



ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Цей Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі - Договір) є Публічною пропозицією (офертою) у розумінні статей 641, 644 Цивільного кодексу України для фізичних осіб (резидентів та нерезидентів України) укласти з АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі - Банк) Договір з метою надання банківських послуг на зазначених в ньому умовах та правилах.

Даний Договір розміщений на сайті Банку за електронною адресою: www.radabank.com.ua (надалі - сайт Банку), набирає чинності з дати її оприлюднення на сайті Банку та діє до дати оприлюднення заяви про відкликання Договору на сайті Банку.

Банк, діючи на підставі ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які її приймуть (акцептують), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором за встановленими Банком Тарифами, які оприлюднені на сайті Банку.

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження відокремлених підрозділів Банку, перелік яких оприлюднений на сайті Банку, шляхом подання відповідної Заяви-згоди на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі – Заява-згода), шаблон якої є невід'ємним Додатком до Договору та може бути отриманий для заповнення у відокремлених підрозділах Банку. Тарифи Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, Правила користування платіжною картою Банка та іншими послугами Банку, Правила користування індивідуальним сейфом у сховищі для індивідуальних сейфів, всі Заяви на приєднання та додатки до Договору разом складають єдиний документ - Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб. На вимогу Банку Клієнт-фізична особа (далі за текстом – Клієнт) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, або у разі неявки Клієнта з метою оновлення ідентифікаційних даних Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

ЗМІСТ

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ
2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ
4. ПРАВА СТОРІН
5. ОBOB' ЯЗКИ СТОРІН
6. УMOBI BІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ЩО ПЕРЕДБАЧАЄ ВИКОРИСТАННЯ СПЕЦІАЛЬНОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ (ПЛАТІЖНИХ КАРТОК) В НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ
7. УMOBI НАДАННЯ ПОСЛУГИ «SMS-БАНКІНГ»
8. УMOBI BІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ
9. УMOBI НАДАННЯ ПОСЛУГИ «WEB-БАНКІНГ ДЛЯ ПРИВАТНИХ КЛІЄНТІВ»
10. УMOBI І ПОРЯДОК НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ НА ПЛАТІЖНУ КАРТКУ
11. УMOBI BІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТНИХ КАРТОК З BІДНОВЛЮВАЛЬНОЮ КРЕДИТНОЮ ЛІНІЄЮ У ФОРМІ ОВЕРДРАФТУ ТА ПЛЪГОВИМ ПЕРІОДОМ
12. УMOBI НАДАННЯ ПОСЛУГИ «РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ»
13. УMOBI РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ
14. УMOBI НАДАННЯ В ТИМЧАСОВЕ КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИХ СЕЙФІВ ДЛЯ ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ, ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЦІННОСТЕЙ BІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК BІРШЕННЯ СУПЕРЕЧОК
15. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
16. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA
17. BІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК BІРШЕННЯ СУПЕРЕЧОК
18. ФОРС-МАЖОР
19. ІНШІ УMOBI
20. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УMOBI ПРИПИНЕННЯ BІДНОСИН З КЛІЄНТОМ
21. ПЕРЕЛІК ДОДАТКІВ

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ

Авторизація – процедура одержання дозволу на проведення операції з використанням Картки.

Акцепт – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, а саме: подання Клієнтом за місцезнаходженням відокремлених підрозділів Банку, перелік яких оприлюднений на сайті Банку за електронною адресою: www.radabank.com.ua, Заяви- згоди на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб або його частки.

Автентифікація – електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію Клієнта шляхом пред'явлення ним ідентифікатора, зокрема, але не виключно: ПІН-коду, CVV2/CVC2, введенням одноразового пароля, відправленого на фінансовий телефон Клієнта текстовим повідомленням, тощо.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК», (скорочено - АТ «АБ «РАДАБАНК»).

Банк-Еквайр – уповноважений Банк – член платіжної системи (МПС, внутрішньодержавної або локальної), що здійснює

діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування Торговців та виконання розрахунків з ними за операціями, які здійснені із застосуванням Карток або їх реквізитів.

Банк-Емітент – уповноважений Банк – член платіжної системи (МПС, внутрішньодержавної або локальної), що емітував випустив) Картку та видав її законному держателю на договірних підставах.

Банківські метали (БМ) – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів. З металів платинової групи береться лише паладій.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю Картки (Клієнту) здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні Карткові рахунки, одержання інформації щодо стану Карткових рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Близькі особи - особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із суб'єктом, зазначеним у частині першій статті 3 Закону України, 14 жовтня 2014 р. № 1700-VII (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких із суб'єктом не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також - незалежно від зазначених умов - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням згаданого суб'єкта.

Блокування Платіжної картки/зупинення операцій за рахунком Клієнта – переведення Платіжної картки та/або рахунку в статус, у якому неможливо виконувати будь-які фінансові операції, що пов'язане із зупиненням права Клієнта використовувати Платіжну картку та/або рахунок. Здійснюється Банком за бажанням Клієнта та/або у інших випадках передбачених Договором.

Вклад/Строковий Вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку.

Виписка – звіт про стан рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком Власнику рахунку.

Винагорода Банку – сума зобов'язань Власника рахунку з оплати встановлених Банком плат за отримані Послуги, передбачені Тарифами.

Витратний ліміт – гранична сума коштів, яка доступна Клієнту для здійснення операцій з використанням Картки і обчислюється як сума залишку коштів на Рахунку (плюс встановлений ліміт овердрафту, у разі його наявності) за мінусом суми авторизованих, але не відображених на Рахунку операцій.

