із нього та відвідання операційної кімнати. Терміново письмово повідомити Банк про втрату/пошкодження ключів (або одного ключа) або пошкодження Сейфа, що відбулися з вини Клієнта або його довіреної особи.

2.4.13.6.Завірити своїм підписом відмітку про відвідування Банку і роботу з Сейфом, внесену працівником Банку в картку реєстрації доступу осіб до сейфа Клієнта, або зафіксувати факт відвідання Сейфу через електронну систему управління депозитарієм (в залежності від категорії сейфого сховища, в якому розміщений Сейф).

2.4.13.7.При кожному зверненні до Банку з вимогою про надання допуску до Сейфа, пред'явити працівникам Банку документ, що посвідчує особу Клієнта або довіреної особи Клієнта, якщо за отриманням послуги (допуском до Сейфу) звертається довірена особа Клієнта. При зверненні до Банку довіреної особи, остання надає Банку також оригінал довіреності на право допуску і користування Сейфом, оформленої згідно з пп. 2.4.12.3 цього Договору.

2.4.13.8.При передачі своїх повноважень щодо доступу і користування Сейфом іншій особі, оформити на ім’я цієї особи довіреність, посвідчену відповідно до пп. 2.4.12.3 цього Договору (при цьому довіреність обов’язково має містити умову, що довірена особа не має права здійснювати передоручення повноважень третім особам). Довіреність, оформлена виключно на право користування Сейфом Банку, передається Банку в оригіналі або в нотаріально посвідченій копії.

2.4.13.9.Сплатити Банку плату у розмірі щоденної вартості користування Сейфом згідно з чинними на дату звернення Тарифами Банку за кожний день зберігання цінностей понад строк, визначений умовами укладеного Договору про користування сейфом, пеню згідно з Тарифами та відшкодувати спричинені Банку збитки відповідно до Договору про користування сейфом та діючих Тарифів (за їх наявності).

2.4.13.10. Протягом 10 (десяти) календарних днів повідомити Банк про зміну свого місця реєстрації (постійного проживання) і контактних телефонів (або місця реєстрації/постійного проживання і контактних телефонів своєї довіреної особи), власних ідентифікаційних даних.

2.4.13.11. Повернути отримані ключі та звільнити Сейф не пізніше останнього дня строку користування Сейфом, визначеного в Договорі про користування сейфом (якщо строк користування сейфом не продовжено), або ж не пізніше дня підписання заяви про розірвання Договору про користування сейфом (якщо сторони узгодили достроково припинити дію Договору про користування сейфом).

2.4.13.12. Не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок роботи з Сейфом.

2.4.13.13. У випадку скасування попередньо виданої довіреності, негайно повідомити про це Банк у письмовому вигляді, в т.ч. якщо довіреність посвідчена уповноваженим працівником Банку. Недотримання Клієнтом цієї умови звільняє Банк від відповідальності за допуск до Сейфу та видачу майна з Сейфу довіреній особі Клієнта, на ім’я якої була видана довіреність.

2.4.13.14. В разі втрати/пошкодження ключа (-ів) від Сейфа, до початку процедури його

«аварійного» відкриття, відповідно до виставленого Банком рахунку відшкодувати Банку в повному обсязі витрати, пов'язані з заміною замка, ключ (-і) від якого втрачено/пошкоджено Клієнтом, а саме: вартість «аварійного» відкриття Сейфу, вартість нового замка, ключів від нього та вартість роботи з його заміни. На грошові кошти, внесені Клієнтом як застава за цим Договором, Банк має право звернення стягнення з метою покриття понесених витрат, зазначених у цьому пункті Договору. До моменту відшкодування Клієнтом вартості нового замка та ключів процедура відкриття Сейфу Клієнта не здійснюється.

2.4.13.15. В разі пошкодження замка Сейфу у зв'язку з його відкриттям правоохоронними органами у відповідності до пп. д) пункту 2.4.14.3 цього Договору, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку в повному обсязі витрати, пов'язані з заміною замка, вартість «аварійного» відкриття Сейфу, вартість нового замка, ключів від нього та вартість роботи з його заміни, з урахуванням норм пп. 2.4.14.5 цього Договору.

2.4.13.16. Протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дня направлення Банком письмового повідомлення Клієнту про повернення ключів від Сейфу, Клієнт зобов'язаний повернути ключі від Сейфу до Банку.

2.4.13.17. Протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дня направлення Банком письмового повідомлення Клієнту про відшкодування Банку витрат, що пов'язані з заміною замка, «аварійним» відкриттям Сейфу, встановленням нового замка та ключів від нього та вартості робіт з заміни замка, Клієнт зобов'язаний сплатити на користь Банку суму у розмірі, що буде вказана у такій вимозі Банку.

2.4.14. Права Банку:

2.4.14.1.Відмовити Клієнту або його довіреній особі в доступі до Сейфа в разі наявності заборгованості з оплати послуг за користування Сейфом та нарахованої пені за фактичну кількість днів користування Сейфом понад визначений Договором про користування сейфом строк користування Сейфом, до моменту сплати Клієнтом вищезазначеної заборгованості.

2.4.14.2.Не допускати до роботи з Сейфом осіб, що не мають довіреності, посвідченої відповідно до пп. 2.4.12.3 цього Договору.

2.4.14.3.Відкрити Сейф без присутності Клієнта у наступних випадках:

а) якщо протягом двох місяців з дати закінчення строку користування Сейфом, визначеного Договором про користування сейфом Клієнт не з'явився до Банку для одержання цінностей та не повернув ключі від наданого йому Сейфа;

б) у разі смерті Клієнта (належним підтвердженням настання цієї події вважаються, зокрема, будь-які з таких отриманих Банком документів: повідомлення органів державної влади та/або місцевого самоврядування та/або нотаріусів з відповідною інформацією, копії документів, які свідчать про смерть Клієнта).;

в) у разі, якщо Банк має відомості про те, що Клієнтом порушено пункт 2.4.13.2 цього Договору;

г) на підставі рішення суду;

д) на виконання рішень правоохоронних органів, складених у відповідності до чинного законодавства (в тому числі у разі проведення обшуку, тимчасового доступу до речей і документів);

е) у випадку виникнення обставин, в тому числі форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), передбаченими цим Договором, які на думку Банку, можуть призвести до пошкодження, знищення, втрати тощо майна, розміщеного у Сейфі;

ж) у разі, якщо речі, що зберігаються у Сейфі будуть здійснювати прямий чи непрямий вплив (радіоактивне випромінювання, різкий запах тощо) на Сейф чи інші сейфи або на все приміщення в цілому;

з) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

У випадках, передбачених в підпунктах «а» - «з» пп. 2.4.14.3 Договору, відкриття та

вилучення Банком вмісту Сейфу здійснюється спеціально створеною Банком комісією в кількості трьох осіб з числа працівників Банку, зі складанням акту та описом вилучених речей з Сейфа. Відкриття та вилучення Банком вмісту Сейфу у випадку, передбаченому підпунктом «д» пп. 2.4.14.3 Договору, здійснюється комісією або в присутності уповноважених представників Банку з обов'язковою участю правоохоронних органів та двох незацікавлених осіб.

Вилучений вміст Сейфу передається на збереження до сховища цінностей Банку як невитребуване майно. Грошова сума, що внесена Клієнтом як застава, Клієнту не повертається. Банк має право додатково стягнути з Клієнта витрати Банку за збереження майна, вилученого комісією з Сейфу згідно з діючими Тарифами Банку. Установа Банку несе відповідальність за схоронність майна, цінностей або документів тощо, що взяті на зберігання як невитребуване майно.

2.4.14.4.Відмовитись від надання послуги у разі порушення Клієнтом зобов'язань за цим Договором про користування сейфом.

2.4.14.5.У випадку втрати або пошкодження Клієнтом ключа від Сейфу та/або замка Сейфу, та/або у випадку пошкодження замка Сейфу правоохоронними органами у зв'язку з його «аварійним відкриттям» у відповідності до пп. д) пп. 2.4.14.3 цього Договору, залишити у своїй власності суму грошової застави в якості компенсації / часткової компенсації понесених Банком витрат.

2.4.14.6.В разі втрати/пошкодження Клієнтом ключів від наданого йому в користування за цим Договором Сейфу:

– вимагати та отримати від Клієнта відшкодування витрат, пов'язаних із заміною замка, ключі від якого втрачено/пошкоджено Клієнтом (за необхідності);

– відмовити Клієнту у проведенні процедури відкриття Сейфу до моменту відшкодування ним Банку витрат, пов'язаних із заміною замка, ключі від якого втрачено/пошкоджено Клієнтом;

– звернути стягнення на майнові права Клієнта (права вимоги від Банку суми грошової застави), передані в заставу Банку відповідно до п. 2.4.16 цього Договору про користування сейфом, шляхом прийняття їх у власність в рахунок відшкодування / часткового відшкодування вартості витрат Банку, пов'язаних з заміною замка від Сейфу.

2.4.14.7.Відмовити Клієнту у підтриманні з ним ділових відносин (шляхом односторонньої відмови від Договору) з підстав, визначених у Додатку 3 до Договору.

2.4.15. Обов'язки Банку:

2.4.15.1.Надати Клієнту у користування Сейф у справному стані та комплект ключів від нього на строк, визначений Договором про користування сейфом.

2.4.15.2.Допускати до роботи із Сейфом або одноосібно Клієнта, або його довірену особу, при наявності в останніх документів, які надають їм таке право.

2.4.15.3.Реєструвати всі факти допуску до Сейфу Клієнта / його довірених осіб в картці відміток або в електронній системі управління депозитарієм (в залежності від категорії сейфого сховища), починаючи з дати укладення Клієнтом Договору про користування сейфом.

2.4.15.4.Забезпечити умови для зберігання цінностей Клієнта в Сейфі відповідно до вимог, що передбачені цим Договором та Національним банком України.

2.4.15.5.Забезпечити вільний доступ Клієнта до Сейфа за умови дотримання ним установленого цим Договором порядку.

2.4.15.6.Забезпечити неможливість відкриття Сейфу без участі Клієнта або довіреної особи, окрім випадків, передбачених у пп. 2.4.14.3 цього Договору.

2.4.15.7.Забезпечити таємницю факту укладення цього Договору, а також факту користування Сейфом Клієнтом, окрім випадків, передбачених чинним законодавством.

2.4.15.8.Повідомляти Клієнта про зміни в графіку роботи відділення Банку, де розташоване сховище для індивідуальних сейфів шляхом розміщення такої інформації на Вебсайті Банку, про реорганізацію або ліквідацію Банку для своєчасного вилучення цінностей.

2.4.15.9.Відмовити в доступі до Сейфу довіреній особі Клієнта за наявності в Банку заяви

Клієнта про відкликання/скасування/припинення дії довіреності.

2.4.15.10. У випадку втрати або пошкодження Клієнтом обох ключів від Сейфу забезпечити відкриття Сейфа для вилучення Клієнтом цінностей.

2.4.15.11. У випадку поломки Сейфу забезпечити вжиття заходів для заміни використовуваного Клієнтом Сейфу на справний).

2.4.15.12. Забезпечити заміну замка у випадку втрати/пошкодження Клієнтом одного з ключів.

2.4.16. Умови застави майнових прав на грошові кошти, внесені Клієнтом в якості застави.

2.4.16.1.Право вимоги внесених Клієнтом грошових коштів згідно з цим Договором про користування сейфом є майновим правом Клієнта, яке Клієнт, шляхом підписання цього Договору, передає в заставу Банку в якості забезпечення виконання своїх зобов'язань перед Банком із відшкодування вартості витрат Банку, пов'язаних з заміною замка в разі втрати Клієнтом ключів від Сейфу та вартості робіт з аварійного відкриття сейфу.

2.4.16.2.Клієнт зобов'язаний виконувати дії, необхідні для забезпечення дійсності заставлених майнових прав, не здійснювати уступки заставленого права третім особам, не виконувати дій, що тягнуть за собою припинення заставленого права чи зменшення його вартості, вживати заходів, необхідних для захисту заставленого права від посягань з боку третіх осіб, надавати Банку відомості про порушення майнових прав Клієнта з боку третіх осіб та про домагання третіх осіб на це право.

2.4.16.3.Банк має право незалежно від настання терміну виконання забезпеченого заставою зобов'язання вимагати в судовому порядку переводу на себе заставленого права, якщо Клієнт порушив обов'язки, передбачені пп. 2.4.16.2 даного Договору, виступати як третя особа в судовому спорі, в якому розглядається позов про заставлене право, в разі порушення Клієнтом обов'язків, передбачених пп. 2.4.16.2 цього Договору, самостійно вживати всіх заходів, необхідних для захисту заставленого права проти порушень з боку третіх осіб.

2.4.16.4.У випадку втрати/пошкодження Клієнтом ключа (-ів) від Сейфа, Клієнт повинен подати письмову заяву про втрату/пошкодження ключа (-ів) від Сейфа з проханням про заміну замка та надання інших ключів та забезпеченням відкриття цього Сейфа для вилучення Клієнтом цінностей. Відкриття Сейфа у разі втрати/пошкодження Клієнтом ключа (-ів) від Сейфу здійснюється у присутності Клієнта, про що складається відповідний акт. У випадку пошкодження Клієнтом замка Сейфу складається відповідний акт про пошкодження замка Сейфу за підписом уповноваженої особи Банку та Клієнта. У випадку, якщо після спливу двох місяців із дня закінчення строку користування Сейфом, Клієнт не забирає цінності з Сейфу та не повертає ключі від наданого йому Сейфу, комісією, створеною Банком, складається відповідний акт без участі Клієнта. Зазначені акти є підставою для звернення стягнення Банком на грошову заставу шляхом прийняття у власність предмету застави - майнового права клієнта (права вимоги від Банку суми грошової застави).

2.4.16.5.У випадку відкриття замка Сейфу правоохоронними органами відповідно до підпункту д) пп. 2.4.14.3 цього Договору, складається відповідний процесуальний документ за підписом уповноваженої особи Банку та осіб, які були присутні при вилученні майна Клієнта з Сейфу. Даний процесуальний документ є підставою для звернення стягнення Банком на грошову заставу шляхом прийняття у власність предмету застави - майнового права клієнта (права вимоги від Банку суми грошової застави).

2.4.16.6.В день закінчення строку користування Сейфом, відсутності претензій Банку щодо технічної справності Сейфу та повернення Клієнтом ключів від Сейфу, Банк повертає Клієнту грошову заставу в повному обсязі на поточний рахунок Клієнта або через касу Банку.

2.4.16.7.Якщо на суму застави було звернено стягнення майнових прав та їх реалізацію згідно з пп. 2.4.16 цього Договору, а Клієнт бажає подовжити строк користування Сейфом або взяти у тимчасове користування інший сейф та ключі до нього, з Клієнтом укладається додаткова угода до Договору про користування сейфом/новий Договір про користування сейфом, з внесенням Клієнтом

нової суми застави за ключі згідно з чинними на дату укладення такої додаткової угоди/договору Тарифами Банку.

2.4.17. Порядок допуску до сховища індивідуальних сейфів.

2.4.17.1.Допуск Клієнта або довіреної особи до Сейфа здійснюється після перевірки документа, який посвідчує особу Клієнта / довіреної особи. Довірена особа додатково обов'язково надає Банку оригінал довіреності.

2.4.17.2.Після ідентифікації клієнта/довіреної особи, перевірки уповноваженим працівником Банку строку дії Договору про користування Сейфом та за наявності у Клієнта ключів від Сейфу, уповноважений працівник Банку по роботі з депозитарієм супроводжує Клієнта або довірену особу до індивідуального сейфа у сховищі.

2.4.17.3.Після відкриття Сейфу Клієнт (довірена особа) вилучає з нього виносний бокс (в разі наявності), та уповноважений працівник Банку супроводжує Клієнта (довірену особу) до операційної кімнати, яка надається Клієнту / довіреній особі для проведення операцій з цінностями та документами. В разі, якщо Сейф не обладнаний виносним боксом, з метою дотримання таємниці зберігання, Клієнт може на власний розсуд обрати будь-який спосіб зберігання, використовуючи, наприклад, власні пакунки, сумки, коробки тощо, що виключає можливість стороннього спостереження за їх вмістом. Строк перебування Клієнта або його довіреної особи в сховищі індивідуальних сейфів Банку не може перевищувати 5 (п'яти) хвилин, а в операційній кімнаті – 15 (п'ятнадцяти) хвилин.

2.4.17.4.З метою забезпечення анонімності зберігання цінностей і документів уповноважений працівник Банку по роботі з депозитарієм не може бути безпосередньо присутнім при вкладанні або вилученні цінностей до/з Сейфу, а перебуває у передсховищі сховища для індивідуальних сейфів.

2.4.17.5.Під час відвідування Клієнтом або довіреною особою Сейфа у сховищі для індивідуальних сейфів окрім уповноваженого працівника Банку по роботі з депозитарієм може знаходитись тільки Клієнт або його довірена особа.

2.4.18. Відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором визначається згідно з цим Договором та законодавством України.

2.4.18.1.Банк не несе відповідальності за знищення або псування речей та цінностей, які зберігаються в Сейфі, не з вини Банку (хімічна реакція, корозія металу, стихійне лихо тощо), а також за достатність правових підстав володіння Клієнтом вмістом Сейфу.

2.4.18.2.Банк не складає опису вкладеного на зберігання в Сейф, а лише відповідає за зовнішню недоторканість Сейфа.

2.4.18.3.Банк гарантує запобігання доступу до Сейфа та відкриття його третіми особами, які не мають права користування Сейфом.

2.4.18.4.Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за дії довірених осіб Клієнта у відношенні Сейфа і розміщеного у ньому майна, а Клієнт, в свою чергу, в повному обсязі відповідає перед Банком за дії своїх довірених осіб.

2.4.18.5.Банк не несе відповідальності за розміщене у Сейфі майно Клієнта у випадку порушення Клієнтом зобов'язання повідомлення Банку про скасування виданої довіреності довіреним особам у порядку, передбаченому цим Договором.

2.4.18.6.Клієнт зобов'язується відшкодувати вартість відновлюваних робіт у випадку пошкодження Сейфа, яке сталось з його вини, а у разі неможливості відновлення Сейфа - відшкодувати Банку завдані цим збитки.

2.4.18.7.Якщо Клієнт користується Сейфом не за його призначенням, встановленим Договором про користування сейфом, або з порушенням умов Договору, Банк має право вимагати відшкодування збитків.

2.4.18.8.У випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених пп. 2.4.13.11 цього Договору, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку плату за кожен день користування Сейфом після

закінчення строку оренди та пеню згідно з діючими Тарифами Банку.

2.4.18.9. У випадку невиконання Клієнтом обов'язку визначеного пп. 2.4.13.16 або 2.4.13.17 цього Договору, Клієнт зобов'язаний сплатити на користь Банку штраф у розмірі 3 000,00 грн. (Три тисячі) гривень 00 коп. на рахунок Банку, зазначеному у повідомленні Банку, протягом 5 (пяти) робочих днів з дати направлення Банком Клієнту повідомлення за адресою місцяпроживання Клієнта, вказаного в Заяві-Договорі.

2.5. ПОРЯДОК КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ В МОБІЛЬНОМУ ЗАСТОСУНКУ

2.5.1. У разі наявності технічної можливості, запропонованої Банком в Мобільному застосунку, Клієнт має право у розмірі та в спосіб, дозволені законодавством України, ініціювати операції з купівлі/продажу іноземної валюти засобами Мобільного застосунку.

2.5.2. Для ініціювання операції з купівлі/продажу іноземної валюти Клієнт заповнює в Мобільному застосунку електронну платіжну інструкцію, яка в обов'язковому порядку містить реквізити, зазначені в п. 2.5.3 Договору, на підставі якої Банк:

- здійснює договірне списання коштів в національній валюті з обраного Клієнтом Рахунку з подальшим здійсненням продажу іноземної валюти Клієнту, та зараховує на визначений Клієнтом Рахунок куплену іноземну валюту (у разі купівлі іноземної валюти);

- здійснює договірне списання коштів у відповідній іноземній валюті з обраного Клієнтом Рахунку з подальшим здійсненням купівлі іноземної валюти у Клієнта, та зараховує на визначений Клієнтом Рахунок кошти в гривнях за результатами купівлі іноземної валюти (у разі продажу іноземної валюти).

2.5.3. У сформованій платіжній інструкції зазначаються: назва та сума іноземної валюти, яку бажає купити / продати Клієнт (заповнюється Клієнтом); реквізити рахунку, з якого списуватимуться кошти в обсязі, необхідному для здійснення операції купівлі/продажу іноземної валюти (обирається Клієнтом з переліку рахунків); рахунок 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти», на який зараховуються кошти для проведення операції купівлі/продажу валюти (заповнюється автоматично); курс купівлі/продажу іноземної валюти, що встановлений Банком на дату ініціювання відповідної операції (заповнюється автоматично); рахунок, на який буде зарахована куплена/продана іноземна валюта (обирається Клієнтом з переліку рахунків).

2.5.4. Курс, за яким здійснюється купівля/продаж іноземної валюти, встановлюються Банком щоденно відповідно до поточного курсу, що склався на валютному ринку України, міжнародному валютному ринку та / або в залежності від потреб Банку та відображається у Мобільному застосунку та на Вебсайті Банку, і автоматично відображається у платіжній інструкції "за курсом Банку". Клієнт усвідомлює, що у разі підписання платіжної інструкції, Клієнт в повній мірі погоджується із курсом, встановленим Банком для здійснення операції з купівлі/продажу іноземної валюти, тобто курсом, встановленим Банком на момент здійснення договірного списання коштів з рахунку Клієнта для купівлі/продажу іноземної валюти. У разі незгоди Клієнта з курсом, який пропонує Банк, Клієнт має право відмовитися від ініціювання операції.

2.5.5. У разі підтвердження наміру Клієнта на здійснення операції з купівлі/продажу іноземної валюти, сформовану платіжну інструкції Клієнт підписує шляхом проставлення OTP-ідентифікатора або накладенням КЕП (при наявності технічної можливості).

2.5.6. Сторони погодили, що подання та підписання Клієнтом сформованої платіжної інструкції згідно з пп. 2.5.2, 2.5.3, 2.5.5 Договору є дорученням Клієнта на виконання Банком відповідної операції з купівлі/продажу іноземної валюти, в тому числі дорученням на:

2.5.6.1. здійснення договірного списання коштів в національній валюті з обраного Клієнтом Рахунку з подальшим здійсненням продажу іноземної валюти Клієнту, та зарахуванням на визначений Клієнтом рахунок куплену іноземну валюту (у разі купівлі іноземної валюти);

2.5.6.2. здійснення договірного списання коштів у відповідній іноземній валюті з обраного

Клієнтом Рахунку з подальшим здійсненням купівлі іноземної валюти у Клієнта, та зараховуванням на рахунок Клієнта коштів в гривнях за результатами купівлі іноземної валюти (у разі продажу іноземної валюти);

2.5.6.3. утримання із суми в гривнях, виручені від продажу іноземної валюти (у разі продажу іноземної валюти)/із суми в гривнях для здійснення купівлі іноземної валюти (у разі купівлі іноземної валюти), суму комісійної винагороди за проведення операції з купівлі/продажу іноземної валюти, встановленої Тарифами, а також будь-які збори/податки/інші обов'язкові платежі, передбачені чинним законодавством.

2.5.7. Клієнт усвідомлює, що для здійснення операції з купівлі/продажу іноземної валюти, на Рахунку, з якого здійснюється списання коштів, має бути достатня сума коштів для їх списання і купівлі/продажу валюти та сплати комісійної винагороди згідно з чинними на дату проведення операції купівлі/продажу іноземної валюти Тарифами, і сплати будь-яких зборів/податків/інших обов'язкових платежів, передбачени чинним законодавством.

2.5.8. Сторони погодили, що операції з купівлі/продажу іноземної валюти здійснюються згідно з дорученням Клієнта на здійснення таких операцій, яке міститься в цьому розділі Договору, без отримання від Клієнта заяви на купівлю або продаж іноземної валюти або будь - яких інших документів, а порядок та умови проведення цих операцій визначені в Договорі.

2.5.9. Купівля Клієнтом іноземної валюти в Мобільному застосунку можлива лише в межах встановлених Банком та/або Національним банком України лімітів. Продаж іноземної валюти Клієнтом у Мобільному застосунку здійснюється без обмежень.

2.5.10. Клієнт має право відмовитися від здійснення операції з купівлі/продажу іноземної валюти та, відповідно, відкликати платіжну інструкцію лише до моменту її виконання Банком, а саме до моменту підписання платіжної інструкції ОТР-ідентифікатором або накладенням КЕП (при наявності технічної можливості) (до настання моменту безвідкличності). В цьому разі Банк залишає таку платіжну інструкції без виконання.

2.5.11. Розмір комісійної винагороди Банку за здійснення операцій з купівлі/продажу іноземної валюти визначається Банком та зазначається в Тарифах, діючих на момент здійснення відповідної операції. Банк отримує комісійну винагороду в порядку, визначеному пп. 2.5.6.3 цього Договору.

2.5.12. Про здійснену Банком операцію з купівлі/продажу іноземної валюти Банк інформує Клієнта, шляхом надання відповідної інформації в Мобільному застосунку одразу після здійснення відповідної операції, в тому числі про суму купленої/проданої Клієнтом іноземної валюти, курс, за яким була куплена/продана іноземна валюта, сума комісійної винагороди Банку та будь-яких зборів/податків/інших обов'язкових платежів, сплачених Клієнтом.

2.5.13. Обсяг, у якому Клієнт може здійснювати операції з обміну валюти, визначено Постановою Правління НБУ від 24.02.2022 року № 18, згідно з якою він становить 50 000, 00 грн. (П'ятдесят тисяч) гривень 00 коп. для купівлі валюти з зарахуванням на поточний рахунок та 200 000,00 грн (Двісті тисяч) гривень 00 коп. для купівлі валюти з розміщенням на строковий депозит від 3 місяців.

2.6. ПОРЯДОК ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

2.6.1. Для здійснення взаємодії з Клієнтом за Кредитною лінією, наданими в межах відповідних банківських продуктів, іншими кредитними продуктами, наданими Клієнту відповідно до цього Договору, вчинення інших дій, Банк має право використовувати дані Клієнта, зазначені в Заяві про приєднання та/або дані, окремо повідомлені Клієнтом Банку у будь-який спосіб, та/або законно отримані Банком з інших джерел, зокрема дані про місце проживання Клієнта, додаткові контактні дані Клієнта (МЗ), електронну адресу та інші дані Клієнта.

2.6.2. З метою врегулювання простроченої заборгованості, яка може виникнути за Кредитною лінією, іншими кредитними продуктами, наданими Клієнту відповідно до цього Договору, Банк має право залучати колекторські компанії. У разі залучення колекторської компанії, з метою

повідомлення Клієнту інформації, що вимагається законодавством та/або у випадку відступлення прав вимоги за Договором, (в т.ч. під час першої взаємодії із Клієнтом, у випадку відступлення прав вимог до Клієнта або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості, направлення детального розрахунку заборгованості Клієнта та інше) або запитується Клієнтом у Банку відповідно до умов Договору або чинного законодавства України, може використовувати додаткові контактні дані Клієнта, що вказані в Заяві про приєднання (або надані Клієнтом Банку окремо, в тому числі засобами МЗ, номер телефону, електронна адреси) для здійснення спілкування, надсилання текстових, голосових та інших електронних повідомлень.

2.6.3. Якщо Клієнтом після укладення Договору, у межах якого Банком було надано Клієнту послуги з кредитування за Кредитною лінією, було надано Банку інформацію про зміну поточних контактних даних або про додаткові контактні дані, в тому числі узгодженими каналами зв'язку, через Контакт- центр, шляхом внесення змін та/або доповнень до даних, що містяться в МЗ, Банк має право використати такі контактні дані (доповнені/змінені номери телефонів, електронну адресу) для вказаних цілей. Інформація надіслана Банком на контактні дані (номери телефонів, електронну адресу) Клієнта, надані останнім Банку в будь-який спосіб, вважається такою, що направлена Клієнту.

2.6.4. Якщо Клієнтом буде допущено прострочення за Кредитною лінією, за іншими кредитними продуктами наданими Клієнту відповідно до Договору, та прийнято рішення, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості буде представляти його представник, та відповідно до письмової заяви Клієнта або чинного законодавства України це буде виключати можливість подальшої взаємодії Банку безпосередньо з Клієнтом, таке представництво допускається, якщо будуть виконані всі наступні вимоги:

- Клієнт письмово звернеться до Банку з листом, в якому визначить, що представництво при врегулюванні простроченої заборгованості буде здійснювати третя особа (в т.ч. адвокат) та визначить в такому листі наступну інформацію - ПІБ, паспортні дані, РНОКПП представника, місце проживання представника, номер договору, за яким буде здійснюватися представництво, перелік документів, визначених законодавством, що дають право на здійснення представництва такою особою, та надасть копії таких документи разом з листом;
- Клієнт разом з представником з'являться до відділення Банку та за особистої присутності нададуть уповноваженому представнику Банка інформацію та оригінали офіційних документів, які необхідні Банку для проведення їх належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії та які будуть задовольняти Банк для завершення процедури належної перевірки (ідентифікації/верифікації) Клієнта та його представника;
- з наданих оригіналів документів, що зазначені в попередньому абзаці цього пункту Публічної пропозиції, будуть зроблені копії уповноваженим представником Банку, які будуть засвідчені підписом представника Банку та відповідно підписом Клієнта, представника Клієнта.

2.6.5. У випадку прострочення Клієнтом зобов'язань за Кредитною лінією, за іншими кредитними продуктами Банку, Банк має право відступити права вимоги за Договором третій особі. При цьому, відступлення прав вимоги здійснюється з відповідним інформуванням Клієнта про нового кредитора та повідомленням про передачу інформації Клієнта, яка зазначалася ним у Заяві про приєднання та була отримана Банком у процесі обслуговування Клієнта, новому кредитору.

2.6.6. У випадку порушення Клієнтом умов Договору та допущення прострочення за Кредитною лінією, Банк має право вимагати дострокового повернення заборгованості (повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі) за всіма наявними у Клієнта кредитними продуктами, наданими Клієнту Банком.

2.6.6.1. Вимога Банку щодо дострокового повернення заборгованості (повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі) у формі вимоги направляється Клієнту у спосіб,

визначений п.2.2.3.10.2 Договору.

2.6.6.2. Така вимога містить інформацію про заборгованість, зокрема: заборгованість за тілом кредиту; заборгованість за процентами, у тому числі нарахованими в термін до 30 календарних днів з дати пред'явлення Клієнту вимоги; прострочена заборгованість за тілом кредиту та за процентами; строкова та прострочена заборгованість за комісіями (за їх наявності); строкова та прострочена заборгованість за штрафами та іншими платежами, які відповідно до умов Договору виникають у разі прострочення Клієнтом своїх зобов'язань (за їх наявності); інші платежі, передбачені Договором (за їх наявності).

2.6.6.3. Днем одержання Клієнтом вимоги Банку є день, визначений в п.2.2.3.10.4 Договору.

2.6.6.4. Термін погашення заборгованості за Кредитною лінією та іншими кредитними продуктами Банку, наданими Клієнту (за їх наявності), зазначеної у вимозі, становить 30 календарних днів з дня одержання від Банку повідомлення про таку вимогу.

2.6.6.5. Погашення заборгованості за вимогою здійснюється шляхом розміщення Клієнтом коштів на Картковому рахунку у достатньому для погашення всієї суми заборгованості обсязі з подальшим списанням Банком коштів на погашення різних частин цієї заборгованості без надання Клієнтом окремих платіжних інструкцій.

2.6.6.6. Якщо погашення заборгованості у спосіб, описаний у підпункті 2.6.6.5 Договору не є можливим унаслідок, зокрема, та не виключно, накладення арешту на Картковий рахунок Клієнта або блокування Карткового рахунку / відмовив обслуговуванні на підставі ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», таке погашення здійснюється шляхом внесення Клієнтом коштів на транзитний рахунок, реквізити якого Банк зазначає у вимозі.

2.6.6.7. У випадку, якщо після дня виставлення Банком Клієнту вимоги Банк отримає відомості про події та факти, які спричинили збільшення заборгованості, вказаної у вимозі (у тому числі, Банк отримає від Платіжної системи платіжні інструкції, розрахункові документи, що підтверджують здійснення видаткових операцій з використанням Картки, при нестачі грошових коштів на рахунку), то Банк має право протягом 30 календарних днів з дня одержання Клієнтом від Банку вищевказаної вимоги виставити Клієнту нову вимогу, яка враховує новий розмір заборгованості, при цьому:

- Клієнт зобов'язаний здійснити погашення заборгованості в розмірі, визначеному в такій скорегованій вимозі (що враховує заборгованість, вже погашену Клієнтом на підставі раніше виставленої Банком вимоги);
- погашення заборгованості, вказаної в скорегованій вимозі, повинно бути здійснене Клієнтом у строк, визначений у раніше виставленій Банком вимозі, а у випадку закінчення вищевказаного строку до дати виставлення скорегованої вимоги – у строк не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів від дня одержання від Банку скорегованої вимоги.

2.6.6.8. У випадку, якщо протягом періоду погашення заборгованості, указаної у вимозі, Клієнт усуне порушення, що призвели до направлення вимоги, така вимога втрачає чинність.

2.6.6.9. За порушення строків сплати заборгованості відповідно до вимоги (у тому числі у скоригованій вимозі), Клієнт виплачує Банку неустойку в розмірі, зазначеному в Тарифах від суми, вказаної у вимозі, за кожен день такого прострочення.

2.7. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ, ЯКІ Є НЕПОВНОЛІТНІМИ ОСОБАМИ

2.7.1. За цим Договором Клієнти, які є Неповнолітніми особами, можуть отримати послугу з:

- відкриття та обслуговування Поточного рахунку в національній та іноземній валютах (поза Пакетом послуг);

- послуги з відкриття та обслуговування Карткових рахунків у національній та іноземній валютах, випуск Платіжних карток, що надається в межах Пакету послуг «AMObank»;

-послуги з відкриття та обслуговування Вкладних (депозитних) рахунків, розміщення Вкладів (депозитів) у національній та іноземній валютах за допомогою Мобільного застосунку AMObank в межах Пакету послуг «AMObank»;

- послугу з дистанційного обслуговування засобами Мобільного застосунку «AMObank».

2.7.2. За Договором Клієнтам-Неповнолітнім особам не надаються: послуга зі встановлення кредитної лінії до Карткового рахунку, відкритого в межах Пакету послуг «AMObank» / «ASVIO VIP», а також надання у строковий майновий найм індивідуальних банківських сейфів.

2.7.3. Укладенням Договору Клієнт-Неповнолітня особа підтверджує, що ознайомлена та в повній мірі розуміє, що згідно чинного законодавства фізична особа у віці від 14 до 18 років (Неповнолітня особа), має право:

- самостійно розпоряджатися своїм заробітком, стипендією або іншими доходами;

- самостійно укладати договір банківського вкладу (рахунку) та розпоряджатися вкладом, внесеним нею на своє ім'я (грошовими коштами на рахунку);

- розпоряджатися грошовими коштами, що внесені повністю або частково іншими особами в Банк на її ім'я за згодою органу опіки та піклування, або батьків (усиновлювачів), або піклувальника.

2.7.4. У випадку укладення Договору, Клієнт – Неповнолітня особа зобов'язується забезпечити надходження на Поточний/Картковий/Вкладний рахунок тільки тих коштів, якими він має право розпоряджатись самостійно відповідно до чинного законодавства України. У випадку надходження коштів на Поточний/Картковий/Вкладний рахунок рахунок Клієнта - Неповнолітньої особи від третіх осіб, такий Клієнт – Неповнолітня особа зобов'язується забезпечити отримання дозволу (згоди) батьків (усиновлювачів) або піклувальника та органів опіки та піклування на право розпорядження такими коштами. При цьому, фактичне розпорядження такими коштами Клієнтом – Неповнолітньою особою свідчить про отримання такого дозволу від батьків (усиновлювачів) або піклувальника та органів опіки і піклування.

Укладенням Договору Клієнт – Неповнолітня особа підтверджує, що розуміє та усвідомлює, що відповідальність за наслідки не отримання зазначеної згоди покладається безпосередньо на Клієнта – Неповнолітню особу у зв'язку з чим Банк не несе будь-якої відповідальності у випадку порушення Клієнтом – Неповнолітньою особою зазначених зобов'язань. З метою виконання цього зобов'язання, Клієнт-Неповнолітня особа зобов'язується контролювати будь-які надходження коштів на його Поточний/Картковий/Вкладний рахунок і здійснювати видаткові операції виключно з урахуванням положень цього пункту Договору.

2.8. НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЕЛЕКТРОННОЇ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ BANKID НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

2.8.1. Банк, як абонент-ідентифікатор Системи BankID НБУ, надає Клієнту послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, з метою забезпечення або підтвердження його електронної ідентифікації для отримання послуг від абонентів – надавачів послуг, абонентів – надавачів послуг зі спеціальним статусом або їх контрагентів.

Послуга електронної ідентифікації Системи BankID НБУ надається Банком безоплатно.

Банк має право встановити плату за надання такої послуги шляхом внесення відповідних змін до цього Договору та/або тарифів Банку відповідно до порядку, передбаченого цим Договором

Для отримання такої послуги Клієнт обирає Систему BankID НБУ як спосіб електронної ідентифікації та проходить багатофакторну автентифікацію в Банку. Після успішного проходження автентифікації Банк формує та передає засобами Системи BankID НБУ електронний пакет ідентифікаційних даних (ЕПІ), що містить дані Клієнта в обсязі, визначеному запитом надавача послуг та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку згоду на надання послуги електронної

ідентифікації Системи BankID НБУ та передачу через Систему BankID НБУ наступних даних про Клієнта у складі ЕПІ, а саме: прізвище, ім'я, по батькові, дані щодо місця перебування або проживання, дані ідентифікаційного документу, РНОКПП, дата народження, номер контактного телефону, адреса електронної пошти, громадянство, стать.

Клієнт погоджується, що склад та обсяг даних, що передаються у складі ЕПІ, визначаються відповідно до запиту надавача послуг, вимог законодавства та обсягу даних, на передачу яких Клієнт надав свою згоду під час проходження процедури електронної ідентифікації.

Клієнт також надає згоду на розкриття Національному банку України даних, що містяться в ЕПІ, у випадках та обсязі, необхідних для розгляду та врегулювання спорів між абонентами Системи BankID НБУ.

Банк здійснює обробку персональних даних Клієнта під час надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ відкрито та прозоро, виключно з метою забезпечення електронної ідентифікації та верифікації Клієнта, передачі на запит абонента-ідентифікатора даних, визначених Клієнтом для передачі через Систему BankID НБУ, виконання вимог законодавства України, а також розгляду та врегулювання спорів, пов'язаних з використанням Системи BankID НБУ, із застосуванням належних організаційних і технічних заходів захисту. Банк не здійснює обробку таких даних у спосіб, несумісний із метою їх збирання та використання. Метою обробки персональних даних Клієнта є забезпечення надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ, забезпечення передачі персональних даних за згодою Клієнта абонентам Системи BankID НБУ, виконання Банком вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, а також захист прав та законних інтересів учасників правовідносин, пов'язаних з використанням Системи BankID НБУ.

Послуга електронної ідентифікації може бути недоступною або її використання може бути обмеженим у разі: проведення планових або позапланових технічних робіт у Банку, Системі BankID НБУ або у надавача послуг; виникнення технічних збоїв у роботі інформаційно-комунікаційних систем; неможливості проведення належної автентифікації Клієнта; відсутності згоди Клієнта на передачу необхідного обсягу даних; наявності передбачених законодавством або внутрішніми документами Банку підстав для відмови у наданні послуги.

2.8.2.Послуга електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ може бути недоступною або її використання може бути обмеженим у разі:

2.8.2.1.проведення планових або позапланових технічних робіт у Банку, Системі BankID НБУ або в інформаційних системах надавача послуг;

2.8.2.2.виникнення технічних збоїв, перерв у роботі або інших обставин, що впливають на функціонування інформаційно-комунікаційних систем Банку, Системи BankID НБУ або надавача послуг;

2.8.2.3.неможливості проведення належної автентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку;

2.8.2.4.відсутності згоди Клієнта на передачу необхідного обсягу даних у складі електронного пакета ідентифікаційних даних (ЕПІ);

2.8.2.5.наявності передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, документами Системи BankID НБУ або внутрішніми документами Банку підстав для відмови у наданні послуги;

2.8.2.6.відсутності в Банку необхідних та/або актуальних даних Клієнта для формування електронного пакета ідентифікаційних даних (ЕПІ);

2.8.2.7.відсутності у Клієнта реєстраційного номера облікової картки платника податків, якщо його передача є обов'язковою умовою отримання відповідної послуги;

2.8.2.8.використання Клієнтом продукту або сервісу Банку, щодо якого відповідно до законодавства України, вимог Системи BankID НБУ, внутрішніх документів Банку або умов надавача послуг встановлені обмеження на використання Системи BankID НБУ;

2.8.2.9.якщо інформаційна система надавача послуг не підключена до Системи BankID НБУ, не підтримує отримання даних від Банку як абонента-ідентифікатора або не забезпечує технічної можливості здійснення електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ;
2.8.2.10.відсутності у профілі Клієнта даних, необхідних для надання відповідної послуги або формування ЕПІ в обсязі, запитуваному надавачем послуг;
2.8.2.11.настання інших обставин, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, документами Системи BankID НБУ або цим Договором.

2.8.3.Банк не є стороною правовідносин між Клієнтом та абонентом-надавачем послуг і відповідає виключно за належне надання послуги електронної ідентифікації та передачу ЕПІ через Систему BankID НБУ.

2.8.4. Під час надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ Банк як абонент-ідентифікатор має право:
2.8.4.1. Отримувати від Клієнта документи, відомості та/або електронні дані, що містять дані Клієнта та необхідні для надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ.
2.8.4.2. Відмовити у наданні послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ або обмежити її надання у випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

2.8.5.Банк не надає послугу електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ Клієнту:
2.8.5.1.який припинив договірні відносини з Банком щодо обслуговування Карткового рахунку та надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ, навіть якщо такий Клієнт зберіг технологічний доступ до раніше створеного облікового запису в каналах дистанційного обслуговування Банку;
2.8.5.2. щодо якого Банком виявлено необхідність проведення актуалізації ідентифікаційних даних до моменту завершення такої актуалізації;
2.8.5.3.який не надав згоду на передачу необхідного обсягу даних у складі електронного пакета ідентифікаційних даних (ЕПІ);
2.8.5.4. у випадках неможливості проведення належної автентифікації Клієнта або виникнення підозри щодо компрометації його облікових даних.

2.8.6. Під час отримання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ Клієнт зобов'язується:
2.8.6.1. забезпечувати конфіденційність засобів та облікових даних доступу до сервісів Банку та не допускати їх розголошення або використання третіми особами;
2.8.6.2. невідкладно повідомляти Банк про підозру або факт компрометації облікових даних, фінансового номера телефону, засобів автентифікації чи інших даних, що використовуються для отримання послуги електронної ідентифікації;
2.8.6.3. надавати Банку достовірну та актуальну інформацію, необхідну для надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ;
2.8.6.4. до використання послуги електронної ідентифікації повідомляти Банк про будь-які зміни даних, які можуть використовуватися для формування та передачі електронного пакета ідентифікаційних даних (ЕПІ);
2.8.6.5. не використовувати послугу електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ у разі, якщо надані Банку дані є неактуальними або недостовірними;
2.8.6.6. проходити процедури уточнення та актуалізації своїх даних у строки та способами, визначеними Банком відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку.

2.8.7. Під час надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ Банк як абонент-ідентифікатор Банк зобов'язується:
2.8.7.1.здійснювати актуалізацію даних Клієнта у строки, визначені законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку, але не рідше одного разу на п'ять років;
2.8.7.2. інформувати Клієнта без необґрунтованої затримки про порушення конфіденційності та/або

цілісності інформації, що впливають на надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ або стосуються даних Клієнта, протягом двох годин із моменту, коли Банку стало відомо про таке порушення;

2.8.7.3.забезпечувати обробку персональних даних Клієнта відповідно до вимог законодавства України про захист персональних даних та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.8.8. Особливості використання Фінансового номера телефону

2.8.8.1. Заміна раніше зареєстрованого Фінансового номера телефону Клієнта, який використовується для багатофакторної автентифікації під час отримання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ, здійснюється Банком:

- за особистої присутності Клієнта; або
- шляхом проведення верифікації із застосуванням способів, визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, які не є обмеженими лімітами. *(за наявності технічної реалізації).*

2.8.8.2. До завершення процедури заміни фінансового номера телефону Банк має право обмежити надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ з метою забезпечення безпеки Клієнта та запобігання шахрайству.

2.8.9. Призупинення надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ

2.8.9.1. Банк має право та/або зобов'язаний призупинити надання Клієнту послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ у разі:

-втрати актуальності ідентифікаційних даних Клієнта внаслідок їх зміни або визнання недійсним (нечинним) документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може використовуватися для укладення правочинів;

- непроходження Клієнтом процедури актуалізації даних у строки, встановлені цим Договором, законодавством України або внутрішніми документами Банку;
- звернення Клієнта щодо призупинення надання послуги;
- зміни Фінансового номера телефону Клієнта, який використовується для багатофакторної автентифікації;
- настання інших обставин, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами Системи BankID НБУ або цим Договором.

2.8.9.2. Банк відновлює надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ після отримання звернення Клієнта та/або усунення обставин, які стали підставою для її призупинення.

2.8.9.3. Відновлення надання послуги здійснюється за умови актуальності та достатності ідентифікаційних даних Клієнта.

2.8.10. Блокування облікових даних доступу до Системи BankID НБУ

2.8.10.1.Банк зобов'язаний негайно заблокувати (відкликати) облікові дані доступу Клієнта та припинити можливість використання ним послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ у разі:

- встановлення факту або виникнення обґрунтованих підозр щодо незаконного використання Системи BankID НБУ, а також наявності ризиків несанкціонованого використання послуги, підтверджених результатами моніторингу, аналізу активності або зверненням Клієнта;
- звернення Клієнта щодо блокування його облікових даних доступу або припинення використання послуги електронної ідентифікації;
- компрометації облікових даних доступу Клієнта;
- закінчення строку дії облікових даних доступу, якщо такий строк встановлено Банком;
- отримання Банком інформації про смерть Клієнта;
- припинення Банком надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ;
- припинення договірних відносин між Банком та Клієнтом щодо обслуговування Карткових та поточних рахунків, якщо в Клієнта відсутні відкриті Карткові рахунки в Банку;

- настання інших обставин, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, документами Системи BankID НБУ або цим Договором.

2.8.10.2. У разі компрометації облікові дані доступу Клієнта вважаються остаточно скомпрометованими та не підлягають відновленню або повторному використанню. Для подальшого використання послуги електронної ідентифікації Банком формуються нові облікові дані доступу відповідно до процедур Банку.

2.8.11. Інформування Клієнта

2.8.11.1. Банк повідомляє Клієнта про призупинення надання послуги електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ та/або про блокування (відкликання) облікових даних доступу із зазначенням причин такого рішення в Мобільний застосунок та/або на електронну адресу Клієнта, вказану в Заяві про приєднання, та/або за допомогою SMS-повідомлення/Месенджери на Фінансовий номер Клієнта, та/або в паперовому вигляді за адресою проживання Клієнта, зазначеною в ЗаявіДоговорі.

2.8.11.2.Якщо дата призупинення надання послуги або блокування облікових даних є заздалегідь відомою Банку, повідомлення надсилається не пізніше ніж за 72 години до настання відповідної події.

2.8.11.3.У випадках, коли необхідність призупинення надання послуги або блокування облікових даних виникла негайно, Банк інформує Клієнта в день прийняття відповідного рішення.

2.8.11.4. Вимоги щодо попереднього повідомлення не застосовуються у випадках, коли таке повідомлення неможливе з об'єктивних причин або суперечить вимогам законодавства України, заходам безпеки чи інтересам Клієнта, зокрема у разі отримання інформації про смерть Клієнта або виявлення ознак шахрайства чи несанкціонованого використання послуги.

РОЗДІЛ ІІІ. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (повне найменування)
АТ «АСВІО БАНК» (скорочене найменування)

Місцезнаходження та поштова адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2
Код за ЄДРПОУ: 09809192
IBAN UA753000010000032008124401026
Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 133 відповідно до витягу з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000034. Дата внесення до реєстру банків 30.10.1991
Контактний телефон: 044 394 88 00, 0 800 30 30 50
Адреса вебсайта: https://www.asviobank.ua

Додаток 1
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА ПРИЄДНАННЯ ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «АСВІО БАНК» НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ (БЕЗ ПАКЕТУ ПОСЛУГ)
№ _____ від __.__.202_ РОКУ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК», в особі_____, який(а) діє на підставі Довіреності № від __.___.____ року (*надалі – «Банк»*), з однієї сторони, та

Наступний абзац, виділений курсивом, зазначається у разі підписання Заяви про приєднання особисто Клієнтом:
фізична особа - _____(надалі – «Клієнт»), з іншої сторони,

Наступний абзац, виділений курсивом, зазначається у разі підписання Заяви про приєднання Представником Клієнта на підставі довіреності:
та
фізична особа - _____(надалі – «Клієнт»), від імені якої діє _____ (ПІБ представника) на підставі довіреності, посвідченої «___» ____ року _____ (ПІБ нотаріуса, найменування нотаріального округу) та зареєстрованої в реєстрі за №_____ / на підставі довіреності, на якій проставлено апостиль «___» _____ року, № апостиля _____, з іншої сторони,

надалі разом - Сторони, уклали цю Заяву про відкриття поточного рахунку та приєднання до Публічної пропозиції АТ «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (*надалі – Заява),* про наступне:

1.Предмет Заяви

1.1. Клієнт шляхом підписання цієї Заяви приєднується до Публічної пропозиції АТ «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в редакції, розміщеній на Вебсайті Банку: Інформація для ознайомлення | Asvio Bank на дату підписання Клієнтом цієї Заяви, а Банк зобов'язується відкрити Клієнту Поточний рахунок (далі - Рахунок) на наступних обраних ним умовах:
IBAN UA__353489 _____ вид валюти _____
Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:
Тариф за відкриття та обслуговування Поточного рахунку: «Класичний».
На ім'я (прізвище, ім'я та по батькові (за наявності)) _____
Реєстраційний номер облікової картки платника податків_____
1.2. **Опис фінансової послуги, що надається Клієнту:** відкриття та ведення поточного рахунку. Клієнту забороняється використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та/або незалежної професійної діяльності.
1.3. Письмові розпорядження підписуватимуться Клієнтом або уповноваженою ним особою за довіреністю.

1.4. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися Рахунком Клієнт зобов'язується негайно повідомити про це в письмовій формі.
1.5. Усе листування щодо цього Рахунку надсилається за адресою Клієнта:

_____

Про зміну адреси Клієнт має повідомити Банк письмово.
1.6. Додаткова інформація: Рахунок відкривається для:

☐ *власних потреб*

☐ *зарахування заробітної плати*.

[1]Інше

Повідомляю про наявність у мене статусу фізичної - особи підприємця.

☐ Так

☐ Ні

Повідомляю про наявність у мене статусу фізичної особи, яка займається незалежною професійною діяльністю

☐ Так

☐ Ні

2. Загальні умови

2.1. Ця Заява є договором приєднання до Публічної пропозиції АТ «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – Договір/ДКБО) відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України. Підписання Клієнтом Заяви є підтвердженням його наміру укласти з Банком ДКБО в редакції, розміщеній на сайті Банку Інформація для ознайомлення | Asvio Bank на дату підписання Клієнтом даної Заяви, прийняти на себе передбачені ним зобов'язання і неухильно дотримуватись його умов. Сторони погоджуються, що ця Заява та Договір у сукупності є Договором про відкриття та обслуговування поточного рахунку.
2.2. Клієнт, підписуючи цю Заяву, засвідчує, що перед її підписанням він ознайомлений та погоджується з усіма умовами обслуговування та користування Рахунком, визначеними у Договорі, Тарифами, за якими здійснюватиметься його обслуговування. Перелічені в цьому пункті документи доступні для ознайомлення на Вебсайті Банку за посиланнями: Інформація для ознайомлення | Asvio Bank, "Класичний" , "Класичний" (для західного регіону), "Класичний" (для південного регіону), "Комінвест", «МОТОР-БАНК» та у приміщеннях Відділень Банку. ідділень Банку.
2.3. Перелік доступних платіжних операцій в межах Договору складають операції з внесення, переказу, зняття коштів, які можуть мати місце відповідно до режиму/призначення Рахунку. Їх вартість встановлюється Тарифами, розміщеними на Вебсайті Банку за посиланнями: "Класичний", "Класичний" (для західного регіону), "Класичний" (для південного регіону), "Комінвест", «МОТОР-БАНК». Сума гарантійного забезпечення та/або незнижувального залишку коштів на Рахунку не встановлюються. Договором не встановлюються обмеження за платіжними операціями по Рахунку; всі обмеження регламентуються чинним законодавством. Сплата Клієнтом Банку вартості доступних платіжних операцій, а також вартості послуг, що є допоміжними до платіжних послуг (у разі, якщо вони передбачені

[1]для зарахування доходів із джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом

Договором), здійснюється відповідно до умов Договору та Тарифів, зокрема шляхом здійснення Банком дебетового переказу коштів з Рахунку. Банк списує кошти з Рахунку згідно з законодавством України, умовами Договору, Тарифами на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом, або в порядку здійснення дебетового переказу, в тому числі на підставі платіжної інструкції стягувача, складеної або отриманої Банком відповідно до вимог чинного законодавства.

2.4. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує згоду на виконання кожної окремої платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги». Власноручний підпис/ЕП/КЕП Клієнта в платіжній інструкції фіксує згоду Клієнта на проведення платіжної операції і є підставою для її проведення.

2.5. Банк відкриває Клієнту Рахунок за умови надання ним документів, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

2.6. Банк має право отримувати від Клієнта плату за надані послуги згідно зі становленими Банком Тарифами, а Клієнт зобов'язується у встановленому Договором порядку оплачувати їх надання.

2.7. Банк зобов'язаний щонайменше один раз на календарний місяць за запитом Клієнта безоплатно надавати Клієнту виписку за Рахунком за такий місяць у паперовій формі безпосередньо в Банку або в електронній формі шляхом надсилання її на електронну адресу Клієнта, зазначену в цій Заяві. За потреби, за вимогою Клієнта, Банк надає виписки з Рахунку частіше ніж один раз на місяць за плату згідно з Тарифами.

3.Інші умови

3.1. Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що ознайомлений з тим, що:

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

- *датою укладення Договору є дата накладення на цю Заяву кваліфікованого електронного підпису уповноваженого представника та кваліфікованої електронної печатки Банку. Номером Договору є номер цієї Заяви;*

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

- *датою укладення Договору є дата, зазначена на першій сторінці цієї Заяви. Номером Договору є номер цієї Заяви;*

- місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку;

- комісіями Банку за надання та користування платіжними послугами є винагорода Банку за надання та користування платіжними послугами. Комісія може бути встановлена у фіксованому розмірі за одну платіжну операцію або як відсоток від суми платіжної операції. Якщо Тарифами передбачена комісійна винагорода, розмір якої визначається як відсоток від суми операції, розрахунок здійснюється шляхом множення суми відповідної операції на відсоток, який становить розмір відповідної комісійної винагороди. Пенею є грошова сума, яку винна сторона сплачує іншій стороні за порушення грошового зобов'язання за Договором згідно з Тарифами. База для розрахунку пені: прострочена сума грошового зобов'язання; пеня обчислюється у відсотках від простроченої суми за кожен день прострочення виконання зобов'язання;

- протягом строку дії Договору тарифи, комісійні винагороди та інші збори за послугою з відкриття та ведення Рахунку, за послугами, що є допоміжними до платіжних послуг, а також

за додатковими та/або супутніми послугами Банку чи третіх осіб, що надаються під час укладення Договору або будуть надані Клієнту згідно з цією Заявою у майбутньому, можуть бути змінені;
- сума грошових коштів (фінансового активу), що може знаходитися на відкритому Рахунку, та строки їх внесення самостійно визначаються Клієнтом. Грошові кошти можуть бути внесені на Рахунок (як Клієнтом, так і третіми особами) в будь-який після відкриття Рахунку день і час. Порядок здійснення плати за внесення коштів на Рахунок та розмір плати за зазначену послугу регламентуються Трифами, з урахуванням можливих обмежень, які встановлюються на законодавчому рівні, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України;
- відомості про Банк як надавача фінансової послуги та контактні дані Банку визначені в розділі 4 цієї Заяви; відомості про строк дії Договору - в розділі 13 Договору; порядок зміни умов і припинення дії Договору - розділами 11, 12 Договору; права та обов'язки Сторін визначені розділом 6 Договору; відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору - розділом 9 Договору; порядок обміну повідомлення між Сторонами визначені в п. 13.4 Договору.
3.2.Клієнт підтверджує, що він як суб'єкт персональних даних до укладення цієї Заяви був повідомлений про склад і зміст зібраних персональних даних, його права, визначені законодавством про персональні дані, мету збору та обробки персональних даних, про розпорядників та третіх осіб, яким передаються його персональні дані, а також, що він не має заперечень проти такої обробки.
3.3. Клієнт підтверджує, що до моменту підписання цієї Заяви Банк надав Клієнту інформацію, зазначену в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації на Вебсайті Банку за посиланням: Інформація клієнтам.
3.4. З питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг Клієнт має право звернутися до 1) Національного банку України за контактною інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/, або 2) до суду.
3.5. Сторона 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.
3.6. Банк несе відповідальність за збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку, та гарантує Клієнту повернення залишку по Рахунку відповідно до умов Договору.
3.7. За несвоєчасне чи неправильне списання з вини Банку суми з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування суми, яка належить Клієнту, Банк сплачує Клієнту **пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята) відсотка** від несвоєчасно або неправильно списаної (зарахованої) суми за кожний день прострочення, **але не більше 10% (десяти) відсотків суми переказу**.
3.8. Зміни та доповнення до Договору, Тарифів, комісійних винагород та інших зборів, що підлягають сплаті Клієнтом за обслуговування Рахунку, в тому числі щодо зміни розміру винагороди Клієнту Банком за користування Клієнтом Рахунком, до умов надання послуги з відкриття та обслуговування Рахунку, вносяться Банком в односторонньому порядку у випадках, не заборонених чинним законодавством України та визначених Договором. Про такі зміни Банк, не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуються зміни, направляє Клієнту повідомлення шляхом використання будь-якого з наступних каналів:

направлення СМС-повідомлення на Фінансовий номер Клієнта, вказаний в цій Заяві, на електронну пошту, вказану в цій Заяві, або в паперовому вигляді за адресою проживання Клієнта, визначеною в цій Заяві. Додатково, Банк розміщує інформацію про зміни на Вебсайті Банку. Клієнт має право розірвати Договір в односторонньому порядку в разі незгоди з такими змінами, шляхом звернення до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою Заявою про закриття Рахунку, без будь-якої плати за розірвання, з погашенням в повному обсязі заборгованості за Договором (за наявності). У разі неповідомлення Банку про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться вказані зміни, у спосіб, визначений Договором, такі зміни є погодженими Клієнтом.

3.9. Клієнт, в разі відсутності у нього невиконаних зобов'язань перед Банком, має право відмовитись від Договору в односторонньому порядку, подавши протягом строку дії Договору письмову заяву про закриття Рахунку. Порядок закриття Рахунку визначається Договором.

3.10. З питань виконання Сторонами умов Договору Клієнт може звернутися до Банку шляхом направлення письмового звернення, яке відповідає вимогам Закону України «Про звернення громадян», за адресою: вул. Преображенська, 2, м. Чернігів, 14000, або шляхом направлення електронного звернення на електронну адресу Банку: zvernennia@asviobank.ua, або шляхом усного звернення за контактними телефонами: (044) 394 88 00, 0 800 30 30 50, на особистому прийомі, або залишити звернення / питання на Вебсайті Банку у розділі «Про банк» / «Звернення громадян»;

3.11. Перелік додаткових та/або супутніх послуг Банку та третіх осіб, а також послуг Банку, що є допоміжними до платіжних послуг, які Клієнт придбаває в межах Договору – відсутні.

3.12. Клієнт підтверджує, що:

- з Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків від 29.07.2022 №162 ознайомлений;

-Клієнту надано ДКБО як публічну частину Договору шляхом розміщення на Вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua/bank/informacija-dlja-oznajomlennja;

-до підписання цієї Заяви Банк ознайомив Клієнта зі змістом ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» щодо випадків, на які не поширюються гарантії по відшкодуванню коштів за вкладами Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, зміст вказаної статті та умови, на яких здійснюється розміщення вкладу відповідно до ДКБО Клієнту зрозумілі;

-до підписання цієї Заяви Клієнт ознайомився та одержав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка). Сторони домовилися, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, Банк зобов'язується надавати Клієнту актуальну редакцію Довідки шляхом розміщення Довідки на Вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua/deposits/fgvfo.

3.13. Терміни, визначення та скорочення в Заяві вживаються у значеннях, наведених в ДКБО.

3.14. *Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:*

Ця Заява складена у вигляді електронного документа та підписана, шляхом накладення кваліфікованого електронних підписів Сторін та кваліфікованої електронної печатки Банку. Кваліфіковані електронні підписи Сторін мають таку саму юридичну силу, як і власноручні підписи, та мають презумпцію їх відповідності власноручним підписам. Технологія укладення цієї Заяви: Клієнт ознайомлюється з проектом Заяви на веб-сайті Банку: https://accounts.asviobank.ua перед підписанням; підписує Заяву кваліфікованим електронним підписом; Банк накладає на Заяву КЕП уповноваженого представника Банку та кваліфіковану електронну печатку. Примірник підписаної в електронній формі Заяви надсилається

(повторно надсилається) Клієнту на адресу електронної пошти, вказану в цій Заяві. Додаткове підтвердження одержання Клієнтом електронного примірника цієї Заяви не вимагається, Заява вважається отриманою Клієнтом з часу відправлення її Банком на електронну пошту Клієнта.

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

Ця Заява складена у вигляді паперового документа та підписана власноручними підписами Клієнта та уповноваженого представника Банку та скріплена печаткою Банку.

Підписаний примірник цієї Заяви Банк надав Клієнту одразу після його підписання Сторонами.

4.Реквізити та підписи Сторін

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

Банк			***Клієнт***	
Назва Банку	***АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК», код Банку 353489*** *ліцензія НБУ № 133 від 16.11.2011; дата запису в Державному реєстрі банків 05.08.2021*		*ПІБ* *Паспортні дані*	
Код ЄДРПОУ	***09809192***		*Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	
Юридична адреса Банку	***Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2***		*Адреса місця проживання:*	
Адреса для листування:	***Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2***		*Адреса для листування:*	
			Банківські реквізити	***IBAN*** ***АТ «АСВІО БАНК»*** ***Код Банку 353489***
Банківські реквізити	***IBAN UA753000010000032008124401026 в Національному банку України, код банку 300001***			

Тел.	***044 394 88 00,*** ***0 800 30 30 50***	*Фінансовий номер:* *Електронна пошта:*	
_____ *(посада)* _____ *(підпис уповноваженої особи Банку)* *м.п.*		_____ *(підпис)*	
		Наступні абзаци, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання не особисто Клієнтом, а представником по довіреності	
		ПІБ представника Клієнта	
		Паспортні дані представника Клієнта	
		Реєстраційний номер облікової картки платника податків представника клієнта:	
		Адреса місця проживання представника клієнта:	
_____ *(посада)* _____ *(підпис уповноваженої особи Банку)* *м.п.*		_____*(ПІБ Клієнта),* *від імені якого діє представник* _____ *(ПІБ) на підставі довіреності* *(підпис)*	

Примірник цієї Заяви Клієнт отримав від Банку одразу після її підписання Сторонами

_____ *ПІБ Клієнта*

_____ *20__ р.* *(підпис)*

Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб отримав до укладення Заяви та з нею ознайомлений (-а):

«___» _____ _____р. _____/_____

Наступний абзац, виділений курсивом, зазначається у разі підписання Заяви про приєднання не особисто Клієнтом, а представником по довіреності

Примірник цієї Заяви Клієнт отримав від Банку одразу після її підписання Сторонами
_____ (ПІБ Клієнта), від імені якого діє представник _____(ПІБ) на підставі довіреності
_____ 20__ р. (підпис)

Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб отримав до укладення Заяви та з нею ознайомлений (-а):
«___» _____ _____р. _____/_____ _____

(ПІБ Клієнта), від імені якого діє представник _____(ПІБ) на підставі довіреності

Відмітки Банку

11. Відкрити рахунок дозволяю.

_____
(вид рахунку)

15. Документи на оформлення відкриття рахунку перевірив

_____
(посада і підпис уповноваженого працівника, який відповідно до внутрішніх документів банку має право надавати банківську послугу з відкриття рахунків клієнтам)

12. Керівник _____
(підпис)

(уповноважений працівник банку)

13. Дата відкриття рахунку
"___" _____ 20__ р.

14. Номер рахунку _____

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронній формі:

Банк		***Клієнт***
Код ЄДРПОУ	***09809192***	*Реєстраційний номер облікової картки платника податків*
Юридична адреса Банку	***Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2***	*Адреса місця проживання:*

Адреса для листування:	***Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2***	*Адреса для листування:*
Банківські реквізити	***IBAN UA753000010000032008124401026 в Національному банку України, код банку 300001***	*Банківські реквізити* ***IBAN*** ***АТ «АСВІО БАНК»*** ***Код Банку 353489*** *Фінансовий номер:*
Тел.	***044 394 88 00,*** ***0 800 30 30 50***	*Електронна пошта:*
П.І.Б. *Підписано Кваліфікованим електронним підписом.*		***АТ «АСВІО БАНК»*** *(вказується посада) ____П.І.Б._____* *Підписано кваліфікованим електронним підписом та скріплено кваліфікованою електронною печаткою.*
		Наступні абзаци, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання не особисто Клієнтом, а представником по довіреності
		ПІБ представника Клієнта:
		Реєстраційний номер облікової картки платника податків представника Клієнта:
		Адреса місця проживання представника Клієнта:
АТ «АСВІО БАНК» *(вказується посада) ____П.І.Б._____* *Підписано кваліфікованим електронним підписом та скріплено кваліфікованою електронною печаткою.*		***П.І.Б. представника Клієнта*** *Підписано Кваліфікованим електронним підписом.*

Для перевірки підпису Ви можете скористатися сервісом перевірки на порталі Міністерства цифрової трансформації за посиланням: https://czo.gov.ua/verify

Додаток 2
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА ПРО ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
№ ____ від __.__.20__ (в межах Пакету послуг «ASVIO VIP»)

Я, _____ (надалі за текстом – Клієнт), підписанням цієї Заяви беззастережно підтверджую, що приймаю Публічну пропозицію АТ «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО/Договір), яка розміщена на сайті АТ «АСВІО БАНК» (надалі за текстом – Банк) за посиланням: Publichna_propozicziya_na_ukladannya_DKBO_fizosib, в повному обсязі, з урахуванням умов надання всіх послуг, як обраних безпосередньо при акцептуванні ДКБО, так і послуг, що можуть бути надані мені в процесі обслуговування (з урахуванням всіх змін), і погоджуюся з тим, що можу обирати будь-які передбачені ДКБО послуги, в тому числі через Дистанційні канали обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку).

Документ, що посвідчує особу: _____, виданий __.__.20__р.
Ким видано документ: _____
Дата народження: _____
РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків):
_____

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

Інші анкетні дані клієнта:
Адреса реєстрації: _____
Адреса проживання або перебування: _____
Електронна пошта: _____ *(може бути змінена, в тому числі за допомогою Мобільного застосунку ASVIO VIP)*
Чи здійснюєте здійснюється підприємницька діяльності? так/ні
Чи є політично значущою особою, членом сім'ї такої особи або пов'язаною з нею особою? так / ні
Чи є пов'язаною з Банком особою? так / ні
Чи є податковим резидентом США? так / ні
Чи маєте податкове резиденство іншої юрисдикції, відмінної від України та США? так / ні
Чи володієте напряму чи опосередковано часткою в іноземній юридичній особі (контрольована іноземна компанія)? так / ні
Чи маєте зв'язки з російською федерацією/республікою білорусь хоча б за одним критерієм із перелічених у постанові Правління НБУ № 26 від 16.03.2023 «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів з державою, що здійснює збройну агресію проти України» ? так / ні

Джерела та обсяги надходження грошових коштів та інших цінностей на рахунок:
- *власні кошти (в тому числі власні заощадження)*
- *регулярні надходження (зарплата, дивіденди, здавання в оренду, дохід ФОП тощо)*

- ❑ *продаж активів (корпоративних прав, цінних паперів, нерухомості)*
- ❑ *фінансова допомога (позика, кредити, інфші фінансові допомоги)*
- ❑ *продаж або відступлення права грошової вимоги*
- ❑ *інше: _____*

Наявні у власності:

- ❑ *транспортні засоби*
- ❑ *нерухомість*
- ❑ *цінні папери*

Сукупний щомісячний дохід, грн: _____
Обсяг операцій, який Клієнт планує проводити в середньому за місяць, грн: _____
Максимальна сума фінансових операцій на місяць, грн: _____

***Соціальний статус**: _____*

Місце роботи** (за наявності)**: _____
Посада, якщо найманий працівник** (за наявності)**: _____
Стаж роботи на поточному місці** (за наявності)**: _____

Види послуг, якими користується клієнт / планує користуватися:

- ✓ *Платіжні картки*
- ✓ *Поточні рахунки*
- ✓ *Кредити*
- ✓ *Перекази*
- ❑ *Депозити*
- ❑ *Валютні операції*
- ❑ *Оренда сейфу*
- ❑ *Інше: _____*

Додаткова інформація:
Чи є Ви військовослужбовцем або дружиною/чоловіком військовослужбовця? так / ні

РОЗДІЛ 1.
1.1.ПРОШУ НАДАТИ МЕНІ ДОСТУП ДО Мобільного застосунку ASVIO VIP
Логін: _____

1.2. Прошу здійснювати обслуговування в рамках ДКБО за **Фінансовим номером телефону: +380_____,** зокрема, але не виключно: відправляти повідомлення (паролі, коди тощо) та/або надавати послугу «SMS-банкінг», послугу по користуванню Мобільним застосунком ASVIO VIP та інше, за всіма відкритими в Банку рахунками, якщо інше не буде зазначено в заявах або інших зверненнях після дати прийняття Банком цієї Заяви.
1.3. Зміна Фінансового номеру телефону здійснюється шляхом подачі Клієнтом окремої Заяви про зміну фінансового номеру телефона за формою, вказаною у Додатку 19 до ДКБО, у порядку, визначеному ДКБО.

РОЗДІЛ 2.
ПРОШУ ВІДКРИТИ ПОТОЧНІ РАХУНКИ, операції за якими здійснюються з

використанням платіжної картки, в межах Пакету послуг «ASVIO VIP» із сервісами / послугами (наповненням) та вартістю відповідно до Тарифів Банку з урахуванням наступного:

Поточний рахунок IBAN _____ у валюті Гривня (для зарахування власних коштів та цільових виплат, таких як: зарплата, пенсія тощо та встановлення Кредитного ліміту);

Поточний рахунок IBAN _____ у валюті долар США для операцій з іноземною валютою;

Поточний рахунок IBAN _____ у валюті Євро для операцій з іноземною валютою.

РОЗДІЛ 3.

ПРОШУ ВСТАНОВИТИ на мій поточний рахунок IBAN _____у гривні, відкритий за цією Заявою, Кредитний ліміт у межах максимального ліміту **2 000 000,00 грн. (Два мільйони) гривень 00 коп.** та відповідно до рішення, прийнятого уповноваженим органом Банку, згідно з умовами ДКБО. Про прийняте рішення щодо розміру встановленого кредитного ліміту Банк повідомляє засобами Мобільного застосунку або через інші канали зв'язку.

Обов'язковий мінімальний платіж та **проценти за користування лімітом** розраховуються щомісячно, з урахуванням останнього календарного дня місяця, та виставляється до сплати **01 числа місяця, наступного за звітним, і вноситься до останнього дня місяця, в якому було виставлено обов'язковий мінімальний платіж**.

Строк дії Кредитного ліміту складає **12 (дванадцять) місяців** з дня надання Кредитного ліміту. Зі спливом вказаного строку дія Кредитного ліміту продовжується кожного разу на такий самий строк у разі відсутності заперечень будь-якої із Сторін або підстав для його скорочення у порядку, визначеному ДКБО. Кредитний ліміт може бути змінено з інформуванням Клієнта шляхом направлення PUSH-повідомлення на Фінансовий номер телефону із зазначенням нового розміру Кредитного ліміту (максимальна сума Кредитного ліміту зазначена у ДКБО). Якщо Клієнт здійснив першу Платіжну операцію після отримання вказаного PUSH-повідомлення на Фінансовий номер, згода Клієнта зі зміною вважається підтвердженою.

Розмір обов'язкового мінімального платежу та інші умови надання та обслуговування Кредитної картки встановлюються відповідно до умов ДКБО.

Стандартна процентна ставка складає **34,8 % річних.**

Орієнтовна реальна річна процентна ставка для Клієнта на дату укладення Договору складає **40,96*% річних.**

*Розраховано, виходячи з суми використаного ліміту **200 000, 00 грн. за місяць:**

Обов'язковий мінімальний платіж – нараховані проценти на заборгованість за попередній місяць, **але не менше 500 грн.**

Загальні витрати за Кредитом на дату укладення Договору – **69 600, 00 грн впродовж 12 місяців**.

Орієнтовна загальна вартість кредиту для Клієнта на дату укладення Договору за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки, комісії та інші платежі) **впродовж 12 місяців – 269 600,00 грн.**

РОЗДІЛ 4.

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Підписанням цієї Заяви Клієнт ознайомлений та підтверджує, що:

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання

в електронному вигляді:

- *датою укладення Договору є дата накладення на цю Заяву кваліфікованого електронного підпису уповноваженого представника та кваліфікованої електронної печатки Банку. Номером Договору є номер цієї Заяви;*

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

- *датою укладення Договору є дата, зазначена на першій сторінці цієї Заяви. Номером Договору є номер цієї Заяви;*

- за Договором Банк надає Клієнту фінансові послуги з: відкриття та обслуговування поточних (карткових) рахунків, фінансові платіжні послуги, в т.ч. надання споживчого кредиту, розміщення строкового банківського вкладу (у разі додаткового укладення Заяви про розміщення банківського вкладу) або вкладу на вимогу;

- сторона 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;

- у разі порушення з вини Банку встановлених законодавством або ДКБО строків виконання платіжних операцій, Банк сплачує Клієнту **пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків від суми платіжної операції**; за порушення Банком строків повернення вкладу та нарахованих процентів Банк сплачує Клієнту **пеню у розмірі 0,01 % від суми простроченого платежу за кожен день прострочення**;

- Банк має право вносити зміни до Договору, в тому числі Тарифів і умов надання послуги з відкриття та обслуговування поточних (карткових) рахунків та/або платіжного інструменту, надання споживчого кредиту та розміщення вкладу, повідомивши Клієнта не пізніше ніж за **30 (тридцять) календарних днів** до дати набуття чинності змінами, шляхом направлення повідомлення в Мобільний застосунок, та/або на електронну пошту Клієнта, та/або за допомогою SMS-повідомлення на Фінансовий номер, та розміщення повідомлення про внесення змін на Вебсайті Банку. Клієнт має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку в разі незгоди з такими змінами, шляхом звернення до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою Заявою про розірвання Договору, без будь-якої плати за розірвання, з урахуванням наступного:

Клієнт має право розірвати Договір шляхом надання до Банку заяви про розірвання ДКБО за встановленою Банком формою за умови здійснення завершальних операцій по поточних (карткових) рахунках (якщо на рахунках є залишки коштів), погашення в повному обсязі заборгованості за Договором (за наявності) та відсутності діючого строкового банківського вкладу (депозиту). Клієнт має право відмовитися від Договору в частині встановлення Кредитної лінії за картковим рахунком протягом **14 (чотирнадцяти) календарних днів** з дня укладення Договору у порядку, передбаченому Законом України «Про споживче кредитування», у тому числі в разі отримання грошових коштів за Договором.

У разі неповідомлення Банку про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться вказані зміни, у спосіб, визначений Договором, такі зміни є погодженими Клієнтом;

- з питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг Клієнт має право звернутися до 1) Національного банку України за контактною інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/, або 2) до суду;

- з питань виконання сторонами умов Договору Клієнт може звернутися до Банку шляхом направлення письмового звернення, яке відповідає вимогам Закону України «Про звернення громадян», за адресою: вул. Преображенська, 2, м. Чернігів, 14000, або шляхом направлення електронного звернення на електронну адресу Банку: zvernennia@asviobank.ua, або шляхом усного звернення за контактними телефонами: (044) 394 88 00, 0 800 30 30 50, 044 32 300 33, на особистому прийомі, або залишити звернення / питання на Вебсайті Банку у розділі «Про банк» / «Звернення громадян» (Звернення громадян | Asvio Bank);

- платежі за послуги Банку як кредитодавця, включені до загальних витрат за Кредитною лінією, можуть бути змінені у порядку, передбаченому ДКБО;

- на дату укладення ДКБО додаткові та/або супутні послуги Банку та третіх осіб відсутні;

- Клієнт не придбаває додаткові та/або супутні послуги Банку, третіх осіб, а також послуг Банку, що є допоміжними до платіжних послуг;

- Банк має право передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта та зобов'язаний повідомити Клієнта про відступлення права вимоги протягом **10 робочих днів** із дати такого відступлення. Банк, новий кредитор, а в разі залучення - колекторська компанія, зобов'язаний фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також зобов'язаний попередити зазначених осіб про таке фіксування;

- Банк зобов'язаний через Мобільний застосунок повідомити Клієнта про продовження в односторонньому порядку строку користування Кредитним лімітом за Договором щонайменше за **30 календарних днів** до дати, з якої застосовуватиметься таке продовження;

- Банк має право залучати колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта за Договором;

- Банк, 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 Клієнтом зобов'язань за Договором. Банку, новому кредитору, колекторській компанії забороняється повідомляти інформацію про укладення Клієнтом Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Клієнта із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування»;

- перелік доступних платіжних операцій в межах Договору складають операції з внесення, переказу, зняття коштів, які можуть мати місце відповідно до режиму/призначення рахунку, їх вартість встановлюється Тарифами. Вартість випуску (надання) Клієнту Платіжної картки до Рахунку в гривні не тарифікується. Сума незнижувального залишку коштів на рахунку не встановлюється. На дату укладення Договору встановлені наступні ліміти та/або обмеження за платіжними операціями:

Операція	**Період**	**Встановлений ліміт**	
		картка в UAH	**картка в USD/EUR**
Зняття готівки в касі та АТМ	день	100 000 грн*	еквівалент 100 000 грн*

Оплата в торгово-сервісній мережі	місяць	без обмежень*	без обмежень*
Оплата в Інтернет	місяць	без обмежень*	без обмежень*
Перекази з картки на картку (P2P), крім переказів між власними картками клієнта, відкритими в АСВІО банку	1 транзакція	29 999 грн	не доступно
	день	100 000 грн*	
	місяць	100 000 грн*	
Платежі за реквізитами поточних рахунків (IBAN), крім переказів між власними рахунками клієнта, відкритими в АСВІО банку	місяць	100 000 грн*	не доступно
Перекази з картки на картку (P2P) та платежі за реквізитами поточних рахунків (IBAN) для клієнтів з «високим» рівнем ризику, крім переказів між власними рахунками клієнта, відкритими в АСВІО банку**	місяць	50 000 грн**	не доступно
Загальний ліміт на суму всіх операцій	місяць	без обмежень*	без обмежень*

**Клієнт може самостійно встановити (знизити) індивідуальні ліміти в межах встановлених Банком стандартних карткових лімітів. За наявності документально підтверджених доходів клієнта, що перевищують встановлений на дату ліміт, перекази здійснюються в межах підтвердженого доходу*

***З моменту технічної реалізації*

Зазначені ліміти можуть змінюватись Банком у випадках, в порядку та на умовах, визначених ДКБО. Законодавством України можуть бути встановлені додаткові обмеження/ліміти на здійснення платіжних операцій. Клієнт може їх змінити за допомогою Мобільного застосунку або шляхом звернення до Банку у спосіб, визначений ДКБО. Клієнт має право змінювати ПІН до наданої Платіжної картки одразу після її надання та впродовж строку дії Договору. Сплата Клієнтом Банку вартості доступних платіжних операцій, а також вартості послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, здійснюється відповідно до умов ДКБО, зокрема шляхом здійснення Банком договірного списання (дебетового переказу) коштів з відкритих поточних (карткових) рахунків. Банк списує кошти з поточного (карткового) рахунку Клієнта згідно з законодавством України, умовами ДКБО, Тарифами на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом, або в порядку договірного списання (дебетового переказу) на підставі платіжної інструкції, наданої отримувачем, за умови отримання згоди Клієнта на виконання такої платіжної операції, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди Клієнта у випадках, передбачених законодавством та ДКБО. Банк не менше одного разу на календарний місяць на безоплатній основі надає Клієнту виписку за поточним (картковим) рахунком за такий місяць у спосіб, визначений ДКБО. Клієнту може надаватися додаткова до мінімально визначеного законами України та нормативно-правовим актом Національного банку з питань емісії та еквайрингу платіжних інструментів інформація за його поточним (картковим) рахунком та здійсненими платіжними та іншими операціями, включно із застосуванням наданої платіжної картки, у паперовій /

електронній формі, у порядку, передбаченому умовами ДКБО; вартість надання такої інформації встановлюється Тарифами. Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про закінчення терміну дії (у разі наявності) його Платіжної картки щонайменше за **10 календарних днів** до закінчення терміну її дії через погоджений канал комунікації відповідно до умов ДКБО;

- комісіями Банку за надання та користування платіжними послугами є винагорода Банку за надання та користування платіжними послугами. Комісія може бути встановлена у фіксованому розмірі за одну платіжну операцію або як відсоток від суми платіжної операції. Якщо Тарифами передбачена комісійна винагорода, розмір якої визначається як відсоток від суми операції, розрахунок здійснюється шляхом множення суми відповідної операції на відсоток, який становить розмір цієї комісійної винагороди. Процентами за користування Кредитним лімітом є плата за користування кредитом. Базою розрахунку процентів є неповернена суми кредиту станом на початок кожного календарного дня протягом строку кредитування. Пенею є грошова сума, яку винна сторона сплачує іншій стороні за порушення грошового зобов'язання за Договором та Тарифами. База для розрахунку пені: прострочена сума грошового зобов'язання; пеня обчислюється у відсотках від простроченої суми за кожен день прострочення виконання. Штрафом є грошова сума, яку сторона повинна сплатити іншій у випадку порушення зобов'язань за цим Договором. Штраф обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання;

- у разі обрання послуги з розміщення строкового банківського вкладу та укладення Заяви про розміщення банківського вкладу Клієнт підтверджує, що ознайомлений з тим, що: вкладом є грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору; вкладом строковим є грошові кошти, залучені Банком від Клієнта або які надійшли для Клієнта на умовах повернення Вкладу зі спливом установленого Договором строку; процентна ставка на Вклад є відсотком, який Банк сплачує Клієнту за можливість користуватися грошовими коштами, розміщеними на депозитному рахунку. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження Вкладу у Банк, до дня, який передує його поверненню Клієнту або списанню з рахунка Клієнта з інших підстав. Протягом строку дії Договору тарифи, комісійні винагороди та інші збори за послугою залучення у вклади (депозити) коштів, можуть бути змінені;

- з метою ведення внутрішнього технічного обліку, відповідно до внутрішніх процедур Банк, здійснює облік Договору в інформаційних системах Банку під технічним номером № _____ . Номер Договору, яким є номер цієї Заяви, та номер Договору в інформаційних системах Банку є ідентифікаторами одного й того самого договору та не свідчать про укладення різних договорів.

РОЗДІЛ 5.
ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

Розмір грошових коштів (фінансового активу), що може знаходитися на відкритому Рахунку, та строки їх внесення самостійно визначаються Клієнтом. Умови взаєморозрахунків визначаються Договором.

Розмір строкового депозиту (фінансового активу), що буде розміщений Клієнтом на депозитному рахунку, визначається Заявою про розміщення банківського вкладу, що додатково подається Клієнтом у разі обрання послуги з розміщення строкового банківського вкладу. Строк внесення строкового Вкладу на депозитний рахунок – в день укладення Заяви про розміщення банківського вкладу. Умови взаєморозрахунків визначаються Договором.

Розмір Кредитного ліміту визначається відповідно до цієї Заяви, Договору та повідомляється Банком PUSH-повідомленням на Фінансовий номер у порядку, визначеному ДКБО.

Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку; відомості про Банк як надавача фінансової послуги та контактні дані Банку зазначені в розділі ІІІ Договору; строк дії і умови припинення дії Договору визначені главою 1.10 Договору; порядок зміни умов Договору – главою 1.9 Договору; права та обов'язки Сторін - главами 1.4, 2.2.1, 2.2.3 Договору; відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору визначена у главі 1.8., підпунктах 2.2.3.14.1 - 2.2.3.14.10 Договору; порядок обміну повідомленнями між Сторонами визначений главою 1.5 Договору.

У разі порушення Клієнтом зобов'язань зі сплати кожного ОМП в межах Кредитної лінії Банк має право застосувати штраф, а Клієнт на вимогу Банку зобов'язаний сплатити Банку штраф в розмірі, що залежить від кількості календарних днів прострочення оплати ОМП та відповідно до умов ДКБО, а саме:

- штраф у **розмірі 100,00 (Сто) грн.:** якщо прострочення оплати ОМП складає **від 1 (одного) до 30 (тридцяти) календарних днів (включно)** з дня виникнення прострочення;

- штраф у **розмірі 500,00 (П'ятсот) грн.:** якщо прострочення оплати ОМП складає **від 31 (тридцять одного) до 60 (шістдесяти) календарних днів (включно)** з дня виникнення прострочення (сплачується **додатково до штрафу у розмірі 100,00 (Сто) грн.**);

-штраф, який розраховується за формулою: **500,00 (П'ятсот) гривень + 5% (п'ять відсотків)** від загальної суми простроченої заборгованості Клієнта, наявної на момент нарахування штрафу: якщо прострочення оплати ОМП складає **від 91 (дев'яносто одного) календарного дня і більше з дня виникнення прострочення** (сплачується **додатково до штрафу у розмірі 100,00 (Сто) грн. та штрафу в розмірі 500,00 (П'ятсот) грн.)**.

Сторони, керуючись частиною 2 стаття 625 Цивільного кодексу України, погодили, що Клієнт, який прострочив повернення Кредиту на вимогу Банку (в тому числі у разі предявлення Банком вимоги щодо дострокового повернення Кредиту), зобов'язаний сплатити суму заборгованості за Кредитом з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також **69,6% (шістдесят дев'ять цілих шість десятих відсотка) річних** від простроченої суми Кредиту за кожен день прострочення, з дати її виникнення до дати повного погашення простроченої суми Кредиту.

Також, у випадку наявності простроченої заборгованості щодо повернення Кредиту, застосовується процентна ставка у розмірі **69,6% (шістдесят дев'ять цілих шість десятих відсотка) річних** за користування Кредитом.

РОЗДІЛ 6.
ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ЗАПЕВНЕННЯ КЛІЄНТА

Підписанням цієї Заяви Клієнт, крім викладених в ДКБО, надає наступні підтвердження та запевнення, що:

• ознайомлений з ДКБО, в тому числі Тарифами Банку, Правилами користування платіжними картками та цілком із ними згодний; зокрема і з умовами ДКБО щодо надання права Банку на здійснення договірного списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій) з усіх відкритих в Банку рахунків Клієнта та надає Банку згоду на кожне договірне списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій), всі умови ДКБО Клієнту зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;

• мені надано ДКБО як публічну частину Договору в Мобільному застосунку та за посиланням: Publichna_propozicziya_na_ukladannya_DKBO_fizosib, а також шляхом розміщення на Вебсайті Банку, зокрема у розділі ASVIO VIP;

• з Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами

платіжних послуг з обслуговування рахунків від 29.07.2022 № 162 ознайомлений. Мені відомо про те, що поточний (картковий) рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю (якщо третя / довірена особа наділяється повноваженнями здійснювати операції за поточним (картковим) рахунком). У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюся негайно повідомити про це в письмовій формі;

- до моменту підписання цієї Заяви Банк надав мені інформацію, зазначену в частині п’ятій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації на Вебсайті Банку;
- надаю згоду на приєднання до публічного договору про надання електронних довірчих послуг (далі – Публічний договір) кваліфікованого надавача електронних довірчих ТОВ «АМО ФІНТЕХ» (далі – КНЕДП), розміщеним на веб-сайті КНЕДП за посиланням: https://amokey.com.ua/, та підтверджую, що ознайомився і погоджуюсь із умовами та порядком надання КНЕДП електронних довірчих послуг, викладеними в Публічному договорі, Регламенті Надавача, що розміщений за посиланням https://amokey.com.ua/, та зобов’язуюсь їх дотримуватися;
- підтверджую, що цим уповноважую Банк на здійснення від мого імені електронної взаємодії з кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг ТОВ «АМО ФІНТЕХ» з метою отримання мною електронних довірчих послуг згідно з законодавством, умовами ДКБО та внутрішніми нормативними документами КНЕДП;
- до підписання цієї Заяви Банк ознайомив мене зі змістом ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» щодо випадків, на які не поширюються гарантії по відшкодуванню коштів за вкладами Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, зміст вказаної статті та умови, на яких здійснюється розміщення вкладу відповідно до ДКБО мені зрозумілі;
- до підписання цієї Заяви я ознайомився та одержав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка). Сторони домовилися, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, Банк зобов’язується надавати мені актуальну редакцію Довідки шляхом розміщення Довідки на Вебсайті Банку та/або в Мобільному застосунку;
- я в повному обсязі, доступно та своєчасно ознайомлений з інформацією про умови кредитування і з особливостями, перевагами та недоліками (в тому числі з визначеними в Істотних характеристиках послуги з надання споживчого кредиту за послугою Кредитна лінія для клієнтів VIP-сегменту, розміщених у Мобільному застосунку та на Вебсайті Банку, загальною вартістю та реальною річною процентною ставкою за користування кредитним лімітом, вартістю інших послуг);

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

- *до підписання цієї Заяви я ознайомлений з інформацією, надання якої передбачено частинами другою та третьою статті 9 Закону України «Про споживче кредитування», зокрема з Паспортом споживчого кредиту (у вигляді електронного документа);*

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання

в паперовій формі:

- *до підписання цієї Заяви я ознайомлений з інформацією, надання якої передбачено частинами другою та третьою статті 9 Закону України «Про споживче кредитування», зокрема з Паспортом споживчого кредиту;*

- я отримав від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, про включення інформації про Клієнта до бази персональних даних Банку та іншу інформацію згідно Закону України «Про захист персональних даних», зокрема і шляхом ознайомлення із розміщеною на Вебсайті Банку інформацією у розділі Про банк / Більше про банк / Інформація для ознайомлення / Інформація для акціонерів та стейкхолдерів / Захист персональних даних;
- надаю згоду Банку на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає кредитну історію, через будь-яке бюро кредитних історій;

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

- *не маю зв'язків із російською федерацією/республікою білорусь (рф/рб) хоча б за одним з критеріїв:*
  - *громадянство, місце постійного проживання (перебування, реєстрації), одне з яких - рф/рб;*
  - *учасник (акціонер) юридичних осіб, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства рф/рб;*
  - *учасник (акціонер) юридичних осіб спільно з громадянином* та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава рф/рб та/або юридичною особою створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства рф/рб;*
  - *володію цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб, створених та зареєстрованою відповідно до законодавства рф/рб, та/або самої держави рф/рб;*
  - *наявність ділових відносин** з громадянином*/ особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава рф/рб та/або з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства рф/рб;*
  - *наявність ділових відносини** з юридичною особою, учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є держава рф/рб, та/або громадянин*/ особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава рф/рб та/або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства рф/рб;*
  - *прямо та/або опосередковано передаю (отримую) активи до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є держава рф/рб;*

** Громадянин рф/рб, крім громадян таких держав, яким надано статус учасника бойових дій України після 14.04.2014 р.*

***Ділові відносини – відносини пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю, що виникли на підставі договору, у тому числі публічного, та передбачають тривалість існування після їх встановлення.*

- Розумію, що інформація, надана мною щодо статусу податкового резидента іншої

юрисдикції, крім України та США, може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

- Розумію, що надана мною в заяві інформація про Контролюючу Особу та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) [я/Контролююча Особа] може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

- *Я підтверджую, що я є Контролюючою особою* (заповнюється в разі надання позитивної відповіді на питання Анкети **Чи володієте напряму чи опосередковано часткою в іноземній юридичній особі (контрольована іноземна компанія)?)**.

- Отримав Платіжні картки;
- *отримав Платіжні картки, у т.ч. наступні ембосовані Платіжні картки:*
  - *ембосована Платіжна картка: _____ (зазначається номер платіжної картки у форматі NNNNNN******NNNN),*
  - *ембосована Платіжна картка: _____ (зазначається номер платіжної картки у форматі NNNNNN******NNNN).*

- вся інформація, зазначена в цій Заяві, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо. Я зобов'язуюсь повідомляти Банк протягом тридцяти календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в цій Заяві, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов’язуюсь надавати належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки у строк до тридцяти календарних днів з моменту настання таких змін.
- зобов’язуюся повідомляти Банк про будь-які зміни в іншій інформації, зазначеній в цій Заяві, у строки та порядку, визначені ДКБО.

РОЗДІЛ 7.

ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

Терміни, визначення та скорочення в Заяві вживаються у значеннях, наведених в ДКБО.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

Ця Заява складена у вигляді електронного документа та підписана, шляхом накладення кваліфікованого електронних підписів Сторін та кваліфікованої електронної печатки Банку. Кваліфіковані електронні підписи Сторін мають таку саму юридичну силу, як і власноручні підписи, та мають презумпцію їх відповідності власноручним підписам. Технологія укладення цієї Заяви: Клієнт ознайомлюється з проектом Заяви у Мобільному застосунку перед підписанням; підписує Заяву кваліфікованим електронним підписом; Банк накладає на Заяву

КЕП уповноваженого представника Банку та кваліфіковану електронну печатку. Примірник підписаної в електронній формі Заяви надсилається (повторно надсилається) Клієнту на адресу електронної пошти, вказану в цій Заяві. Додаткове підтвердження одержання Клієнтом електронного примірника цієї Заяви не вимагається, Заява вважається отриманою Клієнтом з часу відправлення її Банком на електронну пошту Клієнта.

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

Ця Заява складена у вигляді паперового документа та підписана власноручними підписами Клієнта та уповноваженого представника Банку та скріплена печаткою Банку.

Підписаний примірник цієї Заяви Банк надав Клієнту одразу після його підписання Сторонами.

РОЗДІЛ 8.
РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

Банк:	***Клієнт:***
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» *Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська,2* *К/р UA753000010000032008124401026 у Національному банку України,* *код банку 300001, код ЄДРПОУ 09809192* *Відділення:* *Адреса відділення:* *Тел. 044 394 88 00,* *0 800 30 30 50* *Посада:* *П.І.Б.:* *Підпис _____* *М.П.*	_____ *Паспорт _____* *виданий _____, _____ р.* *реєстраційний номер облікової картки платника податку _____* *місце реєстрації: _____* *електронна пошта: _____* *Фінансовий номер телефону: _____* _____ _____ *(підпис)*
ВІДМІТКИ БАНКУ *Відкриття поточних рахунків дозволено і операцію виконано із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення.* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____ у валюті: гривня* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____ у валюті: долар США* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____ у валюті: Євро*	

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

КЛІЄНТ	***БАНК***
П.І.Б. *Підписано Кваліфікованим електронним підписом.*	***АТ «АСВІО БАНК»*** *(вказується посада) ____П.І.Б._____* *Підписано кваліфікованим електронним підписом та скріплено кваліфікованою електронною печаткою.*
Для перевірки підпису Ви можете скористатися сервісом перевірки на порталі Міністерства цифрової трансформації за посиланням: https://czo.gov.ua/verify	
ВІДМІТКИ БАНКУ *Документи на відкриття рахунків отримано в електронному вигляді від Державного підприємства «ДІЯ». Відкриття поточних рахунків дозволено і операцію виконано із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення.* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____у валюті: гривня* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____у валюті: долар США* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____у валюті: Євро*	

Додаток 3
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА ПРО ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
№ ____ від __.__.20__ (в межах Пакету послуг «AMObank»)

Я, _____, (надалі за текстом – Клієнт), підписанням цієї Заяви беззастережно підтверджую, що приймаю Публічну пропозицію АТ «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО/Договір), яка розміщена на сайті АТ «АСВІО БАНК» (надалі за текстом – Банк) www.asviobank.ua, в повному обсязі, з урахуванням умов надання всіх послуг, як обраних безпосередньо при акцептуванні ДКБО, так і послуг, що можуть бути надані мені в процесі обслуговування (з урахуванням всіх змін), і погоджуюся з тим, що можу обирати будь-які передбачені ДКБО послуги, в тому числі через Дистанційні канали обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку).

Документ, що посвідчує особу: _____, виданий __.__.20__р.
Ким видано документ _____
Дата народження _____
РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

Інші анкетні дані клієнта:
Адреса реєстрації: _____
Адреса проживання або перебування: _____
Електронна пошта: _____ *(може бути змінена, в тому числі за допомогою Мобільного застосунку AMObank»)*
Чи здійснюєте здійснюється підприємницька діяльності? так/ні
Чи є політично значущою особою, членом сім'ї такої особи або пов'язаною з нею особою? так / ні
Чи є пов'язаною з Банком особою? так / ні
Чи є податковим резидентом США? так / ні
Чи маєте податкове резиденство іншої юрисдикції, відмінної від України та США? так / ні
Чи володієте напряму чи опосередковано часткою в іноземній юридичній особі (контрольована іноземна компанія)? так / ні
Чи маєте зв'язки з російською федерацією/республікою білорусь хоча б за одним критерієм із перелічених у постанові Правління НБУ № 26 від 16.03.2023 «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів з державою, що здійснює збройну агресію проти України» ? так / ні

Джерела та обсяги надходження грошових коштів та інших цінностей на рахунок:
- *власні кошти (в тому числі власні заощадження)*
- *регулярні надходження (зарплата, дивіденди, здавання в оренду, дохід ФОП тощо)*
- *продаж активів (корпоративних прав, цінних паперів, нерухомості)*

- ❑ *фінансова допомога (позика, кредити, інші фінансові допомоги)*
- ❑ *продаж або відступлення права грошової вимоги*
- ❑ *інше: _____*

Наявні у власності:
- ❑ *транспортні засоби*
- ❑ *нерухомість*
- ❑ *цінні папери*

Сукупний щомісячний дохід, грн: _____
Обсяг операцій, який Клієнт планує проводити в середньому за місяць, грн: _____
Максимальна сума фінансових операцій на місяць, грн: _____

***Соціальний статус**: _____*

Місце роботи** (за наявності)**: _____
Посада, якщо найманий працівник** (за наявності)**: _____
Стаж роботи на поточному місці** (за наявності)**: _____

Види послуг, якими користується клієнт / планує користуватися:
- ✓ *Платіжні картки*
- ✓ *Поточні рахунки*
- ✓ *Кредити*
- ✓ *Перекази*
- ❑ *Депозити*
- ❑ *Валютні операції*
- ❑ *Оренда сейфу*
- ❑ *Інше: _____*

Додаткова інформація:
Чи є Ви військовослужбовцем або дружиною/чоловіком військовослужбовця? так / ні

РОЗДІЛ 1.
ПРОШУ НАДАТИ МЕНІ ДОСТУП ДО Мобільного застосунку AMObank
Логін: _____

Прошу здійснювати обслуговування в рамках ДКБО за **Фінансовим номером телефону: +380_____,** зокрема, але не виключно: відправляти повідомлення (паролі, коди тощо) та/ або надавати послуги «SMS-банкінг», послугу по користуванню Мобільним застосунком AMObank та інше, за всіма відкритими в Банку рахунками, якщо інше не буде зазначено в заявах або інших зверненнях після дати прийняття Банком даної Заяви.
1.3. Зміна Фінансового номеру телефону здійснюється шляхом подачі Клієнтом окремої Заяви про зміну фінансового номеру телефона за формою, вказаною у Додатку 19 до ДКБО, у порядку, визначеному ДКБО.

РОЗДІЛ 2.
ПРОШУ ВІДКРИТИ ПОТОЧНІ РАХУНКИ, операції за якими здійснюються з використанням платіжної картки, в межах Пакету послуг «AMObank» із сервісами

/ послугами (наповненням) та вартістю відповідно до Тарифів Банку, та видати платіжні картки з урахуванням наступного:
Поточний рахунок IBAN _____ у валюті гривня (Картка amo+);
Поточний рахунок IBAN_____ у валюті гривня для встановлення Кредитного ліміту (Картка amo);
Поточний рахунок IBAN _____ у валюті долари США для операцій з іноземною валютою (Картка amo USD);
Поточний рахунок IBAN _____ у валюті Євро для операцій з іноземною валютою (Картка amo EUR);
Поточний рахунок IBAN ______ у валюті гривня для розміщення депозитного вкладу «Амоскарб».

РОЗДІЛ 3.
ПРОШУ ВСТАНОВИТИ В МЕЖАХ БАНКІВСЬКОГО ПРОДУКТУ «Картка amo» на мій поточний рахунок IBAN_____у гривні, відкритий за цією Заявою, Кредитний ліміт у межах максимального ліміту **200 000,00 грн. (Двісті тисяч) гривень 00 коп.** та відповідно до рішення, прийнятого уповноваженим органом Банку, згідно з умовами ДКБО.

Обов'язковий мінімальний платіж та проценти за користуваня лімітом розраховуються щомісячно, з урахуванням останнього календарного дня місяця, та виставляється до сплати **01** числа місяця, наступного за звітним, і вноситься до останнього дня місяця, в якому було виставлено обов'язковий мінімальний платіж.

Строк дії Кредитного ліміту складає **12 (дванадцять) місяців** з дня надання Кредитного ліміту. Зі спливом вказаного строку дія Кредитного ліміту продовжується кожного разу на такий самий строк у разі відсутності заперечень будь-якої із Сторін або підстав для його скорочення у порядку, визначеному ДКБО. Кредитний ліміт може бути змінено з інформуванням Клієнта шляхом направлення PUSH-повідомлення на Фінансовий номер телефону із зазначенням нового розміру Кредитного ліміту (максимальна сума Кредитного ліміту зазначена у ДКБО і на поточну дату складає **200 000,00 грн. (Двісті тисяч) гривень. 00 коп.**). Якщо Клієнт здійснив першу Платіжну операцію після отримання вказаного PUSH-повідомлення на Фінансовий номер, згода Клієнта зі зміною вважається підтвердженою.

Розмір обов'язкового мінімального платежу та інші умови надання та обслуговування Кредитної картки встановлюються відповідно до умов ДКБО.

Орієнтовна реальна річна процентна ставка для Клієнта на дату укладення Договору складає **58,25*% річних.**

*Розраховано, виходячи з суми використаного ліміту **200 000, 00 грн. (Двісті тисяч) гривень 00 коп.** за місяць:

Обов'язковий мінімальний платіж – **дорівнює сумі нарахованих процентів, але не може бути меншим, ніж 100,00 грн.**

Процентна ставка для пільгового періоду – **0,0001% річних.**

Процентна ставка після закінчення пільгового періоду (Стандартна процентна ставка) – **46,8% річних.**

Процентна ставка на основну суму боргу у разі виникнення прострочення - **93,6% річних**.

Мінімальні витрати – **0,00 грн** (виходячи з погашання всієї суми заборгованості в пільговому періоді).

Загальні витрати за Кредитом на дату укладення Договору – **101 249,48 грн впродовж 12 місяців**.

Орієнтовна загальна вартість кредиту для Клієнта на дату укладення Договору за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки, комісії та інші платежі) **впродовж**

12 місяців – 301 249,48 грн.

РОЗДІЛ 4.
ПРОШУ РОЗМІСТИТИ ВКЛАД «Амоскарб» в Банку на наступних умовах:

1. Мінімальна сума Вкладу: без обмеження.
2. Розміщення Вкладу: здійснюється шляхом безготівкового перерахування згідно з автоматичними та власними налаштуваннями, здійсненими Вкладником у Мобільному застосунку AMObank.
3. Процентна ставка за Вкладом: _____ (_____) **процентів річних**.
4. Вклад розміщується на умовах видачі на першу вимогу.
5. Сплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно на поточний рахунок IBAN_____ (Картка amo) першого числа календарного місяця, що слідує за розрахунковим.
6. Вклад повертається Клієнту на поточний рахунок Клієнта в Банку: IBAN_____ у валюті гривня (Картка amo).
7. Поповнення Вкладу протягом строку дії Договору: допускається.
8. Право Клієнта на зняття (часткове зняття) Вкладу на вимогу Клієнта протягом строку дії Договору: допускається.
9. Максимальна сума поповнення Вкладу – не встановлюється.

РОЗДІЛ 5.
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Підписанням цієї Заяви Клієнт ознайомлений та підтверджує, що:

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

- *датою укладення Договору є дата накладення на цю Заяву кваліфікованого електроннного підпису уповноваженого представника та кваліфікованої електронної печатки Банку. Номером Договору є номер цієї Заяви;*

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

- *датою укладення Договору є дата, зазначена на першій сторінці цією Заяви. Номером Договору є номер цієї Заяви;*

- за Договором Банк надає Клієнту фінансові послуги з: відкриття та обслуговування поточних (карткових) рахунків, фінансові платіжні послуги, в т.ч. надання споживчого кредиту, розміщення строкового банківського вкладу (у разі додаткового укладення Заяви про розміщення банківського вкладу) або вкладу на вимогу;
- сторона 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;

- у разі порушення з вини Банку встановлених законодавством або ДКБО строків виконання платіжних операцій, Банк сплачує Клієнту **пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків від суми платіжної операції**; за порушення Банком строків повернення вкладу та нарахованих процентів Банк сплачує Клієнту **пеню у розмірі 0,01 % від суми простроченого платежу за кожен день прострочення**;

- Банк має право вносити зміни до Договору, в тому числі Тарифів і умов надання послуги з відкриття та обслуговування поточних (карткових) рахунків та/або платіжного інструменту, надання споживчого кредиту та розміщення вкладу, повідомивши Клієнта **не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів** до дати набуття чинності змінами, шляхом направлення повідомлення в Мобільний застосунок, та/або на електронну пошту Клієнта, та/або за допомогою SMS-повідомлення на Фінансовий номер, та розміщення повідомлення про внесення змін на Вебсайті Банку. Клієнт має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку в разі незгоди з такими змінами, шляхом звернення до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою Заявою про розірвання Договору, без будь-якої плати за розірвання, з урахуванням наступного:

Клієнт має право розірвати Договір шляхом надання до Банку заяви про розірвання ДКБО за встановленою Банком формою за умови здійснення завершальних операцій по поточних (карткових) рахунках (якщо на рахунках є залишки коштів), погашення в повному обсязі заборгованості за Договором (за наявності) та відсутності діючого строкового банківського вкладу (депозиту). Клієнт має право відмовитися від Договору в частині встановлення Кредитної лінії за картковим рахунком протягом **14 (чотирнадцяти) календарних днів** з дня укладення Договору у порядку, передбаченому Законом України «Про споживче кредитування», у тому числі в разі отримання грошових коштів за Договором.

У разі неповідомлення Банку про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться вказані зміни, у спосіб, визначений Договором, такі зміни є погодженими Клієнтом;

- з питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг Клієнт має право звернутися до 1) Національного банку України за контактною інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/, або 2) до суду;

- з питань виконання сторонами умов Договору Клієнт може звернутися до Банку шляхом направлення письмового звернення, яке відповідає вимогам Закону України «Про звернення громадян», за адресою: вул. Преображенська, 2, м. Чернігів, 14000, або шляхом направлення електронного звернення на електронну адресу Банку: zvernennia@asviobank.ua або шляхом усного звернення за контактними телефонами: (044) 394 88 00, 0 800 30 30 50, 0 800 30 3232, на особистому прийомі, або залишити звернення / питання на Вебсайті Банку у розділі «Про банк» / «Звернення громадян» (Звернення громадян | Asvio Bank);

- платежі за послуги Банку як кредитодавця, включені до загальних витрат за Кредитною лінією, можуть бути змінені у порядку, передбаченому ДКБО;

- на дату укладення ДКБО додаткові та/або супутні послуги Банку та третіх осіб відсутні;

- Клієнт не придбаває додаткові та/або супутні послуги Банку, третіх осіб, а також послуг Банку, що є допоміжними до платіжних послуг;

- Банк має право передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта та зобов'язаний повідомити Клієнта про відступлення права вимоги протягом **10 робочих днів** із дати такого відступлення. Банк, новий кредитор, а в разі залучення - колекторська компанія, зобов'язаний фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також

зобов'язаний попередити зазначених осіб про таке фіксування;

- Банк зобов'язаний через Мобільний застосунок повідомити Клієнта про продовження в односторонньому порядку строку користування Кредитною лінією за Договором **щонайменше за 30 календарних днів** до дати, з якої застосовуватиметься таке продовження;

- Банк має право залучати колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта за Договором;

- Банк, 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 Клієнтом зобов'язань за Договором. Банку, новому кредитору, колекторській компанії забороняється повідомляти інформацію про укладення Клієнтом Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Клієнта із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування»;

- перелік доступних платіжних операцій в межах Договору складають операції з внесення, переказу, зняття коштів, які можуть мати місце відповідно до режиму/призначення рахунку, їх вартість встановлюється Тарифами. Вартість випуску (надання) Клієнту Платіжної картки до Рахунку в гривні, доларах США та Євро не тарифікується. Сума незнижувального залишку коштів на рахунку не встановлюються. На дату укладення Договору встановлені наступні ліміти та/або обмеження за платіжними операціями:

Операція	**Період**	**Встановлений ліміт**	
		Картка в UAH	**Картка в USD/EUR**
Зняття готівки в касі, ATM, POS	доба	20 000 грн*	еквівалент 20 000 грн*
Оплата в торгово-сервісній мережі	доба	50 000 грн*	еквівалент 50 000 грн*
Оплата в Інтернет	доба	20 000 грн*	еквівалент 20 000 грн*
Перекази з картки на картку (P2P), крім переказів між власними картками клієнта, відкритими в АСВІО банку	трансакція	29 999 грн	не доступно
	доба	100 000 грн*	
	місяць	100 000 грн*	
Платежі за реквізитами поточних рахунків (IBAN), крім переказів між власними рахунками клієнта, відкритими в АСВІО банку	доба	100 000 грн*	не доступно
	місяць	100 000 грн*	не доступно
Перекази з картки на картку (P2P) та платежі за реквізитами поточних рахунків (IBAN) для клієнтів з «високим» рівнем ризику, крім переказів між власними рахунками клієнта, відкритими в АСВІО банку**	доба	50 000 грн**	не доступно
	місяць	50 000 грн**	не доступно

**Клієнт може самостійно встановити (знизити) індивідуальні ліміти в межах встановлених Банком стандартних карткових лімітів. За наявності документально підтверджених доходів клієнта, що перевищують встановлений на дату ліміт, перекази здійснюються в межах підтвердженого доходу*

***З моменту технічної реалізації*

Зазначені ліміти можуть змінюватись Банком у випадках, в порядку та на умовах, визначених ДКБО. Законодавством України можуть бути встановлені додаткові обмеження/ліміти на здійснення платіжних операцій. Клієнт може їх змінити за допомогою Мобільного застосунку або шляхом звернення до Банку у спосіб, визначений ДКБО. Клієнт має право змінювати ПІН до наданої Платіжної картки одразу після її надання та впродовж строку дії Договору. Сплата Клієнтом Банку вартості доступних платіжних операцій, а також вартості послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, здійснюється відповідно до умов ДКБО, зокрема шляхом здійснення Банком договірного списання (дебетового переказу) коштів з відкритих поточних (карткових) рахунків. Банк списує кошти з поточного (карткового) рахунку Клієнта згідно з законодавством України, умовами ДКБО, Тарифами на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом, або в порядку договірного списання (дебетового переказу) на підставі платіжної інструкції, наданої отримувачем, за умови отримання згоди Клієнта на виконання такої платіжної операції, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди Клієнта у випадках, передбачених законодавством та ДКБО. Банк не менше одного разу на календарний місяць на безоплатній основі надає Клієнту виписку за поточним (картковим) рахунком за такий місяць у спосіб, визначений ДКБО. Клієнту може надаватися додаткова до мінімально визначеного законами України та нормативно-правовим актом Національного банку з питань емісії та еквайрингу платіжних інструментів інформація за його поточним (картковим) рахунком та здійсненими платіжними та іншими операціями, включно із застосуванням наданої платіжної картки, у паперовій / електронній формі, у порядку, передбаченому умовами ДКБО; вартість надання такої інформації встановлюється Тарифами. Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про закінчення терміну дії (у разі наявності) його Платіжної картки **щонайменше за 10 календарних днів** до закінчення терміну її дії через погоджений канал комунікації відповідно до умов ДКБО;

- комісіями Банку за надання та користування платіжними послугами є винагорода Банку за надання та користування платіжними послугами. Комісія може бути встановлена у фіксованому розмірі за одну платіжну операцію або як відсоток від суми платіжної операції. Якщо Тарифами передбачена комісійна винагорода, розмір якої визначається як відсоток від суми операції, розрахунок здійснюється шляхом множення суми відповідної операції на відсоток, який становить розмір цієї комісійної винагороди. Процентами за користування Кредитною лінією є плата за користування кредитом. Базою розрахунку процентів є неповернена суми кредиту станом на початок кожного календарного дня протягом строку кредитування. Пенею є грошова сума, яку винна сторона сплачує іншій стороні за порушення грошового зобов'язання за Договором та Тарифами. База для розрахунку пені: прострочена сума грошового зобов'язання; пеня обчислюється у відсотках від простроченої суми за кожен день прострочення виконання. Штрафом є грошова сума, яку сторона повинна сплатити іншій у випадку порушення зобов'язань за цим Договором. Штраф обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання;

- у разі обрання послуги з розміщення строкового банківського вкладу та укладення Заяви про розміщення банківського вкладу Клієнт підтверджує, що ознайомлений з тим, що: вкладом є грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних

засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору; вкладом строковим є грошові кошти, залучені Банком від Клієнта або які надійшли для Клієнта на умовах повернення Вкладу зі спливом установленого Договором строку; процентна ставка на Вклад є відсотком, який Банк сплачує Клієнту за можливість користуватися грошовими коштами, розміщеними на депозитному рахунку. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження Вкладу у Банк, до дня, який передує його поверненню Клієнту або списанню з рахунка Клієнта з інших підстав. Протягом строку дії Договору тарифи, комісійні винагороди та інші збори за послугою залучення у вклади (депозити) коштів, можуть бути змінені;

- з метою ведення внутрішнього технічного обліку, відповідно до внутрішніх процедур Банк, здійснює облік Договору в інформаційних системах Банку під технічним номером № _____ . Номер Договору, яким є номер цієї Заяви, та номер Договору в інформаційних системах Банку є ідентифікаторами одного й того самого договору та не свідчать про укладення різних договорів.

РОЗДІЛ 6.
ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

Розмір грошових коштів (фінансового активу), що може знаходитися на відкритому Рахунку та строки їх внесення самостійно визначається Клієнтом. Умови взаєморозрахунків визначаються Договором.

Розмір строкового депозиту (фінансового активу), що буде розміщений Клієнтом на депозитному рахунку, визначається Заявою про розміщення банківського вкладу, що додатково подається Клієнтом у разі обрання послуги з розміщення строкового банківського вкладу. Строк внесення строкового Вкладу на депозитний рахунок – в день укладення Заяви про розміщення банківського вкладу. Умови взаєморозрахунків визначаються Договором.

Розмір Кредитного ліміту (Кредитної лінії) визначається відповідно до цієї Заяви, Договору та повідомляється Банком PUSH-повідомленням на Фінансовий номер у порядку, визначеному ДКБО.

Місце укладення Договору є місцезнаходження Банку; відомості про Банк як надавача фінансової послуги та контактні дані Банку зазначені в розділі ІІІ Договору; строк дії і умови припинення дії Договору визначені главою 1.10 Договору; порядок зміни умов Договору - главою 1.9 Договору; права та обов'язки Сторін – главами 1.4, 2.2.1, 2.2.3 Договору; відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору визначена у главі 1.8, підпунктах 2.2.3.14.1 - 2.2.3.14.10 Договору; порядок обміну повідомленнями між Сторонами визначений главою 1.5 Договору.

У разі порушення Клієнтом зобов'язань зі сплати кожного ОМП в межах Кредитної лінії Банк має право застосувати штраф, а Клієнт на вимогу Банку зобов'язаний сплатити Банку штраф в розмірі, що залежить від кількості календарних днів прострочення оплати ОМП та відповідно до умов ДКБО, а саме:

- штраф у **розмірі 100,00 грн. (Сто) гривень:** якщо прострочення оплати ОМП складає **від 1 (одного) до 30 (тридцяти) календарних днів (включно)** з дня виникнення прострочення;

- штраф у **розмірі 500,00 грн. (П'ятсот) гривень:** якщо прострочення оплати ОМП складає **від 31 (тридцять одного) до 60 (шістдесяти) календарних днів (включно)** з дня виникнення прострочення (сплачується **додатково до штрафу у розмірі 100,00 грн. (Сто) гривень**);

-штраф, який розраховується за формулою: **500 (П'ятсот) гривень + 5% (п'ять відсотків)** від загальної суми простроченої заборгованості Клієнта, наявної на момент

нарахування штрафу: якщо прострочення оплати ОМП складає **від 91 (дев'яносто одного) календарного дня і більше з дня виникнення прострочення** (сплачується **додатково до штрафу у розмірі 100,00 грн. (Сто) гривень та штрафу в розмірі 500,00 грн. (П'ятсот) гривень)**.

Сторони, керуючись частиною 2 стаття 625 Цивільного кодексу України, погодили, що Клієнт, який прострочив повернення Кредиту на вимогу Банку (в тому числі у разі предявлення Банком вимоги щодо дострокового повернення Кредиту), зобов'язаний сплатити суму заборгованості за Кредитом з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також **93,6% (дев'яносто три цілих шість десятих відсотка) річних** від простроченої суми Кредиту за кожен день прострочення, з дати її виникнення до дати повного погашення простроченої суми Кредиту.

Також, у випадку наявності простроченої заборгованості щодо повернення Кредиту, застосовується процентна ставка у розмірі **93,6% (дев'яносто три цілих шість десятих відсотка) річних** за користування Кредитом.

РОЗДІЛ 7.
ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ЗАПЕВНЕННЯ КЛІЄНТА

Підписанням цієї Заяви Клієнт, крім викладених в ДКБО, надає наступні підтвердження та запевнення, що:

- ознайомлений з ДКБО, в тому числі Тарифами Банку, Правилами користування платіжними картками та цілком із ними згодний; зокрема і з умовами ДКБО щодо надання права Банку на здійснення договірного списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій) з усіх відкритих в Банку рахунків Клієнта та надає Банку згоду на кожне договірне списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій), всі умови ДКБО Клієнту зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- мені надано ДКБО як публічну частину Договору в Мобільному застосунку та за посиланням: Публічна пропозиція, а також шляхом розміщення на Вебсайті Банку, зокрема у розділі Про банк / Мобільні банки-партнери / amobank / Умови;
- з Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків від 29.07.2022 № 162 ознайомлений. Мені відомо про те, що поточний (картковий) рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю (якщо третя / довірена особа наділяється повноваженнями здійснювати операції за поточним (картковим) рахунком). У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюся негайно повідомити про це в письмовій формі;
- до моменту підписання цієї Заяви Банк надав мені інформацію, зазначену в частині п'ятій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації на Вебсайті Банку;
- надаю згоду на приєднання до публічного договору про надання електронних довірчих послуг (далі – Публічний договір) кваліфікованого надавача електронних довірчих ТОВ «АМО ФІНТЕХ» (далі – КНЕДП), розміщеним на веб-сайті КНДП за посиланням: https://amokey.com.ua/, та підтверджую, що ознайомився і погоджуюсь із умовами та порядком надання КНЕДП електронних довірчих послуг, викладеними в Публічному договорі, Регламенті Надавача, що розміщені за посиланням https://amokey.com.ua/, та зобов'язуюсь їх дотримуватися;
- підтверджую, що цим уповноважую Банк на здійснення від мого імені електронної

взаємодії з кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг ТОВ «АМО ФІНТЕХ» з метою отримання мною електронних довірчих послуг згідно з законодавством, умовами ДКБО та внутрішніми нормативними документами КНЕДП;

- до підписання цієї Заяви Банк ознайомив мене зі змістом ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» щодо випадків, на які не поширюються гарантії по відшкодуванню коштів за вкладами Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, зміст вказаної статті та умови, на яких здійснюється розміщення вкладу відповідно до ДКБО мені зрозумілі;
- до підписання цієї Заяви я ознайомився та одержав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка). Сторони домовилися, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, Банк зобов'язується надавати мені актуальну редакцію Довідки шляхом розміщення Довідки на Вебсайті Банку та/або в Мобільному застосунку;
- я в повному обсязі, доступно та своєчасно ознайомлений з інформацією про умови кредитування і з особливостями, перевагами та недоліками (в тому числі із визначеними в Істотних характеристиках послуги з надання споживчого кредиту (без застави) за послугою «Картка amo», розміщених у Мобільному застосунку та на Вебсайті Банку, загальною вартістю та реальною річною процентною ставкою за користування кредитними коштами за Кредитною лінією, вартістю інших послуг);

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

- *до підписання цієї Заяви я ознайомлений з інформацією, надання якої передбачено частинами другою та третьою статті 9 Закону України «Про споживче кредитування», зокрема з Паспортом споживчого кредиту (у вигляді електронного документа);*

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

- *до підписання цієї Заяви я ознайомлений з інформацією, надання якої передбачено частинами другою та третьою статті 9 Закону України «Про споживче кредитування», зокрема з Паспортом споживчого кредиту;*

- я отримав від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, про включення інформації про Клієнта до бази персональних даних Банку та іншу інформацію згідно Закону України «Про захист персональних даних», зокрема і шляхом ознайомлення із розміщеною на Вебсайті Банку інформацією у розділі Про банк / Більше про банк / Інформація для ознайомлення / Інформація для акціонерів та стейкхолдерів / Захист персональних даних;

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

- *надаю згоду Банку на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає кредитну історію, через будь-яке бюро кредитних історій;*
- *не маю зв'язків із російською федерацією/республікою білорусь (рф/рб) хоча б за одним з*

критеріїв:

- *громадянство, місце постійного проживання (перебування, реєстрації), одне з яких - рф/рб;*
- *учасник (акціонер) юридичних осіб, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства рф/рб;*
- *учасник (акціонер) юридичних осіб спільно з громадянином* та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава рф/рб та/або юридичною особою створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства рф/рб;*
- *володію цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб, створених та зареєстрованою відповідно до законодавства рф/рб, та/або самої держави рф/рб;*
- *наявність ділових відносин** з громадянином*/ особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава рф/рб та/або з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства рф/рб;*
- *наявність ділових відносини** з юридичною особою, учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є держава рф/рб, та/або громадянин*/ особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава рф/рб та/або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства рф/рб;*
- *прямо та/або опосередковано передаю (отримую) активи до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є держава рф/рб;*

** Громадянин рф/рб, крім громадян таких держав, яким надано статус учасника бойових дій України після 14.04.2014 р.*

***Ділові відносини – відносини пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю, що виникли на підставі договору, у тому числі публічного, та передбачають тривалість існування після їх встановлення.*

• Розумію, що інформація, надана мною щодо статусу податкового резидента іншої юрисдикції, крім України та США, може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

• Розумію, що надана мною в заяві інформація про Контролюючу Особу та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) [я/Контролююча Особа] може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

• *Я підтверджую, що я є Контролюючою особою* (заповнюється в разі надання позитивної відповіді на питання Анкети **Чи володієте напряму чи опосередковано часткою в іноземній юридичній особі (контрольована іноземна компанія)?)**.

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

вибрати необхідне з нижченаведеного:

- *у разі відкриття digital карток до рахунків:*

- *отримав Платіжні картки;*

- *у разі відкриття digital та ембосованих карток до рахунків:*

- *отримав Платіжні картки, у т.ч. наступні ембосовані Платіжні картки:*
  - *ембосована Платіжна картка: _____ (зазначається номер платіжної картки у форматі NNNNNN******NNNN),*
  - *ембосована Платіжна картка: _____ (зазначається номер платіжної картки у форматі NNNNNN******NNNN).*

- вся інформація, зазначена в цій Заяві, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо. Я зобов'язуюсь повідомляти Банк протягом тридцяти календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в цій Заяві, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов’язуюсь надавати належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки у строк до тридцяти календарних днів з моменту настання таких змін.
- зобов’язуюся повідомляти Банк про будь-які зміни в іншій інформації, зазначеній в цій Заяві, у строки та порядку, визначені ДКБО.

РОЗДІЛ 8.

ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

Терміни, визначення та скорочення в Заяві вживаються у значеннях, наведених в ДКБО.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

Ця Заява складена у вигляді електронного документа та підписана, шляхом накладення кваліфікованого електронних підписів Сторін та кваліфікованої електронної печатки Банку. Кваліфіковані електронні підписи Сторін мають таку саму юридичну силу, як і власноручні підписи, та мають презумпцію їх відповідності власноручним підписам. Технологія укладення цієї Заяви: Клієнт ознайомлюється з проектом Заяви у Мобільному застосунку перед підписанням; підписує Заяву кваліфікованим електронним підписом; Банк накладає на Заяву КЕП уповноваженого представника Банку та кваліфіковану електронну печатку. Примірник підписаної в електронній формі Заяви надсилається (повторно надсилається) Клієнту на адресу електронної пошти, вказану в цій Заяві. Додаткове підтвердження одержання Клієнтом електронного примірника цієї Заяви не вимагається, Заява вважається отриманою Клієнтом з часу відправлення її Банком на електронну пошту Клієнта.

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

Ця Заява складена у вигляді паперового документа та підписана власноручними підписами Клієнта та уповноваженого представника Банку та скріплена печаткою Банку.

Підписаний примірник цієї Заяви Банк надав Клієнту одразу після його підписання Сторонами.

РОЗДІЛ 9.
РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

Банк:	***Клієнт:***
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» *Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська,2* *К/р UA753000010000032008124401026 у Національному банку України,* *код банку 300001, код ЄДРПОУ 09809192* *Відділення:* *Адреса відділення:* *Тел. 044 394 88 00,* *0 800 30 30 50* *Посада:* *П.І.Б.:* *Підпис* _____ *М.П.*	_____ *Паспорт* _____ *виданий* _____, _____ *р.* *реєстраційний номер облікової картки платника податку* _____ *місце реєстрації:* _____ *електронна пошта:* _____ *Фінансовий номер телефону:* _____ _____ _____ *(підпис)*
ВІДМІТКИ БАНКУ *Відкриття поточних рахунків дозволено і операцію виконано із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення.* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____ у валюті: гривня* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____ у валюті: долар США* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____ у валюті: Євро*	

АБО

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

КЛІЄНТ	***БАНК***

П.І.Б. *Підписано Кваліфікованим електронним підписом.*	***АТ «АСВІО БАНК»*** *(вказується посада) ____П.І.Б._____* *Підписано кваліфікованим електронним підписом та скріплено кваліфікованою електронною печаткою.*
Для перевірки підпису Ви можете скористатися сервісом перевірки на порталі Міністерства цифрової трансформації за посиланням: https://czo.gov.ua/verify	
ВІДМІТКИ БАНКУ *Документи на відкриття рахунків отримано в електронному вигляді від Державного підприємства «ДІЯ». Відкриття поточних рахунків дозволено і операцію виконано із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення.* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____у валюті: гривня* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____у валюті: гривня* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____у валюті: долари США* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____у валюті: Євро* *Дата відкриття рахунку __.__.20__р. № рахунку _____у валюті: гривня*	

Додаток За
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА ПРО ВСТАНОВЛЕННЯ КРЕДИТНОГО ЛІМІТУ
№ __ від .__.20__ (в межах Пакету послуг «AMObank»)

РОЗДІЛ 1:

Я, _____ (надалі за текстом – *Клієнт*), підписанням цієї Заяви про встановлення кредитного ліміту (далі – *ця Заява*), підтверджую наступне:

- мною укладено з АТ «АСВІО БАНК» (далі – *Банк*) Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – *ДКБО/Договір*) шляхом підписання Заяви про приєднання до ДБКО № _____ від _____ року (далі – *Заява про приєднання*);

- ця Заява разом з укладеною Заявою про приєднання є індивідуальною частиною ДКБО;

- ця Заява разом з укладеною Заявою про приєднання та публічною частиною Договору (разом з усіма додатками до ДКБО) вважається Кредитним договором у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

- підписанням цієї Заяви Клієнт ініціює отримання Кредиту на умовах, встановлених Кредитним договором, та просить Банк встановити на поточний рахунок Клієнта UA_____ у гривні (далі – Рахунок) Кредитний ліміт за банківським продуктом «Картка amo» у межах максимального ліміту **200 000,00 грн. (Двісті тисяч) гривень** та відповідно до рішення, прийнятого уповноваженим органом Банку, згідно з умовами Кредитного договору та наступними умовами кредитування:

- Обов'язковий мінімальний платіж та проценти за користування лімітом розраховуються щомісячно, з урахуванням останнього календарного дня місяця, та виставляються до сплати 01 числа місяця, наступного за звітним, і вносяться до останнього дня місяця, в якому було виставлено обов'язковий мінімальний платіж;

- строк дії Кредитного ліміту складає **12 (дванадцять) місяців** з дня надання Кредитного ліміту. Зі спливом вказаного строку дія Кредитного ліміту продовжується кожного разу на такий самий строк у разі відсутності заперечень будь-якої зі Сторін або підстав для його зменшення у порядку, визначеному ДКБО;

- Кредитний ліміт може бути змінений Банком на умовах, встановлених ДКБО, з обов'язковим інформуванням про це Клієнта шляхом направлення PUSH-повідомлення на Фінансовий номер телефону із зазначенням нового розміру Кредитного ліміту (максимальна сума Кредитного ліміту зазначена у ДКБО і на поточну дату складає **200 000,00 грн**. **(Двісті тисяч) гривень**. Якщо Клієнт здійснив першу Платіжну операцію після отримання вказаного PUSH-повідомлення на Фінансовий номер, згода Клієнта зі зміною вважається підтвердженою;

- розмір обов'язкового мінімального платежу та інші умови надання та обслуговування Кредитної картки встановлюються відповідно до умов ДКБО;

- орієнтовна реальна річна процентна ставка для Клієнта на дату укладення Кредитного договору складає **58,25*% річних**.

*Розраховано, виходячи з суми використаного ліміту **200 000, 00 грн**. **(Двісті тисяч) гривень за місяць**: Обов'язковий мінімальний платіж – дорівнює сумі нарахованих процентів, але не менше, ніж **100,00 грн. (Сто) гривень.**

- тип процентної ставки – фіксована. Пільгова процентна ставка (процентна ставка для пільгового періоду) становить **0,0001% річних**. Стандартна процентна ставка (процентна

ставка після закінчення Пільгового періоду) складає – **46,8 % річних**;

- процентна ставка на основну суму боргу в разі виникнення простроченої заборгованості - **93,6% річних**. Мінімальні витрати – **0,00 грн**. (виходячи з погашаення всієї суми заборгованості в пільговому періоді). Загальні витрати за Кредитом на дату укладення Кредитного договору – **101 249,48 грн**. **(Сто одна тисяча двісті сорок дев'ять) гривень 48 коп. впродовж 12 місяців;**

- Орієнтовна загальна вартість кредиту для Клієнта на дату укладення Кредитного договору за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки, комісії та інші платежі) **впродовж 12 місяців – 301 249,48 грн. (Триста одна тисяча двісті сорок дев'ять) гривень 48 коп.** Вартість кредиту розрахована, виходячи з варіанту отримання кредиту в розмірі 200 000 грн. (Двісті тисяч) гривень в день укладення договору 1-го числа місяця, щомісячного погашення обов'язкового мінімального платежу впродовж 12 місяців та погашення заборгованості в останній день строку користувачння кредитом;

- з дати підписання цієї Заяви прошу вважати недійсними положення Розділу 3 підписаної мною Заяви про приєднання, що стосуються умов кредитування за банківським продуктом «Картка amo», а також положення ДКБО, що були чинними на момент підписання мною Заяви про приєднання, та стосуються умов кредитування за банківським продуктом «Картка amo». Прошу застосовувати до встановленого мені надалі Кредитного ліміту умови, що містяться у цій Заяві;

-у разі порушення Клієнтом зобов'язань зі сплати кожного ОМП в межах Кредитної лінії Банк має право застосувати штраф, а Клієнт на вимогу Банку зобов'язаний сплатити Банку штраф в розмірі, що залежить від кількості календарних днів прострочення оплати ОМП та відповідно до умов ДКБО, а саме:

- штраф у розмірі **100,00 грн. (Сто) гривень**: якщо прострочення оплати ОМП складає від **1 (одного) до 30 (тридцяти) календарних днів (включно)** з дня виникнення прострочення;

- штраф у розмірі **500,00 грн. (П'ятсот) гривень**: якщо прострочення оплати ОМП складає від **31 (тридцять одного) до 60 (шістдесяти) календарних днів (включно)** з дня виникнення прострочення (сплачується додатково до штрафу у розмірі **100,00 грн. (Сто) гривень**);

- штраф, який розраховується за формулою: **500,00 грн. (П'ятсот) гривень + 5% (п'ять відсотків) від загальної суми простроченої заборгованості** Клієнта, наявної на момент нарахування штрафу: якщо прострочення оплати ОМП складає від **91 (дев'яносто одного) календарного дня і більше** з дня виникнення прострочення (сплачується додатково до штрафу у розмірі **100,00 грн. (Сто) гривень** та штрафу в розмірі **500,00 грн. (П'ятсот) грн.**);

- Сторони, керуючись частиною 2 стаття 625 Цивільного кодексу України, погодили, що Клієнт, який прострочив повернення Кредиту на вимогу Банку (в тому числі у разі предявлення Банком вимоги щодо дострокового повернення Кредиту), зобов'язаний сплатити суму заборгованості за Кредитом з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також **93,6% (девяносто три цілих шість десятих відсотка) річних** від простроченої суми Кредиту за кожен день прострочення, з дати її виникнення до дати повного погашення простроченої суми Кредиту;

- також, у випадку наявності простроченої заборгованості щодо повернення Кредиту, застосовується процентна ставка у розмірі **93,6% (девяносто три цілих шість десятих відсотка) річних** за користування Кредитом;

- підписанням цієї Заяви я надаю Банку свою згоду на отримання послуги з надання кредиту у вигляді встановлення Кредитної лінії на Рахунок, на умовах, викладених у Кредитному договорі, і підтверджую, що перед підписанням цієї Заяви я ознайомився з умовами кредитування у вигляді встановлення Кредитної лінії на Рахунок та умовами

ДКБО, які знаходяться на Вебсайті Банку за посиланням: Publichna_propozicziya_na_ukladannya_DKBO_fizosib.pdf, та в місцях обслуговування клієнтів у відділеннях Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати, та ознайомився з наданим Банком паспортом споживчого кредиту.

- інформація, яка згідно з чинним законодавством має міститися в цій Заяві (як індивідуальній частині ДКБО), і не передбачена нею, викладена в Заяві про приєднання. Терміни, визначення та скорочення в Заяві вживаються у значеннях, наведених в ДКБО.

РОЗДІЛ 2. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Підписанням цієї Заяви, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та погоджується з тим, що:

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

- *датою укладення Кредитного договору є дата, зазначена на першій сторінці цієї Заяви;*

- Номером Кредитного договору є номер цієї Заяви. Місцем укладення Кредитного договору є місцезнаходження Банку;

- за Кредитним договором Банк надає Клієнту фінансову послугу з надання споживчого кредиту;

- розмір Кредитного ліміту (Кредитної лінії) визначається відповідно до цієї Заяви, Кредитного договору та повідомляється Банком PUSH-повідомленням на Фінансовий номер у порядку, визначеному ДКБО. Умови взаєморозрахунків визначаються цією Заявою та Кредитним договором;

-відомості про Банк як надавача фінансової послуги та контактні дані Банку зазначені в розділі ІІІ Договору; строк дії і умови припинення дії Договору визначені главою 1.10 Договору; порядок зміни умов Договору – главою 1.9 Договору; права та обов'язки Сторін – главами 1.4., 2.2.1, 2.2.3 Договору; відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору визначена у главі 1.8, підпунктах 2.2.3.14.1 - 2.2.3.14.10 Договору; порядок обміну повідомленнями між Сторонами визначений главою 1.5 Договору;

- сторона 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;

- Банк має право вносити зміни до Договору, в тому числі Тарифів і умов надання послуги з надання споживчого кредиту, повідомивши Клієнта **не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів** до дати набуття чинності змінами, шляхом направлення повідомлення в Мобільний застосунок, та/або на електронну пошту Клієнта, та/або за допомогою SMS-повідомлення на Фінансовий номер, та розміщення повідомлення про внесення змін на Вебсайті Банку. Клієнт має право відмовитися від Кредитного договору в частині встановлення Кредитної лінії за картковим рахунком **протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів** з дня укладення Кредитного договору у порядку, передбаченому Законом України «Про споживче кредитування», у тому числі в разі отримання грошових коштів за Кредитним договором.

У разі неповідомлення Банку про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться вказані зміни, у спосіб, визначений Договором, такі зміни є погодженими Клієнтом;

- з питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг Клієнт має право звернутися до 1) Національного банку України за контактною інформацією, розміщеною на

сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/, або 2) до суду;

- з питань виконання сторонами умов Кредитного договору Клієнт може звернутися до Банку шляхом направлення письмового звернення, яке відповідає вимогам Закону України «Про звернення громадян», за адресою: вул. Преображенська, 2, м. Чернігів, 14000, або шляхом направлення електронного звернення на електронну адресу Банку: zvernennia@asviobank.ua, або шляхом усного звернення за контактними телефонами: (044) 394 88 00, 0 800 30 30 50, 0 800 30 32 32, на особистому прийомі, або залишити звернення / питання на Вебсайті Банку у розділі «Про банк» / «Звернення громадян» (Звернення громадян | Asvio Bank);

- платежі за послуги Банку як кредитодавця, включені до загальних витрат за Кредитною лінією, можуть бути змінені у порядку, передбаченому ДКБО;

- на дату укладення Кредитного договору додаткові та/або супутні послуги Банку та третіх осіб відсутні;

- Клієнт не придбаває додаткові та/або супутні послуги Банку, третіх осіб, а також послуги Банку, що є допоміжними до платіжних послуг;

- Банк має право передати іншій особі свої права кредитора за Кредитним договором за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта та зобов'язаний повідомити його про відступлення права вимоги **протягом 10 робочих днів** із дати такого відступлення. Банк, новий кредитор, а в разі залучення - колекторська компанія, зобов'язаний фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також зобов'язаний попередити зазначених осіб про таке фіксування;

- Банк зобов'язаний через Мобільний застосунок повідомити Клієнта про продовження в односторонньому порядку строку користування Кредитною лінією за Кредитним договором **щонайменше за 30 календарних днів** до дати, з якої застосовуватиметься таке продовження;

- Банк має право залучати колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта за Кредитним договором;

- Банк, 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 Клієнтом зобов'язань за Кредитним договором. Банку, новому кредитору, колекторській компанії забороняється повідомляти інформацію про укладення Клієнтом Кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації (і Клієнт надає згоду на передачу такої інформації) представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Клієнта, третім особам, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Клієнта із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування»;

- процентами за користування Кредитною лінією є плата за користування кредитом. Базою розрахунку процентів є неповернена суми кредиту станом на початок кожного календарного дня протягом строку кредитування. Штрафом є грошова сума, яку сторона повинна сплатити іншій у випадку порушення зобов'язань за Кредитним договором. Штраф обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання. Обов'язковий мінімальний платіж (ОМП) є сумою коштів, що підлягає обов'язковому щомісячному погашенню Клієнтом, у разі користування ним кредитними коштами в межах

Кредитного ліміту, за наявності заборгованості за Кредитом на кінець місяця, що передує місяцю, в якому ОМП підлягає оплаті. ОМП може включати інші платежі у випадках, передбачених цим ДКБО. Обов'язковий мінімальний платіж розраховується щомісячно першого числа місяця, наступного за звітним, і має бути погашений Клієнтом до останнього календарного дня місяця, в якому він розрахований;

- розмір Кредитного ліміту (Кредитної лінії) визначається відповідно до цієї Заяви, Кредитного договору та повідомляється Банком PUSH-повідомленням на Фінансовий номер у порядку, визначеному ДКБО. Умови взаєморозрахунків визначаються цією Заявою та Кредитним договором.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

- ця Заява складена в паперовій формі у 2 (двох) примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної Сторони. Ця Заява вважається укладеною з дати її підписання власноручними підписами Клієнта та уповноваженого представника Банку та скріплення печаткою Банку.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

- датою укладення Кредитного договору є дата накладення на цю Заяву КЕП уповноваженого представника та кваліфікованої електронної печатки Банку. Ця Заява складена у вигляді електронного документа та підписана шляхом накладення простого електронного підпису Клієнта та КЕП уповноваженого представника Банку і кваліфікованої електронної печатки Банку. Електронні підписи Сторін мають таку саму юридичну силу, як і власноручні підписи, та мають презумпцію їх відповідності власноручним підписам. Технологія укладення цієї Заяви: Клієнт ознайомлюється з проектом Заяви у Мобільному застосунку перед підписанням; підписує Заяву простим електронним підписом; Банк накладає на Заяву КЕП уповноваженого представника Банку та кваліфіковану електронну печатку. Примірник підписаної в електронній формі Заяви надсилається (повторно надсилається) Клієнту на адресу електронної пошти, вказану в Заяві про приєднання. Додаткове підтвердження одержання Клієнтом електронного примірника цієї Заяви не вимагається, Заява вважається отриманою Клієнтом з часу відправлення її Банком на електронну пошту Клієнта.

РОЗДІЛ 3. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

Підписанням цієї Заяви Клієнт, крім викладених в ДКБО, надає наступні підтвердження та запевнення, що:

- ознайомлений з ДКБО, в тому числі Тарифами Банку, та цілком із ними згодний; зокрема і з умовами ДКБО щодо надання права Банку на здійснення договірного списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій) з усіх відкритих в Банку рахунків Клієнта та надає Банку згоду на кожне договірне списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій), всі умови ДКБО Клієнту зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Клієнту надано ДКБО як публічну частину Договору в Мобільному застосунку та за посиланням: Публічна пропозиція, а також шляхом розміщення на Вебсайті Банку, зокрема у розділі Про банк / Мобільні банки-партнери / amobank / Умови;
- до моменту підписання цієї Заяви Банк надав Клієнту інформацію, зазначену в частині п'ятій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та статті 30

Закону України «Про платіжні послуги», в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації на Вебсайті Банку;

- Клієнт в повному обсязі, доступно та своєчасно ознайомлений з інформацією про умови кредитування і з особливостями, перевагами та недоліками (в тому числі з зазначеними в Істотних характеристиках послуги з кредитування, наведених у Мобільному застосунку та на Вебсайті Банку, загальною вартістю та реальною річною процентною ставкою за користування Кредитною лінією, вартістю інших послуг);
- до підписання цієї Заяви Клієнт ознайомлений з інформацією, надання якої передбачено частинами другою та третьою статті 9 Закону України «Про споживче кредитування», зокрема з Паспортом споживчого кредиту;
- Клієнт отримав від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, про включення інформації про Клієнта до бази персональних даних Банку та іншу інформацію згідно Закону України «Про захист персональних даних», зокрема і шляхом ознайомлення із розміщеною на Вебсайті Банку інформацією у розділі Про банк / Більше про банк / Інформація для ознайомлення / Інформація для акціонерів та стейкхолдерів / Захист персональних даних;
- Клієнт надає згоду Банку на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає кредитну історію, через будь-яке бюро кредитних історій.

РОЗДІЛ 4. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

Банк:	***Клієнт:***
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» *Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська,2* *К/р UA753000010000032008124401026 у Національному банку України,* *код банку 300001, код ЄДРПОУ 09809192* *Відділення:* *Адреса відділення:* *Тел. 044 394 88 00,* *0 800 30 30 50* *Посада:* *П.І.Б.:* *Підпис _____* *М.П.*	_____ *Паспорт _____* *виданий _____, _____ р.* *реєстраційний номер облікової картки платника податку _____* *місце реєстрації: _____* *електронна пошта: _____* *Фінансовий номер телефону: _____* _____ _____ *(підпис)*

Примірник цієї Заяви про встановлення кредитного ліміту наданий мені, _____ (ПІБ), АТ «АСВІО БАНК» одразу після його підписання Сторонами _____ (підпис), «___»_____ 20__ року

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

КЛІЄНТ	***БАНК***
П.І.Б. *Підписано простим електронним підписом.*	***АТ «АСВІО БАНК»*** *(вказується посада) ____П.І.Б._____* *Підписано кваліфікованим електронним підписом та скріплено кваліфікованою електронною печаткою.*
Для перевірки підпису Ви можете скористатися сервісом перевірки на порталі Міністерства цифрової трансформації за посиланням: https://czo.gov.ua/verify	

Додаток 4
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА ПРО ОНОВЛЕННЯ ІДЕНТИФІКАЦІЙНИХ ДАНИХ КЛІЄНТА
№ ____ від __.__.20__

Я, _____ (надалі за текстом – Клієнт), підписанням цієї Заяви беззастережно підтверджую взаємні права та зобов'язання Сторін, що виникли внаслідок підписання Заяви № ____ від __.__.20__р. про приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб відповідно до Публічної пропозиції АТ «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО), яка розміщена на сайті АТ «АСВІО БАНК» (надалі за текстом – Банк): www.asviobank.ua, в повному обсязі, з урахуванням умов надання всіх послуг, як обраних безпосередньо при акцептуванні ДКБО, так і послуг, що можуть бути надані мені в процесі обслуговування (з урахуванням всіх змін), і погоджуюся з тим, що можу обирати будь-які передбачені ДКБО послуги, в тому числі через Дистанційні канали обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку).

Документ, що посвідчує особу: _____, виданий __.__.20__р.
Ким видано документ _____
Дата народження _____
РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків):
_____

Інші анкетні дані клієнта:
Адреса реєстрації: _____
Адреса проживання або перебування: _____
Електронна пошта: _____ *(може бути змінена, в тому числі за допомогою Мобільного застосунку)*
Чи здійснюєте здійснюється підприємницька діяльності? так/ні
Чи є політично значущою особою, членом сім'ї такої особи або пов'язаною з нею особою? так / ні
Чи є пов'язаною з Банком особою? так / ні
Чи є податковим резидентом США? так / ні
Чи маєте податкове резиденство іншої юрисдикції, відмінної від України та США? так / ні
Чи володієте напряму чи опосередковано часткою в іноземній юридичній особі (контрольована іноземна компанія)? так / ні
Чи маєте зв'язки з російською федерацією/республікою білорусь хоча б за одним критерієм із перелічених у постанові Правління НБУ № 26 від 16.03.2023 «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів з державою, що здійснює збройну агресію проти України» ? так / ні

Джерела та обсяги надходження грошових коштів та інших цінностей на рахунок:
- ❑ *власні кошти (в тому числі власні заощадження)*
- ❑ *регулярні надходження (зарплата, дивіденди, здавання в оренду, дохід ФОП тощо)*
- ❑ *продаж активів (корпоративних прав, цінних паперів, нерухомості)*
- ❑ *фінансова допомога (позика, кредити, інші фінансові допомоги)*

- ❑ *продаж або відступлення права грошової вимоги*
- ❑ *інше: _____*

Наявні у власності:

- ❑ *транспортні засоби*
- ❑ *нерухомість*
- ❑ *цінні папери*

Сукупний щомісячний дохід, грн: _____
Обсяг операцій, який Клієнт планує проводити в середньому за місяць, грн: _____
Максимальна сума фінансових операцій на місяць, грн: _____

***Соціальний статус**: _____*

Місце роботи** (за наявності)**: _____
Посада, якщо найманий працівник** (за наявності)**: _____
Стаж роботи на поточному місці** (за наявності)**: _____

Види послуг, якими користується клієнт / планує користуватися:

- ✓ *Платіжні картки*
- ✓ *Поточні рахунки*
- ✓ *Кредити*
- ✓ *Перекази*
- ❑ *Депозити*
- ❑ *Валютні операції*
- ❑ *Оренда сейфу*
- ❑ *Інше: _____*

Додаткова інформація:
Чи є Ви військовослужбовцем або дружиною/чоловіком військовослужбовця? так / ні

Мені відомо про те, що поточний рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю (зокрема і у вигляді Заяви, якою особа (третя/ довірена особа), наділяється повноваженнями (надається право такій особі) здійснювати операції за Картковим рахунком із використанням випущеної/перевипущеної на її ім'я Картки). У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюся негайно повідомити про це в письмовій формі.

Я зобов'язуюсь повідомляти протягом тридцяти календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства, зазначений в цій формі, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки у строк до тридцяти календарних днів з моменту настання таких змін.

РОЗДІЛ 1.
1.1.ПРОШУ НАДАТИ МЕНІ ДОСТУП ДО Мобільного застосунку
Логін: _____

1.2. Прошу здійснювати обслуговування в рамках ДКБО за **Фінансовим номером телефону: +380_____,** зокрема, але не виключно: відправляти повідомлення (паролі, коди тощо) та/або надавати послуги «SMS-банкінг», послугу по користуванню Мобільним застосунком та інше, за всіма відкритими в Банку рахунками, якщо інше не буде зазначено в заявах або інших зверненнях після дати прийняття Банком цієї Заяви.

РОЗДІЛ 2.
ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

Підписанням цієї Заяви Клієнт, крім викладених в ДКБО, додатково надає наступні підтвердження та запевнення, що:

• Ознайомлений з ДКБО, Тарифами Банку та цілком згодний; зокрема і з умовами ДКБО щодо надання права Банку на здійснення договірного списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій) з усіх відкритих в Банку рахунків Клієнта та надає згоду на кожне договірне списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій), надаю згоду на здійснення платіжних операцій згідно до умов ДКБО, всі умови ДКБО мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;

• Отримав від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, про включення інформації про мене до бази персональних даних Банку та іншу інформацію згідно Закону України «Про захист персональних даних», зокрема і шляхом ознайомлення із розміщеною на Сайті Банку інформацією у розділі Про банк / Більше про банк / Інформація для ознайомлення / Інформація для акціонерів та стейкхолдерів / Захист персональних даних;

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про оновлення ідентифікаційних даних в електронному вигляді:

• *надаю згоду Банку на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає кредитну історію, через будь-яке бюро кредитних історій;*

• *не маю зв'язків із російською федерацією/республікою білорусь (рф/рб) хоча б за одним з критеріїв:*

- *громадянство, місце постійного проживання (перебування, реєстрації), одне з яких - рф/рб;*
- *учасник (акціонер) юридичних осіб, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства рф/рб;*
- *учасник (акціонер) юридичних осіб спільно з громадянином* та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава рф/рб та/або юридичною особою створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства рф/рб;*
- *володію цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб, створених та зареєстрованою відповідно до законодавства рф/рб, та/або самої держави рф/рб;*
- *наявність ділових відносин** з громадянином*/ особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава рф/рб та/або з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства рф/рб;*
- *наявність ділових відносини** з юридичною особою, учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є держава рф/рб, та/або громадянин*/ особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава рф/рб та/або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до*

законодавства рф/рб;

- *прямо та/або опосередковано передаю (отримую) активи до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є держава рф/рб;*

** Громадянин рф/рб, крім громадян таких держав, яким надано статус учасника бойових дій України після 14.04.2014 р.*

***Ділові відносини – відносини пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю, що виникли на підставі договору, у тому числі публічного, та передбачають тривалість існування після їх встановлення.*

- *Я підтверджую, що я є Контролюючою особою* (заповнюється в разі надання позитивної відповіді на питання Анкети **Чи володієте напряму чи опосередковано часткою в іноземній юридичній особі (контрольована іноземна компанія)?)**.

- Розумію, що інформація, надана мною щодо статусу податкового резидента іншої юрисдикції, крім України та США, може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.
- Розумію, що надана мною в заяві інформація про Контролюючу Особу та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) [я/Контролююча Особа] може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.
- Підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо. Я зобов'язуюсь повідомляти протягом тридцяти календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в цій форми, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки у строк до тридцяти календарних днів з моменту настання таких змін.
- Ознайомлений зі змістом статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» щодо випадків на які не поширюються гарантії по відшкодуванню коштів за вкладами Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, зміст статті та умови на яких здійснюється розміщення вкладу відповідно до ДКБО зрозумілі.
- Підписом на цій Заяві підтверджую, що в повному обсязі, доступно та своєчасно ознайомлений з інформацією про умови кредитування і з особливостями, перевагами та недоліками (в тому числі із вказаними в Істотних характеристиках послуги з кредитування, наведеними в Мобільному застосунку та на Вебсайті Банку, загальною вартістю та реальною річною процентною ставкою за користування кредитними коштами в межах Кредитної лінії, вартістю інших послуг).
- Надаю згоду на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає кредитну історію, через будь-яке бюро кредитних історій.
- Розумію всі наслідки підписання Заяви електронним підписом, а також підтверджую, що підписання електронним підписом має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним

підписом на паперовому носії, і що електронні документи, створені та підписані відповідно до умов ДКБО не можуть бути заперечені, відмінені, розірвані, визнані недійсними, відкликані тощо лише на тій підставі, що вони підписані/ вчинені в електронній формі. *(абзац вилучається у разі підписання Заяви на папері)*

- До підписання Заяви отримав в письмовій формі інформацію згідно з Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про платіжні послуги» зокрема і шляхом надання доступу до такої інформації на Сайті Банку.
- Мені надано ДКБО (як публічну частину договору) за посиланням: Публічна пропозиція, а також шляхом розміщення на Сайті Банку, зокрема у розділі Про банк / Мобільні банки-партнери / amobank / Умови.
- Вся інформація, надана в цій Заяві, є повною, достовірною і я зобов'язуюся повідомляти Банк про будь-які зміни в цій інформації в установленому ДКБО порядку.

Підтверджую, що отримав в письмовій формі (паперовій або електронній) довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомився з її змістом.

Дата отримання/ознайомлення: _____р.

Примірник цієї Заяви (інші документи щодо послуг, зазначених у цій Заяві) прошу відправити мені **на електронну пошту _____/у Мобільний застосунок,** погоджуюсь, що додаткове підтвердження одержання цих електронних документів не вимагається, такі документи вважаються одержаними мною з часу відправлення Банком.

За відсутності повідомлення від Клієнта про неотримання примірнику Заяви (інші документи щодо послуг, зазначених у цій Заяві), примірник договору вважається наданим Банком Клієнту.

РОЗДІЛ 3.
СТОРОНИ ДОГОВОРУ:
РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про оновлення ідентифікаційних даних в паперовій формі:

Банк:	***Клієнт:***
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» *Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська,2* *К/р UA753000010000032008124401026 у Національному банку України,* *код банку 300001, код ЄДРПОУ 09809192* *Відділення:* *Адреса відділення:* *Тел. 044 394 88 00,* *0 800 30 30 50* *Посада:* *П.І.Б.:* *Підпис* _____ *М.П.*	_____ *Паспорт* _____ *виданий* _____, _____ *р.* *реєстраційний номер облікової картки платника податку* _____ *місце реєстрації:* _____ *електронна пошта:* _____ *Фінансовий номер телефону:* _____ _____ _____ *(підпис)*

Примірник цієї Заяви про встановлення кредитного ліміту наданий мені, _____ (ПІБ), АТ «АСВІО БАНК» одразу після його підписання Сторонами _____ (підпис), «___»_____ 20__ року

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про оновлення ідентифікаційних даних в електронному вигляді:

КЛІЄНТ	***БАНК***
П.І.Б. *Підписано простим електронним підписом.*	***АТ «АСВІО БАНК»*** *(вказується посада) ____П.І.Б._____* *Підписано кваліфікованим електронним підписом та скріплено кваліфікованою електронною печаткою.*
Для перевірки підпису Ви можете скористатися сервісом перевірки на порталі Міністерства цифрової трансформації за посиланням: https://czo.gov.ua/verify	

Додаток 5
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ
«МЕГАДОХІДНИЙ» (в межах Пакету послуг «AMObank»)
№ ________ від __.__.20__

Я, _____ (надалі за текстом – Клієнт), **РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____**, відповідно до положень Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО/Договір), прошу розмістити Вклад в АТ «АСВІО БАНК» (надалі - Банк) на наступних умовах:

1. **Сума Вкладу:** _____ (_____) гривень / доларів США / Євро на депозитному рахунку IBAN _____.

2. **Розміщення Вкладу** здійснюється шляхом безготівкового перерахування з поточного рахунку IBAN_____ у валюті_____, відкритого в Банку.

3. **Процентна ставка за Вкладом _____ (_____) процентів річних.**

4. **Строк розміщення Вкладу** _____ (_____) календарних днів, з дня оформлення цієї Заяви.

5. **Дата повернення Вкладу: _____.**

6. **Автоматичне продовження строку Вкладу:**_____. Опція автоматичного продовження строку розміщення Вкладу (якщо це передбачено умовами (параметрами) Вкладів, визначеними Істотними характеристиками послуги розміщення вкладу, наведеними в Мобільному застосунку та на Вебсайті Банку, може бути увімкнена або вимкнена Клієнтом до останнього дня строку розміщення Вкладу (не включаючи цей день).

7. **Сплата нарахованих процентів** здійснюється в кінці строку дії Вкладу шляхом зарахування на поточний рахунок IBAN_____

8. **Вклад повернеться Клієнту на рахунок Клієнта в Банку**: IBAN _____ у валюті _____

9. **Поповнення Вкладу:** допускається, з урахуванням п. 10 цієї Заяви. Поповнення здійснюється шляхом безготівкового перерахування з поточного рахунку IBAN _____ у валюті _____, відкритого в Банку.

9.* **Регулярні платежі (на поповнення Вкладу:** (у разі обрання в Мобільному застосунку опції поповнення вкладу, шляхом регулярних платежів): Поповнення здійснюється шляхом безготівкового перерахування. Дата поповнення Вкладу __ число кожного календарного місяця на суму _____ (_____) у валюті _____ з поточного рахунку IBAN _____ у валюті _____, відкритого в Банку.

10. **Поповнення Вкладу** у гривні не може перевищувати **250 000 гривень на місяць**, а для Вкладу в іноземній валюті - **1 500 доларів США або Євро на календарний місяць**. Право поповнення депозитного рахунку за один календарний місяць до закінчення строку розміщення Вкладу не передбачено.

11. **Наявність у Клієнта права зняття (часткового зняття Вкладу) на вимогу Клієнта**

протягом строку дії Договору: не допускається.

12. **Дострокове повернення Вкладу на вимогу Клієнта протягом строку дії Договору**: не допускається.

13. Наявність у Клієнта та в Банку права продовження терміну дії Вкладу зі спливом строку, встановленого договором: так.

Підписанням цієї Заяви про розміщення банківського вкладу «Мегадохідний» (далі-Заява) я підтверджую факт одержання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та своє ознайомлення з нею, надаю Банку свою згоду на оформлення банківського вкладу на умовах, викладених у цій Заяві, підтверджую, що перед підписанням цієї Заяви я ознайомився з умовами залучення банківських вкладів та умовами ДКБО, які знаходяться на Вебсайті Банку за посиланням https://www.asviobank.ua та в місцях обслуговування клієнтів на відділеннях Банку, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.

Ця Заява разом з укладеною Заявою про приєднання № _____ від __.___._____ року до ДКБО (далі-Заява про приєднання) є індивідуальною частиною Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО/Договір), до якого приєднався Клієнт. Інформація, яка згідно чинного законодавства має міститися в цій Заяві (як індивідуальній частині Договору), і не передбачена нею, викладена в Заяві про приєднання. Терміни, визначення та скорочення в Заяві вживаються у значеннях, наведених в ДКБО. Датою укладення цієї Заяви є дата накладення на неї КЕП уповноваженого представника та кваліфікованої електронної печатки Банку. Ця Заява складена у вигляді електронного документа та підписана, шляхом накладення простого електронного підпису Клієнта та КЕП уповноваженого представника Банку і кваліфікованої електронної печатки Банку. Електронні підписи Сторін мають таку саму юридичну силу, як і власноручні підписи, та мають презумпцію їх відповідності власноручним підписам. Технологія укладення цієї Заяви: Клієнт ознайомлюється з проектом Заяви у Мобільному застосунку перед підписанням; підписує Заяву простим електронним підписом; Банк накладає на Заяву КЕП уповноваженого представника Банку та кваліфіковану електронну печатку. Примірник підписаної в електронній формі Заяви надсилається (повторно надсилається) Клієнту на адресу електронної пошти, вказану в Заяві про приєднання. Додаткове підтвердження одержання Клієнтом електронного примірника цієї Заяви не вимагається. Заява вважається отриманою Клієнтом з часу відправлення її Банком на електронну пошту Клієнта.

СТОРОНИ ДОГОВОРУ:

КЛІЄНТ	**БАНК**
П.І.Б. Підписано простим електронним підписом.	**АТ «АСВІО БАНК»** (вказується посада) _____П.І.Б._____ Підписано кваліфікованим електронним підписом та скріплено кваліфікованою електронною печаткою.
Для перевірки підпису Ви можете скористатися сервісом перевірки на порталі Міністерства цифрової трансформації за посиланням: https://czo.gov.ua/verify	

Додаток 5а
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «ASVIO VIP»[2]

№ ___ від __.__.20__ (в межах Пакету послуг «ASVIO VIP»)

Я, _____ (надалі за текстом – Клієнт), **РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____**, відповідно до положень Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО/Договір), прошу розмістити Вклад в АТ «АСВІО БАНК» (надалі - Банк) на наступних умовах:

1. **Сума Вкладу:** _____ (_____) гривень / доларів США / Євро на депозитному рахунку IBAN _____.

2. **Розміщення Вкладу** здійснюється шляхом безготівкового перерахування з поточного рахунку IBAN_____ у валюті_____, відкритого в Банку.

3. **Процентна ставка за Вкладом _____ (_____) процентів річних.**

4. **Строк розміщення Вкладу** _____ (_____) календарних днів, з дня оформлення цієї Заяви-Договору.

5. **Дата повернення Вкладу: _____**.

6.**Автоматичне продовження строку Вкладу:_** допускається. Продовження строку розміщення **Вкладу** відбувається в автоматичному режимі, якщо Клієнт до дати повернення **Вкладу** (не включаючи цей день) не деактивує таку опцію в Мобільному застосунку або не надасть відповідну Заяву у Відділенні Банку. В разі, якщо Клієнт не відмовився від автоматичного продовження строку **Вкладу**, **Вклад** автоматично продовжується на такий же термін на умовах, визначених у п. 2.3.3 цього Договору. У випадку відмови Вкладника від автоматичного продовження строку **Вкладу,** лонгація не відбувається, та Банк повертає Клієнту **Вклад** у **Дату повернення Вкладу**, що є датою, зазначеною в цій Заяві-Договорі, або датою повернення Вкладу, визначеною при останньому автоматичному продовженні строку розміщення **Вкладу.**

7.**Періодичність виплати процентів на Вклад:** в кінці строку Вкладу / щомісячно.

Нараховані проценти сплачуються шляхом їх зарахування на поточний рахунок Клієнта IBAN _____, відкритий в Банку. У разі обрання Клієнтом у МЗ «ASVIO VIP» виплати процентів у кінці строку розміщення Вкладу проценти сплачуються в останній день строку Вкладу. У разі обрання щомісячної виплати процентів проценти сплачуються шляхом їх зарахування на поточний рахунок Клієнта кожного 1-го (першого) календарного дня місяця, наступного за місяцем, за який вони нараховані, а за останній місяць строку Вкладу – у день закінчення строку Вкладу.

8. **Вклад повертається Клієнту на рахунок Клієнта в Банку**: IBAN _____ у валюті _____.

9. **Поповнення Вкладу:** допускається, з урахуванням п. 10 цієї Заяви-Договору. Поповнення здійснюється шляхом безготівкового перерахування з поточного рахунку Клієнта IBAN _____ у валюті _____, відкритого в Банку.

[2] Послуга в Мобільному застосунку «ASVIO VIP» надається після її технічної реалізації

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви-Договору про розміщення строкового банківського вкладу «ASVIO VIP» в електронному вигляді:

*9.****Регулярні платежі (на поповнення Вкладу):*** *(у разі обрання в Мобільному застосунку опції поповнення вкладу, шляхом регулярних платежів): Поповнення здійснюється шляхом безготівкового перерахування. Дата поповнення Вкладу: __ число кожного календарного місяця на суму _____ (_____) у валюті _____ з поточного рахунку Клієнта IBAN _____ у валюті _____, відкритого в Банку.*

10. **Поповнення Вкладу** здійснюється у валюті Вкладу в сумі, що не перевищує початкову суму Вкладу протягом одного календарного місяця. Право поповнення за один календарний місяць до закінчення строку розміщення Вкладу не передбачено, крім випадку, коли Клієнтом у Мобільному застосунку активовано опцію автопролонгації строку розміщення Вкладу. У такому разі поповнення Вкладу допускається до настання останнього календарного місяця строку розміщення Вкладу, визначеного з урахуванням здійсненої автопролонгації.

11. **Наявність у Клієнта права зняття (часткового зняття Вкладу) на вимогу Клієнта протягом строку дії Договору:** не допускається.

12. **Дострокове повернення Вкладу на вимогу Клієнта протягом строку дії Договору**: не допускається.

13. **Наявність у Клієнта та в Банку права продовження терміну дії Вкладу зі спливом строку, встановленого договором:** так.

Підписанням цієї Заяви-Договору про розміщення строкового банківського вкладу «ASVIO VIP» (далі-Заява-Договір) я підтверджую:

- одержання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладення ДКБО та своє ознайомлення з нею, надаю Банку свою згоду на оформлення банківського вкладу на умовах, викладених у цій Заяві-Договорі.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви-договору про розміщення банківського вкладу «ASVIO VIP» в паперовій формі:

Ця Заява-Договір складена в паперовій формі у 2 (двох) примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної Сторони. Ця Заява-Договір вважається укладеною з дати її підписання власноручними підписами Клієнта та уповноваженого представника Банку та скріплення печаткою Банку.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви-договору про розміщення банківського вкладу «ASVIO VIP» в електронному вигляді:

Ця Заява-Договір разом з укладеною Заявою про приєднання № _____ від __.___._____ року до ДКБО (далі-Заява про приєднання) є індивідуальною частиною Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО/Договір), до якого приєднався Клієнт. Інформація, яка згідно чинного законодавства має міститися в цій Заяві-Договір (як індивідуальній частині Договору), і не передбачена нею, викладена в Заяві про приєднання. Терміни, визначення та скорочення в Заяві-Договорі вживаються у значеннях, наведених в ДКБО. Датою укладення цієї Заяви-Договору є дата накладення на неї КЕП уповноваженого представника та кваліфікованої електронної печатки Банку. Ця Заява-Договір складена у вигляді електронного документа та підписана, шляхом накладення простого електронного підпису Клієнта та КЕП уповноваженого представника Банку і

кваліфікованої електронної печатки Банку. Електронні підписи Сторін мають таку саму юридичну силу, як і власноручні підписи, та мають презумпцію їх відповідності власноручним підписам. Технологія укладення цієї Заяви-Договору: Клієнт ознайомлюється з проектом Заяви-Договору у Мобільному застосунку перед підписанням; підписує Заяву-Договором простим електронним підписом; Банк накладає на Заяву КЕП уповноваженого представника Банку та кваліфіковану електронну печатку. Примірник підписаної в електронній формі Заяви-Договору надсилається (повторно надсилається) Клієнту на адресу електронної пошти, вказану в Заяві про приєднання. Додаткове підтвердження одержання Клієнтом електронного примірника цієї Заяви-Договору не вимагається, Заява-Договір вважається отриманою Клієнтом з часу відправлення її Банком на електронну пошту Клієнта.

СТОРОНИ ДОГОВОРУ:
РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви-договору про розміщення банківського вкладу «ASVIO VIP» в електронному вигляді:

КЛІЄНТ	***БАНК***
П.І.Б. *Підписано простим електронним підписом.*	***АТ «АСВІО БАНК»*** *(вказується посада) ____П.І.Б._____* *Підписано кваліфікованим електронним підписом та скріплено кваліфікованою електронною печаткою.*
Для перевірки підпису Ви можете скористатися сервісом перевірки на порталі Міністерства цифрової трансформації за посиланням: https://czo.gov.ua/verify	

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви-договору про розміщення банківського вкладу «ASVIO VIP» в паперовій формі:

Банк:	***Клієнт:***
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» *Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська,2* *К/р UA753000010000032008124401026 у Національному банку України,* *код банку 300001, код ЄДРПОУ 09809192* *Відділення:* *Адреса відділення:* *Тел. 044 394 88 00,* *0 800 30 30 50* *Посада:* *П.І.Б.:* *Підпис _____* *М.П.*	_____ *Паспорт _____* *виданий _____, _____ р.* *реєстраційний номер облікової картки платника податку _____* *місце реєстрації: _____* *електронна пошта: _____* *Фінансовий номер телефону: _____* _____ _____ *(підпис)*

Примірник цієї Заяви-Договору про розміщення строкового банківського вкладу «ASVIO VIP» наданий мені, _____ (ПІБ), АТ «АСВІО БАНК» одразу після її підписання Сторонами.

_____ (підпис), «___»_____ 20__ року

Додаток 5б _
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ»
№ _____ від __.__.20__

Я, _____ (надалі за текстом – Клієнт), **РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____**, відповідно до положень Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО/Договір), прошу розмістити Вклад в АТ «АСВІО БАНК» (надалі - Банк) на наступних умовах:

РОЗДІЛ 1.
1.1. <u>ПАРАМЕТРИ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ</u>

НАЗВА ДЕПОЗИТНОГО ПРОДУКТУ	**НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ**
ВИД ВКЛАДУ	Строковий вклад
СУМА ТА ВАЛЮТА ВКЛАДУ	_____ (_____) _____.
СТРОК РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ	_____ (___) днів, починаючи з «_» __ __ р. до «__» _____ ___ р.
ДАТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ	«__» _____ _____р.
ПОТОЧНИЙ РАХУНОК	IBAN__353489******* в АТ «АСВІО БАНК» (код за ЄДРПОУ 09809192)
ВКЛАДНИЙ РАХУНОК	IBAN__353489******* в АТ «АСВІО БАНК» (код за ЄДРПОУ 09809192)
СТАВКА ПРОЦЕНТУ НА ВКЛАД	**___ % річних**
ПЕРІОДИЧНІСТЬ ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ НА ВКЛАД	**Щомісячно,** в перший операційний день місяця, наступного за місяцем, в якому проводилось нарахування процентів, та в день повернення суми

	Вкладу по закінченні терміну його дії або в дату продовження (автолонгації) терміну дії Вкладу
ПОПОВНЕННЯ ВКЛАДУ ПРОТЯГОМ СТРОКУ ДІЇ ДОГОВОРУ	**Допускається.** Обмеження щодо сум та строків поповнення Вкладу відсутні.
АВТОЛОНГАЦІЯ (ПРОДОВЖЕННЯ) СТРОКУ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ	**Допускається.** В разі, якщо до дати повернення Вкладу Клієнт не відмовився від автолонгації Вкладу на новий термін, Вклад автоматично продовжується на такий же термін на умовах, визначених у пп. 2.3.3.3 ДКБО.
ДОСТРОКОВЕ ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ (ЧАСТИНИ ВКЛАДУ) КЛІЄНТУ (НА ЙОГО ВИМОГУ)	**Не допускається**
ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ	на Поточний рахунок Клієнта, вказаний в розділі 1 цієї Заяви-Договору, в Дату повернення Вкладу. Банк самостійно перераховує суму Вкладу та суму нарахованих процентів на Вклад на Поточний рахунок Клієнта. Повернення Вкладу на рахунок в іншому банку відбувається за платіжною інструкцією Клієнта.
ДОДАТКОВІ ТА/АБО СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ БАНКУ	**відкриття поточного рахунку (не тарифікується)**
ДОДАТКОВІ ТА/АБО СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ ТРЕТІХ ОСІБ	**Відсутні**
НАЯВНІСТЬ У КЛІЄНТА ТА В БАНКУ ПРАВА ПРОДОВЖЕННЯ ТЕРМІНУ ДІЇЇ ВКЛАДУ ЗІ СПЛИВОМ СТРОКУ, ВСТАНОВЛЕНОГО ДОГОВОРОМ	**Так**

РОЗДІЛ 2.

2.1.Підписанням цієї Заяви-Договору про розміщення строкового банківського вкладу «**НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ»** (далі-*Заява-Договір*) Клієнт підтверджує, що:

2.1.1.Клієнтом укладено з АТ «АСВІО БАНК» (далі – *Банк*) Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб;

2.1.2. ця Заява-Договір разом з публічною частиною Договору (разом з усіма

додатками до ДКБО) вважається Договором банківського вкладу у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

2.1.3.номером Договору банківського вкладу є номер цієї Заяви-Договору. Місцем укладення Договору банківського вкладу є місцезнаходження Банку;

2.1.4. за Договором банківського вкладу Банк надає Клієнту фінансову послугу із залучення грошових коштів на строковий вклад;

2.1.5. розмір Вкладу визначається відповідно до цієї Заяви-Договору. Умови взаєморозрахунків визначаються цією Заяво-Договором та ДКБО;

2.1.6.відомості про Банк як надавача фінансової послуги та контактні дані Банку зазначені в цій Заяві-Договорі та розділі ІІІ ДКБО; строк дії і умови припинення Договору банківського вкладу визначені главою 1.10 ДКБО; порядок зміни умов Договору – главою 1.9 ДКБО; права та обов'язки Сторін – главами 1.4, 2.3.4 ДКБО; відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору визначена цією Заявою-Договором та у главі 1.8 ДКБО; порядок обміну повідомленнями між Сторонами визначений главою 1.5 ДКБО;

2.1.7. за порушення Банком строків повернення Вкладу та нарахованих процентів Банк сплачує Клієнту **пеню у розмірі 0,0002 %** від суми відповідних невиконаних або несвоєчасно виконаних зобов'язань за кожен день прострочення;

2.1.8. сторона 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;

2.1.9. протягом строку дії Договору банківського вкладу тарифи, умови щодо надання послуги залучення у вклади (депозити) коштів, комісійні винагороди та інші збори за послугою залучення у вклади (депозити) коштів, можуть бути змінені. Банк інформує Клієнта про зміни в тарифах і умовах надання послуги за цим Договором банківського вкладу не пізніше ніж за **30 (тридцять) календарних днів** до дати набуття чинності змінами, шляхом направлення повідомлення в Мобільний застосунок та/або на електронну адресу Клієнта, вказану в Заяві-Договорі, та/або за допомогою SMS-повідомлення/Месенджери на Фінансовий номер Клієнта, та/або в паперовому вигляді за адресою проживання Клієнта, зазначеною в Заяві-Договорі, та додатково розміщує повідомлення про зміни на Вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку;

2.1.10. дострокове повне або часткове повернення Вкладу на вимогу Клієнта протягом строку дії Договору банківського вкладу не допускається. Клієнт не має права відмовитися від Договору банківського вкладу, розірвати його в односторонньому порядку або вимагати його припинення будь-яким чином до закінчення строку розміщення Вкладу;

2.1.11. Клієнт не придбаває додаткові та/або супутні послуги Банку, крім послуги з відкриття поточного рахунку (не тарифікується), послуги третіх осіб, а також послуги Банку, що є допоміжними до платіжних послуг;

2.1.12. з питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг Клієнт має право звернутися до 1) Національного банку України за контактною інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/, або 2) до суду;

2.1.13. з питань виконання сторонами умов Договору банківського вкладу Клієнт може звернутися до Банку шляхом направлення письмового звернення, яке відповідає вимогам Закону України «Про звернення громадян», за адресою: вул. Преображенська, 2,

м. Чернігів, 14000, або шляхом направлення електронного звернення на електронну адресу Банку: zvernennia@asviobank.ua, або шляхом усного звернення за контактними телефонами: (044) 394 88 00, 0 800 30 30 50, 0 800 30 32 32, на особистому прийомі, або залишити звернення / питання на Вебсайті Банку у розділі «Про банк» / «Звернення громадян» (Звернення громадян | Asvio Bank);

2.1.14.Вкладом є грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору; Вкладом строковим є грошові кошти, залучені Банком від Клієнта або які надійшли для Клієнта на умовах повернення Вкладу зі спливом установленого Договором строку; процентна ставка на Вклад є відсотком, який Банк сплачує Клієнту за можливість користуватися грошовими коштами, розміщеними на депозитному рахунку. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження Вкладу у Банк, до дня, який передує його поверненню Клієнту або списанню з рахунка Клієнта з інших підстав. Протягом строку дії Договору тарифи, комісійні винагороди та інші збори за послугою залучення у вклади (депозити) коштів, можуть бути змінені;

2.1.15. встановлений Банком розмір процентної ставки для вкладу виду «НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ» публікується на офіційному веб-сайті Банку в мережі інтернет https://www.asviobank.ua/deposits;

2.1.16. Клієнт зобов'язаний внести суму Вкладу на Вкладний рахунок у день підписання Сторонами цієї Заяви-Договору;

2.1.17. протягом строку Договору банківського вкладу ставка проценту на Вклад залишається незмінною, окрім випадків його автолонгації відповідно до пп. 2.3.3.3 ДКБО.

РОЗДІЛ 3.

3.1.Підписанням цієї Заяви-Договору Клієнт, крім викладених в ДКБО, надає наступні підтвердження та запевнення, що:

3.1.1. ознайомлений з ДКБО, в тому числі Тарифами Банку, та цілком із ними згодний; зокрема і з умовами ДКБО щодо надання права Банку на здійснення договірного списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій) з усіх відкритих в Банку рахунків Клієнта та надає Банку згоду на кожне договірне списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій), всі умови ДКБО Клієнту зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;

3.1.2. Клієнту надано ДКБО як публічну частину Договору за посиланням: Публічна пропозиція, а також шляхом розміщення на Вебсайті Банку, зокрема у розділі Приватним особам / Депозити;

3.1.3. до моменту підписання цієї Заяви-Договору Банк надав Клієнту інформацію, зазначену в частині п'ятій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації на Вебсайті Банку;

3.1.4. Клієнт в повному обсязі, доступно та своєчасно ознайомлений з інформацією про умови розміщення Вкладу (в тому числі з зазначеними в Істотних характеристиках послуги з розміщення строкового Вкладу «НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ», наведених на Вебсайті Банку);

3.1.5. Клієнт отримав від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, про включення інформації про Клієнта до бази персональних даних Банку та іншу інформацію

згідно Закону України «Про захист персональних даних», зокрема і шляхом ознайомлення із розміщеною на Вебсайті Банку інформацією у розділі Про банк / Більше про банк / Інформація для ознайомлення / Інформація для акціонерів та стейкхолдерів / Захист персональних даних;

3.1.6. Клієнт одержав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладення ДКБО та підтверджує своє ознайомлення з нею, надає Банку свою згоду на оформлення банківського вкладу на умовах, викладених у цій Заяві-Договорі. Сторони домовилися, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, Банк зобов'язується надавати Клієнту актуальну редакцію Довідки шляхом розміщення Довідки на Вебсайті Банку;

3.1.7. вся інформація, зазначена в цій Заяві-Договорі, є точною та повною в тій мірі, в якій відомо Клієнту. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк протягом тридцяти календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, або призводить до того, що інформація стає неточною або неповною, та зобов'язується надавати належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки у строк до тридцяти календарних днів з моменту настання таких змін;

3.1.8. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк про будь-які зміни в іншій інформації, зазначеній в цій Заяві-Договорі, у строки та порядку, визначені ДКБО;

3.1.9. терміни, визначення та скорочення в цій Заяві-Договорі вживаються у значеннях, наведених в ДКБО;

3.1.10.Ця Заява-Договір складена в паперовій формі у 2 (двох) примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної Сторони. Ця Заява-Договір вважається укладеною з дати її підписання власноручними підписами Клієнта та уповноваженого представника Банку та скріплення печаткою Банку.

РОЗДІЛ 4.

РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

Банк:	**Клієнт:**
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська,2 Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 133 відповідно до витягу з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000034. Дата внесення до реєстру банків 30.10.1991 К/р UA753000010000032008124401026 у Національному банку України, код банку 300001, код ЄДРПОУ 09809192 Відділення: Адреса відділення: Тел. 044 394 88 00, 0 800 30 30 50 Посада: П.І.Б.: Підпис _____ М.П.	_____ Паспорт _____ виданий _____, _____ р. реєстраційний номер облікової картки платника податку _____ місце реєстрації: _____ електронна пошта: _____ Фінансовий номер телефону: _____ _____ _____ (підпис)

Примірник цієї Заяви-Договору про розміщення банківського вкладу «**НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ»** наданий мені, _____ (ПІБ), АТ «АСВІО БАНК» одразу після її підписання Сторонами.

_____ (підпис), «___»_____ 20__ року

Додаток 5в _
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА-ДОГОВІР про розміщення банківського вкладу «ПРИВАБЛИВИЙ»
№ _____ від __.__.20__

Я, _____ (надалі за текстом – Клієнт), **РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____**, відповідно до положень Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО/Договір), прошу розмістити Вклад в АТ «АСВІО БАНК» (надалі - Банк) на наступних умовах:

РОЗДІЛ 1.
1.1. ПАРАМЕТРИ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ

НАЗВА ДЕПОЗИТНОГО ПРОДУКТУ	**ПРИВАБЛИВИЙ**
ВИД ВКЛАДУ	Строковий вклад
СУМА ТА ВАЛЮТА ВКЛАДУ	_____ (_____) _____.
СТРОК РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ	_____ (___) днів, починаючи з «_» ____ р. до «__» ____р.
ДАТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ	«__» _____ _____ р.
ПОТОЧНИЙ РАХУНОК	IBAN__353489******* в АТ «АСВІО БАНК» (код за ЄДРПОУ 09809192)
ВКЛАДНИЙ РАХУНОК	IBAN__353489******* в АТ «АСВІО БАНК» (код за ЄДРПОУ 09809192)
СТАВКА ПРОЦЕНТУ НА ВКЛАД	**___ % річних**
ПЕРІОДИЧНІСТЬ ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ НА ВКЛАД	**Щомісячно,** в перший операційний день місяця, наступного за місяцем, в якому проводилось нарахування процентів, та в день повернення суми Вкладу по закінченні терміну його дії або в дату продовження (автолонгації) терміну дії Вкладу
ПОПОВНЕННЯ ВКЛАДУ ПРОТЯГОМ СТРОКУ ДІЇ ДОГОВОРУ	**без права поповнення**
АВТОЛОНГАЦІЯ (ПРОДОВЖЕННЯ) СТРОКУ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ	**допускається.** В разі, якщо до дати повернення Вкладу Клієнт не відмовився від автолонгації Вкладу на новий термін, Вклад автоматично продовжується на такий же термін на умовах, визначених у пп. 2.3.3.3 ДКБО
ДОСТРОКОВЕ	**Не допускається.**

ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ (ЧАСТИНИ ВКЛАДУ) КЛІЄНТУ (НА ЙОГО ВИМОГУ)	
ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ	на Поточний рахунок Клієнта, вказаний в розділі 1 цієї Заяви-Договору, в Дату повернення Вкладу Банк самостійно перераховує суму Вкладу та суму нарахованих процентів на Вклад на Поточний рахунок Клієнта. Повернення Вкладу на рахунок в іншому банку відбувається за платіжною інструкцією Клієнта
ДОДАТКОВІ ТА/АБО СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ БАНКУ	**відкриття поточного рахунку (не тарифікується)** **Відсутні**
ДОДАТКОВІ ТА/АБО СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ ТРЕТІХ ОСІБ	**Так**
НАЯВНІСТЬ У КЛІЄНТА ТА В БАНКУ ПРАВА ПРОДОВЖЕННЯ ТЕРМІНУ ДІЇЇ ВКЛАДУ ЗІ СПЛИВОМ СТРОКУ, ВСТАНОВЛЕНОГО ДОГОВОРОМ	

РОЗДІЛ 2.

2.1.Підписанням цієї Заяви-Договору про розміщення строкового банківського вкладу **«ПРИВАБЛИВИЙ»** (далі-*Заява-Договір*) Клієнт підтверджує, що:

2.1.1. Клієнтом укладено з АТ «АСВІО БАНК» (далі – *Банк*) Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб;

2.1.2. ця Заява-Договір разом з публічною частиною Договору (разом з усіма додатками до ДКБО) вважається Договором банківського вкладу у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

2.1.3. номером Договору банківського вкладу є номер цієї Заяви-Договору. Місцем укладення Договору банківського вкладу є місцезнаходження Банку;

2.1.4. за Договором банківського вкладу Банк надає Клієнту фінансову послугу із залучення грошових коштів на строковий вклад;

2.1.5. розмір Вкладу визначається відповідно до цієї Заяви-Договору. Умови взаєморозрахунків визначаються цією Заяво-Договором та ДКБО;

2.1.6. відомості про Банк як надавача фінансової послуги та контактні дані Банку зазначені в цій Заяві-Договорі та розділі ІІІ ДКБО; строк дії і умови припинення дії Договору визначені главою 1.10 ДКБО; порядок зміни умов Договору – главою 1.9 ДКБО; права та обов'язки Сторін – главами 1.4, 2.3.4 ДКБО; відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору визначена цією Заявою-Договором та у главі 1.8 ДКБО; порядок обміну повідомленнями між Сторонами визначений главою 1.5 ДКБО;

2.1.7. за порушення Банком строків повернення Вкладу та нарахованих процентів Банк сплачує Клієнту **пеню у розмірі 0,0002 %** від суми відповідних невиконаних або

несвоєчасно виконаних зобов'язань за кожен день прострочення;

2.1.8. сторона 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;

2.1.9. протягом строку дії Договору банківського вкладу тарифи, умови щодо надання послуги залучення у вклади (депозити) коштів, комісійні винагороди та інші збори за послугою залучення у вклади (депозити) коштів, можуть бути змінені. Банк інформує Клієнта про зміни в тарифах і умовах надання послуги за цим Договором банківського вкладу не пізніше ніж за **30 (тридцять) календарних днів** до дати набуття чинності змінами, шляхом направлення повідомлення в Мобільний застосунок та/або на електронну адресу Клієнта, вказану в Заяві-Договорі, та/або за допомогою SMS-повідомлення/Месенджери на Фінансовий номер Клієнта, та/або в паперовому вигляді за адресою проживання Клієнта, зазначеною в Заяві-Договорі, та додатково розміщує повідомлення про зміни на Вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку;

2.1.10. дострокове повне або часткове повернення Вкладу на вимогу Клієнта протягом строку дії Договору банківського вкладу не допускається. Клієнт не має права відмовитися від Договору банківського вкладу, розірвати його в односторонньому порядку або вимагати його припинення будь-яким чином до закінчення строку розміщення Вкладу;

2.1.11. Клієнт не придбаває додаткові та/або супутні послуги Банку, крім послуги з відкриття поточного рахунку (не тарифікується), послуги третіх осіб, а також послуги Банку, що є допоміжними до платіжних послуг;

2.1.12. з питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг Клієнт має право звернутися до 1) Національного банку України за контактною інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/, або 2) до суду;

2.1.13. з питань виконання сторонами умов Договору банківського вкладу Клієнт може звернутися до Банку шляхом направлення письмового звернення, яке відповідає вимогам Закону України «Про звернення громадян», за адресою: вул. Преображенська, 2, м. Чернігів, 14000, або шляхом направлення електронного звернення на електронну адресу Банку: zvernennia@asviobank.ua, або шляхом усного звернення за контактними телефонами: (044) 394 88 00, 0 800 30 30 50, 0 800 30 32 32, на особистому прийомі, або залишити звернення / питання на Вебсайті Банку у розділі «Про банк» / «Звернення громадян» (Звернення громадян | Asvio Bank);

2.1.14.Вкладом є грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору; Вкладом строковим є грошові кошти, залучені Банком від Клієнта або які надійшли для Клієнта на умовах повернення Вкладу зі спливом установленого Договором строку; процентна ставка на Вклад є відсотком, який Банк сплачує Клієнту за можливість користуватися грошовими коштами, розміщеними на депозитному рахунку. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження Вкладу у Банк, до дня, який передує його поверненню Клієнту або списанню з рахунка Клієнта з інших підстав. Протягом строку дії Договору тарифи, комісійні винагороди та інші збори за послугою залучення у вклади (депозити) коштів, можуть бути змінені;

2.1.15. встановлений Банком розмір процентної ставки для вкладу виду «ПРИВАБЛИВИЙ» публікується на офіційному веб-сайті Банку в мережі інтернет https://www.asviobank.ua/deposits;

2.1.16. Клієнт зобов’язаний внести суму Вкладу на Вкладний рахунок у день підписання Сторонами цієї Заяви-Договору;

2.1.17. протягом строку Договору банківського вкладу ставка проценту на Вклад залишається незмінною, окрім випадків його автолонгації відповідно до пп. 2.3.3.3 ДКБО.

РОЗДІЛ 3.

3.1.Підписанням цієї Заяви-Договору Клієнт, крім викладених в ДКБО, надає наступні підтвердження та запевнення, що:

3.1.1. ознайомлений з ДКБО, в тому числі Тарифами Банку, та цілком із ними згодний; зокрема і з умовами ДКБО щодо надання права Банку на здійснення договірного списання (зокрема і пов’язаних між собою платіжних операцій) з усіх відкритих в Банку рахунків Клієнта та надає Банку згоду на кожне договірне списання (зокрема і пов’язаних між собою платіжних операцій), всі умови ДКБО Клієнту зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;

3.1.2. Клієнту надано ДКБО як публічну частину Договору за посиланням: Публічна пропозиція, а також шляхом розміщення на Вебсайті Банку, зокрема у розділі Приватним особам / Депозити;

3.1.3. до моменту підписання цієї Заяви-Договору Банк надав Клієнту інформацію, зазначену в частині п’ятій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації на Вебсайті Банку;

3.1.4. Клієнт в повному обсязі, доступно та своєчасно ознайомлений з інформацією про умови розміщення Вкладу (в тому числі з зазначеними в Істотних характеристиках послуги з розміщення строкового Вкладу «ПРИВАБЛИВИЙ», наведених на Вебсайті Банку);

3.1.5. Клієнт отримав від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб’єкта персональних даних, про включення інформації про Клієнта до бази персональних даних Банку та іншу інформацію згідно Закону України «Про захист персональних даних», зокрема і шляхом ознайомлення із розміщеною на Вебсайті Банку інформацією у розділі Про банк / Більше про банк / Інформація для ознайомлення / Інформація для акціонерів та стейкхолдерів / Захист персональних даних;

3.1.6. Клієнт одержав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладення ДКБО та підтверджує своє ознайомлення з нею, надає Банку свою згоду на оформлення банківського вкладу на умовах, викладених у цій Заяві-Договорі. Сторони домовилися, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, Банк зобов’язується надавати Клієнту актуальну редакцію Довідки шляхом розміщення Довідки на Вебсайті Банку;

3.1.7. вся інформація, зазначена в цій Заяві-Договорі, є точною та повною в тій мірі, в якій відомо Клієнту. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк протягом тридцяти календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, або призводить до того, що інформація стає неточною або неповною, та зобов’язується надавати належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки у строк до тридцяти календарних днів з моменту настання таких змін;

3.1.8. Клієнт зобов’язується повідомляти Банк про будь-які зміни в іншій інформації, зазначеній в цій Заяві-Договорі, у строки та порядку, визначені ДКБО;

3.1.9. терміни, визначення та скорочення в цій Заяві-Договорі вживаються у значеннях, наведених в ДКБО.

3.1.10.Ця Заява-Договір складена в паперовій формі у 2 (двох) примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної Сторони. Ця Заява-Договір вважається укладеною з дати її підписання власноручними підписами Клієнта та уповноваженого представника Банку та скріплення печаткою Банку.

РОЗДІЛ 4.
РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

Банк:	**Клієнт:**
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська,2 Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 133 відповідно до витягу з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000034. Дата внесення до реєстру банків 30.10.1991 К/р UA753000010000032008124401026 у Національному банку України, код банку 300001, код ЄДРПОУ 09809192 Відділення: Адреса відділення: Тел. 044 394 88 00, 0 800 30 30 50 Посада: П.І.Б.: Підпис _____ М.П.	_____ Паспорт _____ виданий _____, _____ р. реєстраційний номер облікової картки платника податку _____ місце реєстрації: _____ електронна пошта: _____ Фінансовий номер телефону: _____ _____ _____ (підпис)

Примірник цієї Заяви-Договору про розміщення банківського вкладу «**ПРИВАБЛИВИЙ»** наданий мені, _____ (ПІБ), АТ «АСВІО БАНК» одразу після її підписання Сторонами.

_____ (підпис), «___»_____ 20__ року

Додаток 5д _
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА-ДОГОВІР про розміщення банківського вкладу «ЗАСТАВНИЙ»
№ _____ від __.__.20__

Я, _____ (надалі за текстом – Клієнт), **РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____**, відповідно до положень Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО/Договір), прошу розмістити Вклад в АТ «АСВІО БАНК» (надалі - Банк) на наступних умовах:

РОЗДІЛ 1.
1.1. <u>ПАРАМЕТРИ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ</u>

НАЗВА ДЕПОЗИТНОГО ПРОДУКТУ	**ЗАСТАВНИЙ**
ВИД ВКЛАДУ	Строковий вклад
СУМА ТА ВАЛЮТА ВКЛАДУ	_____ (_____) _____
СТРОК РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ	_____ (___) днів, починаючи з «_» _____ __ р. до «__» _____ р., або до настання обставин, зазначених у пп. 2.1.11. – 2.1.13. цієї Заяви-Договору
ДАТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ	«__» _____ _____року, або в дату настання обставин, зазначених у п. 2.1.11 цієї Заяви-Договору
ПОТОЧНИЙ РАХУНОК	IBAN__353489******* в АТ «АСВІО БАНК» (код за ЄДРПОУ 09809192)
ВКЛАДНИЙ РАХУНОК	IBAN__353489******* в АТ «АСВІО БАНК» (код за ЄДРПОУ 09809192)
СТАВКА ПРОЦЕНТУ НА ВКЛАД	**___ % річних**
ПЕРІОДИЧНІСТЬ ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ НА ВКЛАД	**в кінці Строку Вкладу**
ПОПОВНЕННЯ ВКЛАДУ ПРОТЯГОМ СТРОКУ ДІЇ ДОГОВОРУ	**Допускається.** Обмеження щодо сум та строків поповнення Вкладу відсутні
АВТОЛОНГАЦІЯ (ПРОДОВЖЕННЯ) СТРОКУ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ	**Не допускається**
ДОСТРОКОВЕ ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ	**Не допускається,** крім випадку, передбаченого пунктом п. 2.1.11 Заяви-Договору на Поточний рахунок Клієнта, вказаний в розділі 1 цієї

(ЧАСТИНИ ВКЛАДУ) КЛІЄНТУ (НА ЙОГО ВИМОГУ)	Заяви-Договору, в Дату повернення Вкладу, за умови повного виконання зобов'язань за Договором кредиту.
ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ	Банк самостійно перераховує суму Вкладу та суму нарахованих процентів на Вклад на Поточний рахунок Клієнта, якщо Банком не звернене стягнення на Вкладу як заставу за активною операцією. Повернення Вкладу на рахунок в іншому банку відбувається за платіжною інструкцією Клієнта
ДОДАТКОВІ ТА/АБО СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ БАНКУ	**відкриття поточного рахунку (не тарифікується)**
ДОДАТКОВІ ТА/АБО СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ ТРЕТІХ ОСІБ	**Відсутні**
НАЯВНІСТЬ У КЛІЄНТА ТА В БАНКУ ПРАВА ПРОДОВЖЕННЯ ТЕРМІНУ ДІЇ ВКЛАДУ ЗІ СПЛИВОМ СТРОКУ, ВСТАНОВЛЕНОГО ДОГОВОРОМ	**Так**, продовження строку дії Вкладу здійснюється шляхом укладення додаткової угоди до Договору банківського вкладу в разі продовження строку дії договору, забезпеченням виконання зобов'язань за яким виступають майнові права на грошові кошти за Договором банківського вкладу

РОЗДІЛ 2.

2.1.Підписанням цієї Заяви-Договору про розміщення строкового банківського вкладу **«ЗАСТАВНИЙ»** (далі-*Заява-Договір*) Клієнт підтверджує, що:

2.1.1. Клієнтом укладено з АТ «АСВІО БАНК» (далі – *Банк*) Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб;

2.1.2. ця Заява-Договір разом з публічною частиною Договору (разом з усіма додатками до ДКБО) вважається Договором банківського вкладу у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

2.1.3. номером Договору банківського вкладу є номер цієї Заяви-Договору. Місцем укладення Договору банківського вкладу є місцезнаходження Банку;

2.1.4. за Договором банківського вкладу Банк надає Клієнту фінансову послугу із залучення грошових коштів на строковий вклад;

2.1.5. розмір Вкладу визначається відповідно до цієї Заяви-Договору. Умови взаєморозрахунків визначаються цією Заяво-Договором та Договором банківського вкладу;

2.1.6.відомості про Банк як надавача фінансової послуги та контактні дані Банку зазначені в цій Заяві-Договорі та розділі ІІІ ДКБО; строк дії і умови припинення дії Договору банківського вкладу визначені главою 1.10 ДКБО; порядок зміни умов Договору – главою 1.9 ДКБО; права та обов'язки Сторін – главами 1.4, 2.3.4 ДКБО; відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору визначена цією Заявою-Договором та у главі 1.8. ДКБО; порядок обміну повідомленнями між Сторонами визначений главою 1.5 ДКБО;

2.1.7. за порушення Банком строків повернення Вкладу та нарахованих процентів Банк сплачує Клієнту **пеню у розмірі 0,0002 %** від суми відповідних невиконаних або несвоєчасно виконаних зобов'язань за кожен день прострочення**;**

2.1.8. сторона 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;

2.1.9. протягом строку дії Договору банківського вкладу тарифи, умови щодо надання послуги залучення у вклади (депозити) коштів, комісійні винагороди та інші збори за послугою залучення у вклади (депозити) коштів, можуть бути змінені. Банк інформує Клієнта про зміни в тарифах і умовах надання послуги за цим Договором банківського вкладу не пізніше ніж за **30 (тридцять) календарних днів** до дати набуття чинності змінами, шляхом направлення повідомлення в Мобільний застосунок та/або на електронну адресу Клієнта, вказану в Заяві-Договорі, та/або за допомогою SMS-повідомлення/Месенджери на Фінансовий номер Клієнта, та/або в паперовому вигляді за адресою проживання Клієнта, зазначеною в Заяві-Договорі, та додатково розміщує повідомлення про зміни на Вебсайті Банку за посиланням: https://www.asviobank.ua та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку

2.1.10. **майнові права на грошові кошти, прийняті Банком від Клієнта згідно з цим Договором банківського владу, є забезпеченням виконання зобов'язань Клієнта/ _____(далі за текстом - Позичальник) *(в разі забезпечення зобов'язань іншої особи)* за _____ №_____ від ___ _____ 20__ року (надалі – Договір кредиту). Право вимоги грошових коштів в сумі банківського Вкладу за цим Договором (надалі – «Предмет застави») передається Клієнтом в заставу Банку згідно з Договором застави майнових прав (далі – «Договір застави»);**

2.1.11.Сторони домовились, що відповідно до ст. 33 Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» Банк, у разі виникнення права на звернення стягнення на Предмет застави відповідно до умов Договору застави, має право не застосовувати порядок звернення стягнення, передбачений статтями 27-28 вищевказаного Закону, та встановили, що у такому випадку, Банк має право задовольнити свої вимоги шляхом виконання дебетового переказу грошових коштів, що знаходяться на Вкладному рахунку;

2.1.12.Застосування прямого дебету може бути здійснене Банком у будь-який час з моменту виникнення права на звернення стягнення на Предмет застави відповідно до умов Договору застави, з направленням повідомлення Клієнту про звернення стягнення на Предмет застави, але без здійснення інших додаткових дій, що супроводжують таке стягнення, за виключенням реєстрації Банком в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відомостей про звернення стягнення на Предмет застави, якщо інше не буде передбачено законодавством України, чинним на момент звернення стягнення;

2.1.13.Підписанням цього Договору банківського вкладу Клієнт доручає Банку, а Банк має право у випадку звернення стягнення на Предмет застави застосувати операцію дебетового переказу до грошових коштів, розміщених на Вкладному рахунку, та направити їх на виконання зобов'язань за Договором кредиту та/або зобов'язань Клієнта за Договором застави;

2.1.14.дострокове повне або часткове повернення Вкладу на вимогу Клієнта протягом строку дії Договору банківського вкладу не допускається, крім випадку, передбаченого пунктом 2.1.11 цієї Заяви-Договору. Клієнт не має права відмовитися від Договору банківського вкладу, розірвати його в односторонньому порядку або вимагати його припинення будь-яким чином до закінчення Строку Вкладу;

2.1.15. Клієнт не придбаває додаткові та/або супутні послуги Банку, крім послуги з відкриття поточного рахунку (не тарифікується), послуги третіх осіб, а також послуги Банку, що є допоміжними до платіжних послуг;

2.1.16. з питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг Клієнт має право звернутися до 1) Національного банку України за контактною інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку

України: https://bank.gov.ua/, або 2) до суду;

2.1.17. з питань виконання сторонами умов Договору банківського вкладу Клієнт може звернутися до Банку шляхом направлення письмового звернення, яке відповідає вимогам Закону України «Про звернення громадян», за адресою: вул. Преображенська, 2, м. Чернігів, 14000, або шляхом направлення електронного звернення на електронну адресу Банку: zvernennia@asviobank.ua, або шляхом усного звернення за контактними телефонами: (044) 394 88 00, 0 800 30 30 50, 0 800 30 32 32, на особистому прийомі, або залишити звернення / питання на Вебсайті Банку у розділі «Про банк» / «Звернення громадян» (Звернення громадян | Asvio Bank);

2.1.18. Вкладом є грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору; Вкладом строковим є грошові кошти, залучені Банком від Клієнта або які надійшли для Клієнта на умовах повернення Вкладу зі спливом установленого Договором строку; процентна ставка на Вклад є відсотком, який Банк сплачує Клієнту за можливість користуватися грошовими коштами, розміщеними на депозитному рахунку. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження Вкладу у Банк, до дня, який передує його поверненню Клієнту або списанню з рахунка Клієнта з інших підстав. Протягом строку дії Договору тарифи, комісійні винагороди та інші збори за послугою залучення у вклади (депозити) коштів, можуть бути змінені;

2.1.19. встановлений Банком розмір процентної ставки для вкладу виду «ЗАСТАВНИЙ» публікується на офіційному веб-сайті Банку в мережі інтернет https://www.asviobank.ua/deposits;

2.1.20. Клієнт зобов'язаний внести суму Вкладу на Вкладний рахунок у день підписання Сторонами цієї Заяви-Договору;

2.1.21. протягом строку дії Договору банківського вкладу ставка проценту на Вклад залишається незмінною.

РОЗДІЛ 3.

3.1.Підписанням цієї Заяви-Договору Клієнт, крім викладених в ДКБО, надає наступні підтвердження та запевнення, що:

3.1.1. ознайомлений з ДКБО, в тому числі Тарифами Банку, та цілком із ними згодний; зокрема і з умовами ДКБО щодо надання права Банку на здійснення договірного списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій) з усіх відкритих в Банку рахунків Клієнта та надає Банку згоду на кожне договірне списання (зокрема і пов'язаних між собою платіжних операцій), всі умови ДКБО Клієнту зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;

3.1.2. Клієнту надано ДКБО як публічну частину Договору за посиланням: Публічна пропозиція, а також шляхом розміщення на Вебсайті Банку, зокрема у розділі Приватним особам / Депозити;

3.1.3. до моменту підписання цієї Заяви-Договору Банк надав Клієнту інформацію, зазначену в частині п'ятій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації на Вебсайті Банку;

3.1.4. Клієнт в повному обсязі, доступно та своєчасно ознайомлений з інформацією про умови розміщення Вкладу (в тому числі з зазначеними в Істотних характеристиках послуги з розміщення строкового Вкладу «Заставний», наведених на Вебсайті Банку);

3.1.5. Клієнт отримав від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, про включення інформації про Клієнта до бази персональних даних Банку та іншу інформацію згідно Закону України «Про захист персональних даних», зокрема і шляхом ознайомлення

із розміщеною на Вебсайті Банку інформацією у розділі Про банк / Більше про банк / Інформація для ознайомлення / Інформація для акціонерів та стейкхолдерів / Захист персональних даних;

3.1.6. одержав довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладення ДКБО та своє ознайомлення з нею, надає Банку свою згоду на оформлення банківського вкладу на умовах, викладених у цій Заяві-Договорі. Сторони домовилися, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, Банк зобов'язується надавати Клієнту актуальну редакцію Довідки шляхом розміщення Довідки на Вебсайті Банку;

3.1.7. вся інформація, зазначена в цій Заяві-Договорі, є точною та повною в тій мірі, в якій відомо Клієнту. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк протягом тридцяти календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, або призводить до того, що інформація стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки у строк до тридцяти календарних днів з моменту настання таких змін.

3.1.8. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк про будь-які зміни в іншій інформації, зазначеній в цій Заяві-Договорі, у строки та порядку, визначені ДКБО;

3.1.9. терміни, визначення та скорочення в цій Заяві-Договорі вживаються у значеннях, наведених в ДКБО.

3.1.10.Ця Заява-Договір складена в паперовій формі у 2 (двох) примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної Сторони. Ця Заява-Договір вважається укладеною з дати її підписання власноручними підписами Клієнта та уповноваженого представника Банку та скріплення печаткою Банку.

РОЗДІЛ 4.
РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

Банк:	**Клієнт:**
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська,2 Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 133 відповідно до витягу з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000034. Дата внесення до реєстру банків 30.10.1991 К/р UA753000010000032008124401026 у Національному банку України, код банку 300001, код ЄДРПОУ 09809192 Відділення: Адреса відділення: Тел. 044 394 88 00, 0 800 30 30 50 Посада: П.І.Б.: Підпис _____ М.П.	_____ Паспорт _____ виданий _____, _____ р. реєстраційний номер облікової картки платника податку _____ місце реєстрації: _____ електронна пошта: _____ Фінансовий номер телефону: _____ _____ _____ (підпис)

Примірник цієї Заяви-Договору про розміщення банківського вкладу **«ЗАСТАВНИЙ»** наданий мені, _____ (ПІБ), АТ «АСВІО БАНК» одразу після її підписання Сторонами.

_____ (підпис), «___»_____ 20__ року

Додаток 6
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ ТА ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ

Цим Розпорядженням Клієнт відкликає надану АТ «АСВІО БАНК» згоду на виконання платіжної (-их) операції (-ій) та платіжну (-их) інструкцію (-ій) за рахунком:
IBAN _____ у валюті _____

Дата платіжної операції	Номер платіжної інструкції	Сума Платіжної інструкції	Номер рахунку отримувача	Код ЄДРПОУ/ РНОКПП отримувача

Згода на виконання платіжної (-их) операції (-их) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».

Враховуючи особливості функціонування ПС (неможливість відкликання платіжної операції з використанням Картки (її реквізитів) після її ініціювання) момент безвідкличності у випадку ініціювання платіжної операції з використанням Картки (її реквізитів)/першої платіжної операції з пов'язаних між собою платіжних операцій настає одночасно з її ініціюванням.

Клієнт (Платник)
(П.І.Б.)_____

(дата) _____

Відмітки Банку:
Дата та час отримання розпорядження платника

___.___.20 ____р. _____ год. _____ хв.

_____
(посада працівника Банку) (підпис) (Прізвище та ініціали)

Додаток 7
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА ПРО РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

Я, _____ (надалі за текстом – Клієнт), **РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____,** підписанням цієї Заяви про розірвання Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО) підтверджую про свою відмову від подальшого обслуговування в рамках Пакету послуг АТ «АСВІО БАНК» на умовах ДКБО.

Підтверджую, що з підписанням цієї Заяви також виявляю свій намір припинити дію усіх укладених в межах ДКБО договорів про надання банківських продуктів/послуг та прошу закрити всі рахунки, відкриті за Пакетом послуг в рамках ДКБО, з урахуванням вимог чинного законодавства України, умов ДКБО та умов укладених з Банком договорів про надання банківських продуктів/послуг.

Ця Заява є невід'ємною частиною Договору та набирає чинності з моменту її підписання Сторонами.

Погоджуюсь, що ця Заява, у випадку її підписання обома сторонами, є підтвердженням досягнення Сторонами згоди припинити дію публічного Договору.

Залишок коштів з рахунку

☐IBAN _____у валюті_____,
в сумі _____ прошу
(сума цифрами та прописом)

☐видати готівкою;
☐перерахувати на рахунок:
IBAN _____
Найменування банку отримувача_____
РНОКПП отримувача:____
Призначення платежу: _____.

☐IBAN _____у валюті_____,
в сумі _____ прошу
(сума цифрами та прописом)

☐ видати готівкою;
☐перерахувати на рахунок:
IBAN _____
Найменування банку отримувача_____
РНОКПП отримувача[1] :_____
Призначення платежу: _____.

Підписи сторін:

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про розірвання

[1] Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтакттному носії або в паспорті проставлено слово «відмова», зазначають серію (за наявності) та номер паспорта

договору комплексного банківського обслуговування у паперовій формі:

Банк:	**Клієнт:**
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» *Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська,2* *К/р UA753000010000032008124401026 у Національному банку України,* *код банку 300001, код ЄДРПОУ 09809192* *Відділення:* *Адреса відділення:* *Тел. 044 394 88 00,* *0 800 30 30 50* *Посада:* *П.І.Б.:* *Підпис _____* *М.П.*	_____ *Паспорт _____* *виданий _____, _____ р.* *реєстраційний номер облікової картки платника податку _____* *місце реєстрації: _____* *електронна пошта: _____* *Фінансовий номер телефону: _____* _____ _____ *(підпис)*

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про розірвання договору комплексного банківського обслуговування в електронному вигляді:

КЛІЄНТ	***БАНК***
П.І.Б. *Підписано простим електронним підписом.*	***АТ «АСВІО БАНК»*** *(вказується посада) ____П.І.Б._____* *Підписано кваліфікованим електронним підписом та скріплено кваліфікованою електронною печаткою.*
Для перевірки підпису Ви можете скористатися сервісом перевірки на порталі Міністерства цифрової трансформації за посиланням: https://czo.gov.ua/verify	

Додаток 8
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ДОВІРЕНІСТЬ НА РОЗПОРЯДЖЕННЯ РАХУНКОМ З ПРАВОМ ОТРИМАННЯ ДОДАТКОВІЇ КАРТКИ

Я, ПІБ_____ (_____року народження; паспорт _____, виданий _____; РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____) [1] , що проживаю за адресою: _____ вул._____, буд._____, кв._____, попередньо ознайомлений з загальними вимогами Цивільного кодексу України, додержання яких є необхідним для чинності правочину, повністю усвідомлюючи значення своїх дій та згідно з вільним волевиявленням, котре відповідає моїй внутрішній волі, цією довіреністю **уповноважую** ПІБ_____ (_____ року народження; паспорт _____, виданий _____ року), який/яка проживає у _____ , на вул._____, буд._____, кв._____, (надалі - Повірений) розпоряджатися від мого імені та у моїх інтересах РАХУНКОМ IBAN_____, (надалі – Рахунок), відкритим на моє ім'я в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «АСВІО БАНК», Код ЄДРПОУ: 09809192 (надалі - Банк).

Для цього Повірений, з дотриманням при цьому вимог чинного законодавства України, вправі виконувати наступні дії: мати вільний доступ до мого Рахунку та інформації щодо нього; замовити та отримати платіжну картку до Рахунку випущену на моє та/або своє ім'я, з правом використовувати платіжні картку, випущену на своє імя для здійснення платіжних операцій за моїм Рахунком; отримувати ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, у захищеному вигляді; подавати платіжні інструкції, розпорядження, заяви та інші документи, які будуть необхідними для виконання довіреності, в т.ч. в електронному вигляді; одержувати довідки, виписки по Рахунку або інші документи щодо наявності грошових сум, процентів (нарахувань) по них чи руху зазначених сум; поповнювати вказаний Рахунок будь-яким із способів, передбачених чинним законодавством України, на свій розсуд; одержувати, в тому числі через касу Банку, готівкові суми без обмежень їх розміру; вчиняти інші дії з метою виконання наданих цією довіреністю повноважень.

Повноваження, надані цією довіреністю, мають виконуватися Повіреним особисто без права їх передоручення їх третім особам.

Довіреність є чинною до припинення її дії.

Зміст статей 244, 245, 247-250 Цивільного кодексу України щодо поняття довіреності, її форми, строків, припинення представництва за довіреністю, скасування довіреності та відмови представника від вчинення дій, які були визначені довіреністю, мені зрозумілі.

Підписано _____ *(прізвище, ім'я та по батькові)* **кваліфікованим електронним підписом __.__.20__ р.**

Дана Довіреність в електронній формі засвідчена шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженого працівника Банка з позначкою часу:

Підписано уповноваженою особою Банку _____ *(прізвище, ім'я та по батькові)* **кваліфікованим електронним підписом __.__.20__ р.**

[1] Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово «відмова», зазначають серію (за наявності) та номер паспорта

Додаток 9
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

Керівнику

_____

від _____

ПРЕТЕНЗІЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТКИ / NOTIFICATION OF DISPUTED TRANSACTION(S)

(Заповнюється тільки у випадку, якщо спірні операції уже відображені у виписці)

Ім'я на картці (латинськими друкованими літерами) / C/h name _____

Номер картки / Card number _____

☐ Транзакції обведені у прикладеній виписці /The disputed items are circled on the c/h billing statement enclosed

Дата списання / Date of posting	Дата операції/ Transaction date	Сума і валюта операції / Original transaction amount	Сума і валюта списання / C/h billing amount	Назва і адреса торгової точки / Merchant description

Повідомляю про свою незгоду з виявленою (ими) мною вищезгаданим (и) списанням (ями) по картрахунку і затверджую наступне / I have examined the charges made to my account and I am disputing the item(s) for the following reason:

☐ Ні я, ні хто-небудь уповноважений мною, не брав участь в здійсненні цієї (их) транзакції (й), не отримував і не чекає отримання яких-небудь товарів або послуг в її (їх) результаті./ Neither did I authorize this charge(s) nor did I participate in or expect to receive any benefit or value as a result of this (these) transaction(s)				
☐ На день операції картка перебувала у моєму розпорядженні /The card was in my possession at the time of fraudulent use				
☐ Я обслуговувався в даній торговій точці раніше. Дата купівлі _____ Сума _____ /I participated in a transaction at the Merchant before. Date _____ Amount _____				
☐ Картка була загублена/вкрадена (коли і де)_____ / The card was lost/stolen (when and where) _____				
☐ Ці карти надавалися мною в якості гарантії оплати (замовлення номера в готелі, оренда автомобіля і т. п.)/I tried to use my card in guaranteed reservation service or as a guarantee in a contract				
☐				

☐ Мною здійснювалася спроба оплатити купівлю або послуги картою цього дня / Я намагався отримати по ній готівку /I tried to pay for goods or services with my card / tried to get cash

☐ Товари або послуги були сплачені іншим способом (уточнити яким) _____/ Goods/services were paid by other means (specify the details) _____

☐ Операція виявилася неуспішною і не була завершена / Transaction was incomplete

☐ Запрошена в АТМ сума не була видана або була видана тільки частково. Отримано _____ /Requested cash was not disbursed or was disbursed only partially. I received _____

☐ Товари не були доставлені / послуги не були надані на обумовлену дату*****. Остання з дат _____ /Ordered goods were not delivered / services not rendered on the agreed-upon date. Last date _____

☐ Товар було повернено (послуги відмінено)** Дата _____/ Goods were returned. Date_____

☐ Сума операції вже була списана раніше. Дата першого списання _____ / The transaction was charged more than once. Date of the first charge _____

☐ Сума транзакції була змінена без мого відома з _____ по _____/ Transaction amount was altered from _____ to _____

☐ Інше / Other (Опишіть тут або на зворотній стороні суть інциденту або прокоментуйте відмічене вище):

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

* Для опротестовування подібних операцій, а також суперечок, що стосуються якості і своєчасності наданих послуг потрібне документальне підтвердження того, що держатель карти спробував звернутися до постачальника для врегулювання конфлікту і опис суті переговорів.

** Потрібно документальне підтвердження (сліп або чек повернення, лист, номер відміни і т.п)/

В підтвердження додаю / Please find enclosed :

Я розумію, що Банку потрібний час для проведення розслідування обставин, що привели до утримання вищезгаданих сум з рахунку покриття моєї карти, і не вимагаю негайного

повернення коштів на рахунок. Зобов'язуюся сприяти проведенню розслідування. Повідомлений, що в процесі розслідування від мене можуть терміново знадобитися уточнення і додаткові документи, про що прошу повідомляти по вказаному (им) нижче номеру (ах) телефону мені особисто або вказаній мною нижче контактній особі. Повідомлений, що несвоєчасне надання мною запрошених Банком документів може бути причиною відмови по відшкодуванню суми оспорюваної операції. Повідомлений, що остаточне рішення Банку за результатами розгляду цієї претензії може бути повідомлене мені за вказаним контактним телефоном без подальшого надання письмової відповіді Банку.

Тел._____ Контактна особа
_____

Інша контактна інформація (поштова адреса, e - mail та ін.)_____
_____

Підпис держателя/C/h Signature _____ Дата/ Date_____

ВІДМІТКИ БАНКУ

Номер карти і параметри операцій відповідають виписці, підпис держателя звірений з підписом на карті.

Перевірено (ПІБ і підпис співробітника, що прийняв претензію)
_____
Телефон співробітника, що прийняв претензію
_____

РЕЗУЛЬТАТ РОЗГЛЯДУ:

- ❑ Надані підтверджувальні документи по оскаржуваній операції

_____ _____ _____
склад документів дата розписка в отриманні

- ❑ Списання визнано правомірним відповідно до Договору про відкриття і порядок ведення рахунку покриття міжнародної пластикової карти.

Списання визнано неправомірним, кошти по оскаржуваній операції відшкодовані _____ на рахунок IBAN_____ в розмірі _____
сума повернення дата повернення

- ❑ Розслідування припинене унаслідок відкликання претензії держателем.
- ❑ Розслідування припинене унаслідок надходження у Банк операції повернення/відміни по оскаржуваній операції.

_____
сума і дата повернення

- ❑ Інше

У разі незгоди з наданими документами або результатом розгляду претензії, необхідним є написання нової заяви, з детальною вказівкою причин незгоди.

Посада співробітника____ ____ _____ ПІБ_____Підпис _____

Додаток 10
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЛІМІТИ НА ЗДІЙСНЕННЯ ВИДАТКОВИХ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК
(ПАКЕТ ПОСЛУГ «ASVIO VIP»)

Операція	**Період**	**Встановлений ліміт**	
		картка в UAH	**картка в USD/EUR**
Зняття готівки в касі та АТМ	день	100 000 грн*	еквівалент 100 000 грн*
Оплата в торгово-сервісній мережі	місяць	без обмежень*	без обмежень*
Оплата в Інтернет	місяць	без обмежень*	без обмежень*
Перекази з картки на картку (P2P), крім переказів між власними картками клієнта, відкритими в АСВІО банку	1 транзакція	29 999 грн	не доступно
	день	100 000 грн*	
	місяць	100 000 грн*	
Платежі за реквізитами поточних рахунків (IBAN), крім переказів між власними рахунками клієнта, відкритими в АСВІО банку	місяць	100 000 грн*	не доступно
Перекази з картки на картку (P2P) та платежі за реквізитами поточних рахунків (IBAN) для клієнтів з «високим» рівнем ризику, крім переказів між власними рахунками клієнта, відкритими в АСВІО банку**	місяць	50 000 грн**	не доступно
Загальний ліміт на суму всіх операцій	місяць	без обмежень*	без обмежень*

**Клієнт може самостійно встановити (знизити) індивідуальні ліміти в межах встановлених Банком стандартних карткових лімітів. За наявності документально підтверджених доходів клієнта, що перевищують встановлений на дату ліміт, перекази здійснюються в межах підтвердженого доходу*

***З моменту технічної реалізації*

Перелік ризикових кодів категорій торговців: 7375; 7994; 7841; 8999; 7993; 7273; 7995

Обмеження за країнами підвищеного ризику: Чилі, Куба, Домініканська республіка, Іран, Ліберія, Лівійська Джамахірія, Нігерія, Перу, Сейшели, Сінгапур,Йемен, Конго, Сенегал, Судан, Бразилія, Ботсвана, Мексика.

Дані ліміти можуть не враховувати обмеження, що встановлені згідно з вимогами чинного законодавства, у т.ч. постанов Національного банку України, які можуть зменшувати встановлені Банком стандартні карткові ліміти.

Додаток 10а
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЛІМІТИ НА ЗДІЙСНЕННЯ ВИДАТКОВИХ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК
(ПАКЕТ ПОСЛУГ «AMOBANK»)

Операція	**Період**	**Встановлений ліміт**	
		Картка в UAH	**Картка в USD/EUR**
Зняття готівки в касі, ATM, POS	доба	20 000 грн*	еквівалент 20 000 грн*
Оплата в торгово-сервісній мережі	доба	50 000 грн*	еквівалент 50 000 грн*
Оплата в Інтернет	доба	20 000 грн*	еквівалент 20 000 грн*
Перекази з картки на картку (P2P), крім переказів між власними картками клієнта, відкритими в АСВІО банку	трансакція	29 999 грн	не доступно
	доба	100 000 грн*	
	місяць	100 000 грн*	
Платежі за реквізитами поточних рахунків (IBAN), крім переказів між власними рахунками клієнта, відкритими в АСВІО банку	доба	100 000 грн*	не доступно
	місяць	100 000 грн*	не доступно
Перекази з картки на картку (P2P) та платежі за реквізитами поточних рахунків (IBAN) для клієнтів з «високим» рівнем ризику, крім переказів між власними рахунками клієнта, відкритими в АСВІО банку**	доба	50 000 грн**	не доступно
	місяць	50 000 грн**	не доступно

**Клієнт може самостійно встановити (знизити) індивідуальні ліміти в межах встановлених Банком стандартних карткових лімітів. За наявності документально підтверджених доходів клієнта, що перевищують встановлений на дату ліміт, перекази здійснюються в межах підтвердженого доходу*

***З моменту технічної реалізації*

Перелік ризикових кодів категорій торговців: 7375; 7994; 7841; 8999; 7993; 7273; 7995

Обмеження за країнами підвищеного ризику: Чилі, Куба, Домініканська республіка, Іран, Ліберія, Лівійська Джамахірія, Нігерія, Перу, Сейшели, Сінгапур,Йемен, Конго, Сенегал, Судан, Бразилія, Ботсвана, Мексика.

Дані ліміти можуть не враховувати обмеження, що встановлені згідно з вимогами чинного законодавства, у т.ч. постанов Національного банку України, які можуть зменшувати встановлені Банком стандартні карткові ліміти.

Додаток 11
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО НАЯВНІСТЬ ОБТЯЖЕННЯ МАЙНОВИХ ПРАВ НА ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО РОЗМІЩЕНІ НА РАХУНКУ В АТ «АСВІО БАНК»

Прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) Клієнта банку _____
_____,
реєстраційний номер облікової картки платника податку (РНОКПП)_____ [1]

На виконання вимог ст. 19 Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» повідомляю АТ «АСВІО БАНК» про укладення _____
(зазначити правочин,

_____
на підставі якого виникло обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на рахунку)

_____
(надалі – Правочин про обтяження)

з _____
(зазначити найменування / прізвище, ім, по батькові (за наявності) Обтяжувача)

місце проживання (місцезнаходження)_____
ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (РНОКПП) _____.

В результаті укладення правочину про обтяження встановлено обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на рахунку IBAN _____
у розмірі _____
(зазначити розмір грошових коштів, нижче за який не може бути розмір грошових коштів, що знаходяться на рахунку, якщо такий розмір визначений правочином про обтяження)

або без визначення певного розміру грошових коштів, що мають бути розміщені на рахунку.

Повідомляю АТ «АСВІО БАНК» про _____ [2]

Також зазначаю, що відповідно до правочину про обтяження наступне обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на рахунку _____.
(допускається / не допускається)

Зобов'язуюсь у разі внесення змін до правочину про обтяження, що призведе до зміни інформації у цьому повідомленні, а також у разі зміни Обтяжувача за правочином про обтяження повідомити АТ «АСВІО БАНК» протягом п'яти календарних днів з моменту настання таких змін.

Крім вищезазначеного повідомляю, що Обтяжувач надав / не надав згоду на зміну умов та / або розірвання / припинення договору, на підставі якого грошові кошти розміщено на зазначеному рахунку.

Наданням цього повідомлення висловлюю своє цілковите розуміння, що платіжні операції, ініційовані Обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким

[1] Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово «відмова», зазначають серію (за наявності) та номер паспорта

[2] В цьому пункті необхідно зазначити відомості про виконання майнових прав, які єпредметом обтяження, на користь Обтяжувача при зверненні стягнення на них, якщо інше не передбачено правочином про отяження (яким чином (порядок/процедура) відповідно до правочину про обтяження передбачається звернення Обтяжувачем стягнення на майнові права)

є майнові права на грошові кошти, розміщені на рахунку, не потребують будь-якої моєї подальшої згоди на їх виконання.

Підписанням цього повідомлення надаю письмовий дозвіл АТ «АСВІО БАНК» розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, стосовно залишку коштів на рахунку, що зазначений у цьому повідомленні, операцій за ним, про обтяження майнових прав на грошові кошти на рахунку, стосовно яких до банку надійшли повідомлення та (або) які взяті банком на облік, інші обмеження права розпорядження рахунком на письмову вимогу Обтяжувача. [3]

«___» _____ 20 ____ р. _____ [4]
(підпис клієнта)

Я, _____,
(підпис працівника банку, що засвідчує справжність підпису клієнта)

уповноважена особа АТ «АСВІО БАНК», засвідчую справжність підпису громадянина _____, який зроблено в моїй присутності.

«___» _____ 20 ____ р. _____ [5]
(підпис)

Відмітки Банку

Повідомлення про вчинення правочину про обтяження (обрати вірне твердження):

- взято на облік «__» _____ 20___ р.
- не взято на облік у звязку _____
(зазначити підстави)

Уповноважений працівник Банку: _____ _____
(підпис) (посада, прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)

[3] Зазначається, якщо право Обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином про обтяження

[4] Підпис клієнта-фізичної особи на повідомленні має бути засвідчений нотаріально або уповноваженою особою Банку

[5] Включається до тексту повідомлення у випадку якщо підпис Клієнта на повідомленні засвідчує уповноважений працівник Банку

Додаток 12
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИМ БАНКІВСЬКИМ СЕЙФОМ № ___ від __.__.20__р.

Я, _____, (надалі за текстом – Клієнт), **РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____,** з однієї сторони, та

АТ «АСВІО БАНК», код ЄДРПОУ 09809192; ліцензія НБУ № 133 від 16.11.2011; дата запису в Державному реєстрі банків 05.08.2021, в особі_____, який (-а) діє на підставі Довіреності № від __.___.____ року (надалі – Банк), з іншої сторони, уклали цю Заяву-Договір про користування індивідуальним банківським сейфом (далі – Заява-Договір) про наступне:

1. Підписанням цієї Заяви-Договору Клієнт приймає (акцептує) Публічну пропозицію АТ «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО), яка розміщена на Вебсайті Банку www.asviobank.ua, в повному обсязі, з урахуванням умов надання всіх послуг, як обраних безпосередньо при акцептуванні ДКБО, так і послуг, що можуть бути надані в процесі обслуговування (з урахуванням всіх змін), і погоджується з тим, що може обирати будь-які передбачені ДКБО послуги, в тому числі через Дистанційні канали обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку).

2. Банк надає Клієнту в тимчасове користування індивідуальний банківський сейф для зберігання Клієнтом документів, грошових коштів та інших цінностей (надалі по тексту – Сейф) на наступних умовах:

2.1. номер Сейфу: _____;

2.2. розмір Сейфу _____мм (надалі по тексту – Сейф), що знаходиться в сховищі для індивідуальних сейфів у _____відділенні АТ «АСВІО БАНК» за адресою: _____;

2.3. строк оренди Сейфу з «___» _____ _____ року до «___» _____ _____ року (включно);

2.4. Клієнт вносить:

а) плату за весь строк користування Сейфом, визначений п. 2.3. цього Договору, в сумі _____ **(_____) гривень**, в т.ч. **ПДВ** _____ **(_____) гривень** на рахунок IBAN **__ 353489_____2909 _____**, код ЄДРПОУ 09809192.

б) заставу у сумі _____ **(_____) грн**. на рахунок IBAN **__ 353489_____ 2909_____**, код ЄДРПОУ 09809192, яка, в разі настання умов, передбачених ДКБО, спрямовується на відшкодування витрат Банку, пов'язаних з відкриттям Сейфу. Клієнт зобов'язаний, відповідно до виставленого Банком рахунку додатково відшкодувати Банку витрати, пов'язані з заміною замка, а саме: вартість нового замка, ключів від нього і роботи з його заміни, визначену Банком на момент такого відшкодування.

3. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що йому зрозумілий порядок користування Сейфом, визначений умовами ДКБО, а також внесення змін до ДКБО, та він погоджується з ним.

4. У всьому іншому, що не передбачено Договором, Сторони керуються умовами ДКБО та чинним законодавством України.

5. Ця Заява-Договір складена українською мовою у паперовій формі в 2 (двох)

примірниках (по одному для кожної зі Сторін), які мають однакову юридичну силу.

6. Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (ДКБО) набуває чинності з моменту підписання Сторонами цієї Заяви-Договору і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ДКБО.

7. Місце укладення ДКБО, відомості про Банк (як надавача фінансових послуг), порядок зміни умов і припинення дії ДКБО, права та обов'язки сторін, відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору, порядок обміну повідомленнями між сторонами визначені ДКБО. Клієнт має право відмовитися від ДКБО/цієї Заяви-договору шляхом подання заяви про дострокове розірвання.

8.Підписи та реквізити Сторін:

Банк	**Клієнт**
АТ «АСВІО БАНК» Ідентифікаційний код: 09809192 Місцезнаходження та адреса для листування: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2 Відділення _____ _____ Контактний телефон: 044 323 00 23, 0800 30 32 32 Ліцензія НБУ № 133 від 16.11.2011; Дата запису в Державному реєстрі банків: 05.08.2021 _____ *(посада)* _____ *(підпис)* м.п.	_____ (ПІБ) Паспорт: _____, виданий _____ _____ __.__.____ р. Реєстраційний номер облікової картки платника податків_____ Дата народження:_____ Адреса реєстрації (місця проживання): _____ Фінансовий номер: _____ Електронна пошта: _____ Банківські реквізити: IBAN _____ в АТ «АСВІО БАНК», код банку 353489 _____ *(підпис)*

Примірник цієї Заяви-Договору Банк надав Клієнту одразу після її підписання Сторонами

_____ *(підпис)* _____ *(ПІБ)*

ВІДМІТКИ БАНКУ

З громадянином _____

Укладено Заяву-Договір № _____ від "_____"_____ 20___ р.

Йому надано в користування індивідуальний банківський сейф №_____,

ключі у кількості ___ шт. № _____ .

_____ _____

(підпис Клієнта) (уповноважений працівник Банку)

Оплата здійснена у повному обсязі

"____" _____ 20____ р.

_____

(уповноважений працівник Банку)

Додаток 12а
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ДОДАТКОВА УГОДА № __ ДО ДОГОВОРУ №_____ ВІД __.__.20__Р. ПРО КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИМ СЕЙФОМ ВІД __.___.20__Р.

АТ «АСВІО БАНК» в особі_____, який (-а) діє на підставі Довіреності № від __.___.____ року (надалі – Банк), який (-а) діє на підставі **Довіреності № __ від _____20__ р.**, з однієї сторони, та

громадянин (-ка) _____, паспорт: _____ , дата видачі: ___.__.____ року виданий _____ , реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, який (-а) зареєстрований (-а) за адресою _____ (далі по тексту – **Клієнт**), що діє на підставі особистого волевиявлення, з іншої сторони, за взаємною згодою уклали цю Додаткову угоду до Договору _____ про користування індивідуальним сейфом **від _____ 20___ р.** (надалі за текстом – **Додаткова угода)** про наступне:

1. Продовжити до **«__» _____20__ р.** строк користування індивідуальним банківським сейфом **№____**, що перебуває у користуванні Клієнта згідно з укладеним між ним та Банком Договором про користування індивідуальним сейфом **№_____** від **«__» _____20__ р.** (надалі – **Договір**).

2. В день укладення цієї Додаткової угоди Клієнт вносить плату за новий строк користування сейфом: **з «__» _____ 20__ р. до «__» _____ 20__ р.**, яка, згідно з діючими тарифами Банку складає _____ грн. (_____) гривень __ коп., в т.ч. ПДВ _____ грн. (_____) гривень ___ коп **на рахунок № UA_____ в** АТ «АСВІО БАНК», код Банку 353489.

3. В разі, якщо протягом дня, в якому укладена ця Додаткова угода, Клієнт не внесе плату за новий строк користування, визначений в п. 1 цієї Додаткової угоди, і не звільнить сейф від власних цінностей, Банк продовжує нарахувати плату за користування сейфом та пеню згідно з умовами, визначеними Договором.
Надання Клієнту доступу до сейфу в такому випадку, можливе лише після сплати ним заборгованості перед Банком, що утворилась внаслідок такого порушення.

4. Підписанням цієї Додаткової угоди Клієнт беззастережно підтверджує, що приймає Публічну пропозицію АТ «АСВІО БАНК» на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО/Договір), яка розміщена на сайті Банку https://www.asviobank.ua/, в повному обсязі, з урахуванням умов надання всіх послуг, як обраних безпосередньо при акцептуванні ДКБО, так і послуг, що можуть бути надані йому в процесі обслуговування (з урахуванням всіх змін), і погоджується з тим, що може обирати будь-які передбачені ДКБО послуги, в тому числі через Дистанційні канали обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку).

5. В усьому іншому сторони керуються умовами Договору.

6. Ця Додаткова угода укладена в двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін, набуває чинності з дня її підписання Сторонами і є невід'ємною частиною Заяви-Договору.

7. Підписи та реквізити Сторін:

Банк	**Клієнт**
АТ «АСВІО БАНК» Ідентифікаційний код: 09809192 Місцезнаходження та адреса для листування: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2 Відділення _____ _____ Контактний телефон: 044 323 00 23, 0800 30 32 32 Ліцензія НБУ № 133 від 16.11.2011; Дата запису в Державному реєстрі банків: 05.08.2021 _____ *(посада)* _____ *(підпис)* м.п.	_____ (ПІБ) Паспорт: _____, виданий _____ _____ __.__.____ р. Реєстраційний номер облікової картки платника податків_____ Дата народження:_____ Адреса реєстрації (місця проживання): _____ Фінансовий номер: _____ Електронна пошта: _____ Банківські реквізити: IBAN _____ в АТ «АСВІО БАНК», код банку 353489 _____ *(підпис)*

Примірник цієї Додаткової угоди Банк надав Клієнту одразу після її підписання Сторонами

_____ *(підпис)* _____ *(ПІБ)*

ВІДМІТКИ БАНКУ

З громадянином _____
Укладено Додаткову - угоду № _____ від «_____»_____ 20___ р.

Оплата здійснена у повному обсязі
«____» _____ 20____ р.
_____
(уповноважений працівник Банку)

Додаток 13
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА ПРО ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»

Власник рахунку:

_____

(прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи)

РНОКПП _____

Прошу закрити рахунок

IBAN _____у валюті_____,

Залишок коштів в сумі _____

(сума цифрами та прописом)

прошу

☐ видати готівкою;

☐ перерахувати на рахунок:

IBAN _____

Найменування банку отримувача_____

РНОКПП отримувача[1] :_____

Призначення платежу: _____.

_____ Дата

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про закриття рахунку в електронному вигляді:

Підписано Кваліфікованим електронним підписом

_____(ПІБ)

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про закриття рахунку в паперовій формі:

_____ _____*(ПІБ)*

(підпис)

[1] Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтакттному носії або в паспорті проставлено слово «відмова», зазначають серію (за наявності) та номер паспорта

Додаток 14.1.
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ПАСПОРТ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ
ІНФОРМАЦІЯ, ЯКА НАДАЄТЬСЯ СПОЖИВАЧУ ДО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ
(СТАНДАРТИЗОВАНА ФОРМА)
(в межах Пакету послуг «AMObank»)

Програма кредитування	**Картка amo**
1. Інформація та контактні дані кредитодавця	
Найменування кредитодавця та його структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»
Місцезнаходження кредитодавця та адреса структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2
Ліцензія/Свідоцтво	Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 133, відповідно до витягу з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000034. Дата внесення до реєстру банків 30.10.1991
Номер контактного телефону	044 394 88 00, 0 800 30 30 50, 0 800 30 3232
Адреса електронної пошти	zvernennia@asviobank.ua
Адреса офіційного веб-сайту	https://www.asviobank.ua
2. Інформація та контактні дані кредитного посередника*	
Найменування кредитного посередника	-
Місцезнаходження	-
Номер контактного телефону	-
Адреса електронної пошти	-

Адреса офіційного веб-сайту*	-
3. Основні умови кредитування з урахуванням побажань споживача	
Тип кредиту	Кредитна лінія
Сума / ліміт кредиту, грн.	**до 200 000,00 (Двісті тисяч) грн**
Строк кредитування	12 місяців По закінченні вказаного строку дія Кредиту продовжується кожного разу на такий самий строк, у разі відсутності заперечень зі сторони Банку та Клієнта, на умовах, встановлених договором
Мета отримання кредиту	На споживчі потреби
Спосіб та строк надання кредиту	Безготівковим шляхом
Можливі види (форми) забезпечення кредиту	Відсутнє
Необхідність проведення оцінки забезпечення кредиту	Ні
Мінімальний розмір власного платежу (фінансової участі) споживача за умови отримання кредиту на придбання товару/роботи/послуги, %	**0 %**
4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача	
Процентна ставка, відсотків річних	Пільгова процентна ставка: **0,0001 %.** Пільговий період - до 62 днів (діє з моменту виникнення заборгованості до кінця календарного місяця, наступного за датою виникнення заборгованості, при умові її погашення в повному обсязі). Стандартна процентна ставка: **3,9 %** в місяць (**46,8 %** річних) Збільшена відсоткова ставка на суму загальної заборгованості **7,8%** на місяць (**93,6% річних**) (нараховується у випадку наявності простроченої заборгованості)
Тип процентної ставки	Фіксована
Порядок зміни змінюваної процентної ставки	—

Платежі за додаткові та/або супутні послуги кредитодавця, обов'язкові для укладання договору, грн.:	Відсутні
Застереження: витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит	Відсутні
Платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті споживачем, грн.*	Відсутні
Загальні витрати за кредитом, грн.	Розраховано, виходячи з суми використаного ліміту 200 000, 00 грн: Мінімальні витрати – 0, 00 грн (виходячи з погашення всієї суми заборгованості в пільговому періоді) Максимальні витрати – 101 249,48 грн впродовж 12 місяців (клієнт отримує кредит у розмірі 200 000 грн в день укладення договору 1-го числа місяця та погашає заборгованість в останній день дії договору. Проценти розраховуються за повний місяць користування кредитом)
Орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки, комісії та інші платежі), грн.	Обов'язковий мінімальний платіж – дорівнює сумі нарахованих процентів, не менше, ніж 100 грн, але не більше, ніж залишок загального боргу за Кредитною лінією. 301 249,48 грн – вартість кредиту розрахована, виходячи з варіанту отримання кредиту в розмірі 200 000 грн в день укладення договору 1-го числа місяця, щомісячного погашення обов'язкового мінімального платежу впродовж 12 місяців та погашення заборгованості в останній день строку користування кредитом)
Реальна річна процентна ставка, відсотків річних	**58,25 %**
Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача є репрезентативними та базуються на обраних споживачем умовах кредитування, викладених вище, і на припущенні, що договір про споживчий кредит залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а кредитодавець і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.	

Реальна річна процентна ставка обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит.	
Застереження: використання інших способів надання кредиту та/або зміна інших вищезазначених умов кредитування можуть мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача.	
Платежі за додаткові та/або супутні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладення договору/отримання кредиту, грн:	Відсутні
1. послуги нотаріуса	Ні
2. послуги оцінювача	Ні
3. послуги страховика	Ні
5. Порядок повернення кредиту	
Кількість та розмір платежів, періодичність внесення	Щомісячно в сумі обов'язкового мінімального платежу, який виставляється до сплати 01 числа місяця, наступного за звітним, та має бути сплачений до останнього дня місяця, в якому було виставлено Обов'язковий мінімальний платіж дорівнює сумі нарахованих процентів, але не менш ніж 100,00 грн.
6. Додаткова інформація*	
Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	
Пеня	Відсутня
Штрафи	В залежності від кількості днів прострочення: 1. Від 1 до 30 днів – 100,00 грн 2. Від 31 до 60 днів – 500,00 грн 3. Від 91 дня - 500 грн + 5% від суми боргу *Приклад: на 2 липня прострочення вашої заборгованості за карткою становить 31 день. До 2 вересня ви не погасили борг, загальна заборгованість за кредитом становить 5 200 грн. Вам буде нараховано штраф 500 грн + 260 грн (5% від 5 200 грн)* Сукупна сума неустойки (штраф), нарахована за порушення зобов'язань за Кредитом, не може перевищувати половини суми, одержаної Клієнтом за

	Кредитом.
процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту	93,6**% річних**
інші платежі	Відсутні
Кредитодавець має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.	Так
Вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), встановлені статтею 25 Закону України "Про споживче кредитування".	
7. Інші важливі правові аспекти	
Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови кредитодавця від продовження процесу укладання договору зі споживачем.	
Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".	так
Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.	
Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.	
Дата надання інформації: ДД/ММ/РРРР	Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до: ДД/ММ/РРРР
Підпис кредитодавця:	АТ «АСВІО БАНК» (посада) _____ П.І.Б. _____ _____

	(підпис) М.П.
Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.	
Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.	
Підпис споживача:	П.І.Б. _____ _____ (підпис) Дата _____
Підтверджую отримання мною інформації про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання мною зобов'язань за договором про споживчий кредит, про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про моє право на звернення до Національного банку України у разі недотримання таких вимог кредитодавцем та/або колекторською компанією, а також про моє право на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої у процесі врегулювання простроченої заборгованості.	
Підтверджую повідомлення мене про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення мною конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані мною кредитодавцю.	

* Інформація заповнюється за наявності

Додаток 14.2.
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ПАСПОРТ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ
ІНФОРМАЦІЯ, ЯКА НАДАЄТЬСЯ СПОЖИВАЧУ ДО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ
(СТАНДАРТИЗОВАНА ФОРМА)
(в межах Пакету послуг «ASVIO VIP»)

Програма кредитування	**Кредитна лінія для клієнтів VIP-сегменту**
1. Інформація та контактні дані кредитодавця	
Найменування кредитодавця та його структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»
Місцезнаходження кредитодавця та адреса структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2
Ліцензія/Свідоцтво	Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 133, відповідно до витягу з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000034. Дата внесення до реєстру банків 30.10.1991
Номер контактного телефону	044 394 88 00, 0 800 30 30 50, 044 32 300 33
Адреса електронної пошти	zvernennia@asviobank.ua
Адреса офіційного веб-сайту	https://www.asviobank.ua
2. Інформація та контактні дані кредитного посередника*	
Найменування кредитного посередника	-
Місцезнаходження	-
Номер контактного телефону	-
Адреса електронної пошти	-
Адреса офіційного веб-сайту*	-
3. Основні умови кредитування з урахуванням побажань споживача	
Тип кредиту	Кредитна лінія
Сума / ліміт кредиту, грн.	**Мінімальна сума ліміту – 50 000,00 грн.** **Максимальна сума ліміту – 2 000 000,00 грн.**
Строк кредитування	12 місяців По закінченні вказаного строку дія Кредиту продовжується кожного разу на такий самий строк, у разі відсутності заперечень зі сторони Банку та Клієнта, на умовах, встановлених договором
Мета отримання кредиту	На споживчі потреби

Спосіб та строк надання кредиту	Безготівковим шляхом (на картковий рахунок) Строк надання кредиту – протягом п’яти робочих днів (максимальний строк).
Можливі види (форми) забезпечення кредиту	Відсутнє
Необхідність проведення оцінки забезпечення кредиту	Ні
Мінімальний розмір власного платежу (фінансової участі) споживача за умови отримання кредиту на придбання товару/роботи/послуги, %	**0 %**
4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача	
Процентна ставка, відсотків річних	Стандартна процентна ставка: **2,9 %** в місяць (**34,8 %** річних)
Тип процентної ставки	Фіксована
Порядок зміни змінюваної процентної ставки	—
Платежі за додаткові та/або супутні послуги кредитодавця, обов’язкові для укладання договору, грн.:	Відсутні
Застереження: витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит	Відсутні
Платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті споживачем, грн.*	Відсутні
Загальні витрати за кредитом, грн.	Розраховано, виходячи з суми використаного ліміту 200 000, 00 грн: Мінімальні витрати – 0,00 грн. Максимальні витрати – 69 600,00 грн впродовж 12 місяців (клієнт отримує кредит у розмірі 200 000 грн в день укладення договору 1-го числа місяця та погашає заборгованість в останній день дії договору. Проценти розраховуються за повний місяць користування кредитом)
Орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки, комісії та інші платежі), грн.	Обов’язковий мінімальний платіж – дорівнює сумі нарахованих процентів, не менше, ніж 500 грн, але не більше, ніж залишок загального боргу за Кредитною лінією. 269 600,00 грн – вартість кредиту розрахована, виходячи з варіанту отримання кредиту в розмірі 200 000 грн в день укладення договору 1-го числа місяця, щомісячного погашення обов’язкового мінімального платежу впродовж 12 місяців та погашення заборгованості в останній день строку

	користування кредитом)
Реальна річна процентна ставка, відсотків річних	**40,96 %**
Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача є репрезентативними та базуються на обраних споживачем умовах кредитування, викладених вище, і на припущенні, що договір про споживчий кредит залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а кредитодавець і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі. Реальна річна процентна ставка обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит.	
Застереження: використання інших способів надання кредиту та/або зміна інших вищезазначених умов кредитування можуть мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача.	
Платежі за додаткові та/або супутні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладення договору/отримання кредиту, грн:	Відсутні
1. послуги нотаріуса	Ні
2. послуги оцінювача	Ні
3. послуги страховика	Ні
5. Порядок повернення кредиту	
Кількість та розмір платежів, періодичність внесення	Щомісячно в сумі обов'язкового мінімального платежу, який виставляється до сплати 01 числа місяця, наступного за звітним, та має бути сплачений до останнього дня місяця, в якому було виставлено Обов'язковий мінімальний платіж дорівнює сумі нарахованих процентів, але не менш ніж 500 грн.
6. Додаткова інформація*	
Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	
Пеня	Не передбачено
Штрафи	В залежності від кількості днів прострочення: 1. Від 1 до 30 днів – 100,00 грн 2. Від 31 до 60 днів – 500,00 грн 3. Від 91 дня - 500 грн + 5% від суми боргу *Приклад: на 2 липня прострочення вашої заборгованості за карткою становить 31 день. До 2 вересня ви не погасили борг, загальна заборгованість за кредитом становить 5 200 грн. Вам буде нараховано штраф 500 грн + 260 грн (5% від 5 200 грн)* Сукупна сума неустойки (штраф), нарахована за порушення зобов'язань за Кредитом, не може перевищувати половини суми, одержаної Клієнтом

	за Кредитом.
процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту	**5,8 %** в місяць (69,6% річних)
інші платежі	Відсутні
Кредитодавець має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.	Так
Вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), встановлені статтею 25 Закону України "Про споживче кредитування".	
7. Інші важливі правові аспекти	
Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови кредитодавця від продовження процесу укладання договору зі споживачем.	
Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".	так
Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.	
Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.	
Дата надання інформації: ДД/ММ/РРРР	Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до: ДД/ММ/РРРР
Підпис кредитодавця:	АТ «АСВІО БАНК» (посада) _____ П.І.Б. _____ _____ (підпис) М.П.
Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.	
Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.	

Підпис споживача:	П.І.Б. _____ _____ (підпис) Дата _____
Підтверджую отримання мною інформації про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання мною зобов'язань за договором про споживчий кредит, про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про моє право на звернення до Національного банку України у разі недотримання таких вимог кредитодавцем та/або колекторською компанією, а також про моє право на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої у процесі врегулювання простроченої заборгованості.	
Підтверджую повідомлення мене про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення мною конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані мною кредитодавцю.	

* Інформація заповнюється за наявності

Додаток 15
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА НА ОТРИМАННЯ ДОДАТКОВИХ ПОСЛУГ

Я, _____, РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____, держатель платіжної картки _____ (зазначається номер платіжної картки) відповідно до положень Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі за текстом – ДКБО),

мобільний телефон: _____ E-mail _____

У зв'язку з:
☐ втратою картки ☐ пошкодженням ☐ викраденням ☐ компрометацією ☐ закінченням терміну дії
☐ вилученням ☐ зміною прізвища на (українською):_____ (латиницею): _____
☐ інше _____

ПРОШУ:
☐ заблокувати картку ☐ розблокувати ☐ переоформити ☐ повернути

☐Visa Debet ☐ Visa Credit UAH ☐ Visa Credit USD ☐ Visa Credit EUR
☐ повторно згенерувати ПІН-код

_____ _____ Место для ввода текста.

(дата) ***(підпис)*** ***(прізвище, ініціали)***

ПРОШУ:

☐ **Надавати сервіс «SMS – повідомлення» за платіжною карткою _____** (зазначається номер платіжної картки) на мобільний телефон, раніше вказаний мною як фінансовий*_Цією заявою я надаю згоду надсилати інформацію про операції по картковому рахунку незахищеними каналами зв'язку. Всю відповідальність за розголошення даних по моєму картрахунку третім особам, що може відбутися внаслідок надсилання Банком текстових повідомлень на мобільний телефон, я беру на себе. Я погоджуюсь з тим, що при переоформленні платіжної (-их) картки (-ок) сервіс продовжує надаватися по операціям з новою карткою без оновлення заяви. Надаю право Банку плату за користування сервісом списувати з мого рахунку, відповідно до тарифів Банку та ДКБО.*

☐ **Відключити від сервісу «SMS – повідомлення» за платіжною карткою _____** (зазначається номер платіжної картки)

☐ **Надати довідку про наявність рахунків**

☐ Довідка про наявність рахунків _____

☐ Довідка про відсутність заборгованості _____

☐ Довідка про поточний стан рахунків _____

Інше_____.

_____ _____ Место для ввода текста.

(дата) ***(підпис)*** ***(прізвище, ініціали)***

ПРОШУ:

Встановити ліміт на здійснення видаткових операцій з використанням платіжної картки_____ (зазначається номер платіжної картки)**:**

☐ на весь термін дії картки

☐ на період з _____по_____:

- ☐ на зняття готівкових коштів (в касі та АТМ) у сумі _____ **грн/день;**
- ☐ на оплату в торгово-сервісній мережі у сумі _____**грн/день;**
- ☐ на оплату товарі та послуг (через Інтернет) у сумі _____**грн/день;***
- ☐ на проведення безготівкових розрахунків в торгівельно-сервісній мережі у сумі_____ **грн/день;**
- ☐ на переказ між рахунками у межах amobank (за номером картки) кількості _____ **грн/операцій/день;**
- ☐ на проведення безготівкових розрахунків в мережі інтернет у кількості _____ **грн/операцій/день;**
- ☐ на проведення переказів з картки на картку іншого банку P2P) _____ **грн/операцій/день;***
- ☐ на загальний ліміт на суму всіх операцій _____ **грн/операцій/день;**
- ☐ без обмежень на всі операції.

*Можливі обмеження на стороні постачальника послуг відповідно до чинного законодавства.
Відповідальність за всі операції по картці за зазначений період зобов'язуюсь нести самостійно.

_____	_____	_____
(дата)	***(підпис)***	***(прізвище, ініціали)***

Додаток 16
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

_____
АТ «АСВІО БАНК»
_____

«__» _____ р.

ЗАЯВА ПРО ВІДМОВУ ВІД ОТРИМАННЯ КРЕДИТНИХ ПОСЛУГ

Прошу анулювати Кредитний ліміт, встановлений за поточним рахунком у гривні IBAN _____, відкритим на моє ім'я в АТ «АСВІО БАНК» (далі – Банк), встановлений у межах максимального ліміту кредитування за Заявою про приєднання.

Цим підтверджую, що станом на дату подання цієї заяви кредитна заборгованість перед Банком відсутня. У разі виникнення потреби у користування кредитними коштами мною буде подана окрема заява на встановлення кредитного ліміту для розгляду Банком.

Клієнт:
П.І.Б _____
Паспорт _____ , виданий _____, _____ р.
реєстраційний номер облікової картки платника податків _____
місце реєстрації: _____
електронна пошта: _____
Фінансовий номер телефону: _____

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

Додаток 17
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА ПРО ФОРМУВАННЯ КВАЛІФІКОВАНИХ СЕРТИФІКАТІВ ВІДКРИТИХ КЛЮЧІВ
ДЛЯ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ, яка приєдналася
до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АСВІО БАНК»

Заява заповнюється українською мовою, друкованими літерами без виправлень та без зауважень, використання факсимільного відтворення підпису не допускається

м. Київ

Дані Підписувача	
Прізвище	
Ім’я	
По батькові (за наявності)	
РНОКПП [1]	
УНЗР [2] (за наявності)	
Відомості щодо реєстрації місця проживання згідно з паспортним документом:	
Область (для м. Києва та м. Севастополя не заповнюється)	
Населений пункт	
Адреса (індекс, вулиця, будинок , квартира №)	
Засоби зв’язку	
Телефон[3]	
E-mail	
Дані для формування сертифіката	
Строк чинності сертифіката	Термін дії кваліфікованого сертифікату відкритого ключа складає 2 роки від дати його формування
Публікувати сертифікат на вебсайті Надавача	Публікація сертифікатів на вебсайті Надавача за цією Заявою про реєстрацію не відбувається
Зберігати ключ в депозитарії особистих ключів [4]	За цією Заявою про реєстрацію ключі зберігаються в депозитарії особистих ключів
Заява про приєднання до Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг та доступу до онлайн-сервісу	

Заявник відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України шляхом подання цієї Заяви приєднується до Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг (далі - Договір) та його умов, який розміщено на інформаційному ресурсі кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг ТОВ «АМО ФІНТЕХ» (далі - Надавач) - https://amokey.com.ua . Заявник підписом засвідчує, що він ознайомився з умовами Договору та нормативними документами у сфері електронних довірчих послуг, погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати у повному обсязі. Подання цієї Заяви є підставою для надання Надавачем Заявнику електронних довірчих послуг. Підписавши цю Заяву засвідчує повне розуміння змісту Договору, значень термінів і всіх його умов, вільне волевиявлення укласти Договір шляхом приєднання до

Ознайомлений та підтверджую, що мої ідентифікаційні дані внесені у відповідності із особистими документами та залишилися без змін та не потребують внесення змін для створення запиту на випуск кваліфікованого сертифікату відкритого ключа.

Заявник (Підписувач):		
Дата	Підпис[5]	Прізвище, ім'я та по батькові

[1] Реєстраційний номер облікової картки платника податків (за відсутності, серія та № паспорта або № паспорта з безконтактним електронним носієм)

[2] Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі

[3] Фінансовий номер телефону Клієнта, який буде використовуватись для ідентифікації Клієнта для прийому заяв про зміну статусу сертифікату відкритого ключа;

[4] Генерація та зберігання особистого ключа здійснюється з використанням захищеного носія ключової інформації «МК «Гряда-301»

[5] При поданні Заява через відділення банку підписання здійснюється власноручним підписом Клієнта. При поданні в Мобільному Застосунку amobank/ASVIO VIP підписання здійснюється ЕП.

Відповідальна особа Банку (відмітка про перевірку Заяви):		
Дата	Підпис	Прізвище, ім'я та по батькові

Додаток 18
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА №___

Я, _____ (надалі за текстом – Клієнт), **РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____**, підписанням цієї Заяви:

- повідомлений про те, що «21» січня 2025 року АТ «АСВІО БАНК» визначений переможцем відкритого конкурсу, оголошеного Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, з метою виведення неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з ринку;

- повідомлений про те, що «31» січня 2025 року було підписано договір про переведення боргу, на підставі якого зобов'язання неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТ» передані на користь приймаючого банку – АТ «АСВІО БАНК», в результаті чого АТ «АСВІО БАНК» набув усіх прав та обов'язків боржника перед кредиторами (вкладниками) (фізичними особами) неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо повернення грошових коштів та сплати відсотків за договорами банківського рахунку/вкладу в обсязі і на умовах, що існували на момент переходу цих прав та обов'язків;

- доручаю та надаю згоду АТ «АСВІО БАНК» на виконання кожної наступної (-их) платіжної(их) операції(ій):

☐ перерахувати залишок коштів у сумі _____ (_____) грн.
з рахунку № _____ в АТ «АСВІО БАНК» на рахунок
№ _____ в АТ «АСВІО БАНК»
☐ перерахувати залишок коштів у сумі _____ (_____) дол. США
з рахунку № _____ в АТ «АСВІО БАНК» на рахунок
№ _____ в АТ «АСВІО БАНК»
☐ перерахувати залишок коштів у сумі _____ (_____) ЄВРО
з рахунку № _____ в АТ «АСВІО БАНК» на рахунок
№ _____.

☐ прошу у разі наявності відкритих вкладних (депозитних) рахунків в межах АТ «АСВІО БАНК» повернути суму вкладу(ів) та нараховані на нього(них) відсотки на рахунок №_____ в АТ «АСВІО БАНК» (гривня)/ на рахунок № _____ в АТ «АСВІО БАНК» (долар США)/ на рахунок № _____ в АТ «АСВІО БАНК» (ЄВРО)

☐ прошу після перерахування залишків коштів згідно цієї Заяви закрити рахунки:
№ _____ у грн. в АТ «АСВІО БАНК»
№ _____ у дол. США в АТ «АСВІО БАНК»
№ _____ ЄВРО в АТ «АСВІО БАНК»

- повідомлений та надаю свою згоду, що АТ «АСВІО БАНК» зобов'язаний забезпечити виконання платіжної (-их) операції (-ій), вказаної(их) в цій Заяві, не пізніше 2 (двох) робочих днів з дати отримання АТ «АСВІО БАНК» цієї Заяви (дата отримання зазначена у розділі «Відмітки банку»).

Підтверджую, що ця Заява є платіжною інструкцією, яка містить моє розпорядження та згоду на виконання кожної зазначеної платіжної операції, та є заявою на закриття рахунку (-ів).

Ця Заява, у випадку її підписання мною та АТ «АСВІО БАНК», є підтвердженням досягнення згоди виконання зазначених дій з урахуванням вимог чинного законодавства України та умов Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

Підписано _____ простим електронним підписом.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

Підписано _____ (прізвище, ім'я та по батькові).

Дата підписання: __.___.__

Відмітки банку

Дата, час отримання Банком заяви:
П.І.Б. відповідального/уповноваженого співробітника Банку, що прийняв Заяву

_____ Підпис _____ Дата / час_____/

Додаток 18а
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА №___

Я, _____ (надалі за текстом – Клієнт), **РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків): _____**, підписанням цієї Заяви:

- повідомлений про те, що «31» березня 2026 року АТ «АСВІО БАНК» визначений переможцем відкритого конкурсу, оголошеного Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, з метою виведення неплатоспроможного АТ «МОТОР-БАНК» з ринку;

- повідомлений про те, що «03» квітня 2026 року було підписано договір про передачу частини активів та зобов'язань неплатоспроможного АТ «МОТОР-БАНК» приймаючому банку АТ «АСВІО БАНК», в результаті чого АТ «АСВІО БАНК» набув усіх прав та обов'язків боржника за вкладами фізичних осіб АТ «МОТОР-БАНК» (за виключенням сум уже отриманого гарантованого відшкодування від Фонду гарантування вкладів) та зобов'язання банку перед усіма кредиторами до 7-ї черги включно;
- доручаю та надаю згоду АТ «АСВІО БАНК» на виконання кожної наступної (-их) платіжної(их) операції(ій):

☐ перерахувати залишок коштів у сумі _____ (_____) грн.
з рахунку № _____ в АТ «АСВІО БАНК» на рахунок
№ _____ в АТ «АСВІО БАНК»
☐ перерахувати залишок коштів у сумі _____ (_____) дол. США
з рахунку № _____ в АТ «АСВІО БАНК» на рахунок
№ _____ в АТ «АСВІО БАНК»
☐ перерахувати залишок коштів у сумі _____ (_____) ЄВРО
з рахунку № _____ в АТ «АСВІО БАНК» на рахунок
№ _____.

☐ прошу у разі наявності відкритих вкладних (депозитних) рахунків в межах АТ «АСВІО БАНК» повернути суму вкладу(ів) та нараховані на нього(них) відсотки на рахунок №_____ в АТ «АСВІО БАНК» (гривня)/ на рахунок № _____ в АТ «АСВІО БАНК» (долар США)/ на рахунок № _____ в АТ «АСВІО БАНК» (ЄВРО)

☐ прошу після перерахування залишків коштів згідно цієї Заяви закрити рахунки:
№ _____ у грн. в АТ «АСВІО БАНК»
№ _____ у дол. США в АТ «АСВІО БАНК»
№ _____ ЄВРО в АТ «АСВІО БАНК»

- повідомлений та надаю свою згоду, що АТ «АСВІО БАНК» зобов'язаний забезпечити виконання платіжної (-их) операції (-ій), вказаної(их) в цій Заяві, не пізніше 2 (двох) робочих днів з дати отримання АТ «АСВІО БАНК» цієї Заяви (дата отримання зазначена у розділі «Відмітки банку»).

Підтверджую, що ця Заява є платіжною інструкцією, яка містить моє розпорядження та згоду на виконання кожної зазначеної платіжної операції, та є заявою на закриття рахунку (-ів).

Ця Заява, у випадку її підписання мною та АТ «АСВІО БАНК», є підтвердженням досягнення згоди виконання зазначених дій з урахуванням вимог чинного законодавства України та умов Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в електронному вигляді:

Підписано _____ простим електронним підписом.

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі:

Підписано _____ (прізвище, ім'я та по батькові).

Дата підписання: __.___.__

Відмітки банку

Дата, час отримання Банком заяви:
П.І.Б. відповідального/уповноваженого співробітника Банку, що прийняв Заяву

_____ Підпис _____ Дата / час_____/

Додаток 19
до Публічної пропозиції
АТ «АСВІО БАНК» на укладення
Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ЗАЯВА ПРО ЗМІНУ ФІНАНСОВОГО НОМЕРА ТЕЛЕФОНУ

Прошу встановити як Фінансовий номер наступний номер мобільного телефону: +38 (_ _) _ _ _ _ _ _ _.

Підтверджую, що зазначений мною номер є діючим номером українського оператора мобільного зв'язку.

Фінансовий номер телефону, зазначений мною раніше, вважати недійсним.

Клієнт:
П.І.Б _____
Паспорт _____ , виданий _____, _____ р.
реєстраційний номер облікової картки платника податків _____
місце проживання: _____
електронна пошта: _____

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про зміну фінансового номера телефону в електронному вигляді:

Підписано Кваліфікованим електронним підписом
(ПІБ)

Наступні реквізити, виділені курсивом, зазначаються у разі підписання Заяви про зміну фінансового номера телефону в паперовій формі:

_____ _____(ПІБ)
(підпис)

Відмітки Банку

Заяву прийняв:
_____ _____ / _____
(дата) *(підпис)* *(ПІБ працівника Банку)*