Верифікація Клієнта – процедура встановлення (підтвердження) відповідності особи Клієнта (представника клієнта) отриманим анкетним (ідентифікаційним) даним:

- фізична верифікація - у його присутності з використанням одного або декілька засобів: документів, що посвідчують особу, підписи, отримання та первинна верифікація номера фінансового телефону та кодового слова, тощо;

- телефонна верифікація – при зверненні Клієнта до ЦОК з використанням одного або декілька засобів: фінансового номеру телефону, кодового слова, особистих даних (таких як прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, тощо).

Від'ємний залишок – кредитовий залишок, який виникає по рахунку Клієнта у випадку перевищення витратного ліміту і обліковується у банку до його повного погашення.

Власник рахунку – Клієнт, якому Банк відкрив рахунок на основі заповненої належним чином Заяви на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

Втрата/крадіжка Картки – будь-яке вилучення Картки із володіння Власника рахунку/Клієнта внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Власника рахунку/Клієнта, будь-яких інших причин та/або отримання третьою особою інформації про номер та строк дії Картки та/або про кодування магнітної стрічки картки або про ПІН-код Картки.

Дебетно-кредитна схема - платіжна схема, яка передбачає здійснення операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів, які обліковуються на Картковому рахунку, а у разі їх недостатності чи відсутності – за рахунок наданого Банком кредиту.

Депозитний/Вкладний рахунок – рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк, або без зазначення такого строку, під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до чинного законодавства України та умов Договору.

Депозитний рахунок на вимогу – депозитний рахунок який відкривається вкладнику на балансовому рахунку 2620. На цей рахунок повертаються кошти Вкладника у разі відсутності можливості перерахування коштів на рахунок вказаний вкладником, або відсутності такого рахунку у Банку. Проценти на залишки коштів по депозитному рахунку на вимогу не нараховуються.

Депозитна картка – картка, на яку здійснюється зарахування депозиту та/або процентів за депозитним договором згідно з його умовами.

Депозитний ошадний сертифікат (далі – Сертифікат) Банку - це цінний папір, емітований Банком, який:

- підтверджує суму вкладу, внесеного Вкладником у Банк на визначений термін;
- надає право Пред'явнику Сертифікату отримувати проценти за вкладом та суму вкладу при погашенні Сертифікату у порядку, визначеному умовами Договору;
- випускається на строк;
- випускається в паперовій (документарній) формі.

Держатель Картки – Клієнт, на ім'я якого емітовано Основну та/або додаткову Картку, та якому на законних підставах видано у тимчасове користування Картку і ПІН-код до неї.

Діячі, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, - посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали протягом останніх трьох років керівні посади в таких організаціях (директори, голови правління або їх заступники) або виконують будь-які інші керівні функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

Довірена особа – фізична особа, яка на підставі довіреності Клієнта-Власника рахунку, оформленої у встановленому законом порядку, має право розпоряджатися рахунком.

Договір – цей Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

Додаткова картка – Картка, емітована Банком на ім'я іншої особи або на власне ім'я Клієнта за заявою Клієнта-Власника рахунку з метою надання інструмента доступу до Картового рахунку Власника рахунку.

Еквайринг – діяльність Еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування Торговців (підприємств торгівлі і сервісу) і виконання розрахунків з ними за операціями, які виконані з використанням Карток.

Електронний підпис (надалі ЕП) – електронні дані, що додаються підписувачем або однозначно логічно пов'язуються з тими електронними даними, які ним підписуються, та призначені для автентифікації підписувача цих даних.

Заборгованість за Договором – заборгованість за основним боргом, нарахованими процентами, комісіями, штрафами та пенєю відповідно до умов цього Договору.

Залишок коштів на картковому рахунку – сума коштів Клієнта на Картковому рахунку, включаючи незнижуваний залишок, заблоковані, але не списані, кошти та доступні кошти, що обліковуються на відповідному балансовому рахунку Банку.

Зарплатний проект – комплекс послуг з відкриття рахунків на користь фізичних осіб, зарахування на рахунки та виплати заробітної плати та інших платежів з боку роботодавця, відповідно до чинного законодавства та договору.

Зарплатний картковий рахунок – поточний рахунок, платіжні операції за яким можуть здійснюватися з використанням Карток, відкритий фізичній особі в рамках зарплатного проекту. На який зараховується заробітна плата, аванси на відраджання та інші виплати на підставі відомостей, отриманих від Підприємства. Такі виплати визначаються як цільові виплати.

Заява-Згода на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – Заява-Згода) – стандартизований документ Банку, що оформлюється фізичними особами (Клієнтами) при їх першому зверненні до Банку та протягом банківського обслуговування з метою встановлення або оновлення ідентифікаційних даних Клієнта та здійснення акцептування Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб шляхом приєднання до цього Договору. Оформлюється у двох примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід’ємною частиною Договору.

Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі - Заява на приєднання) - стандартизований документ Банку, що оформлюється фізичними особами (Клієнтами) з метою отримання послуг Банку на умовах цього Договору. Оформлюється у двох примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід’ємною частиною Договору.

Ідентифікація Клієнта – заходи, що вживаються Банком, щодо встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних;

Імпринтер – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів Картки на сліп (паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням платіжної Картки і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити платіжної Картки).

Індивідуальний сейф (Сейф) – це один із вмонтованих в депозитну шафу металевий сейф, двері якого відмикаються ключем уповноваженого працівника та ключем (ключами) клієнта, та замикаються ключем (або ключами) клієнта. Кожен ключ має свою неповторну конфігурацію.

Іноземні публічні діячі – фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме:

глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту;

голови та члени правлінь центральних банків;

члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження за виняткових обставин;

надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління;

керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення;

керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті.

Інтернет – всесвітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на ТСП/IP – протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

Картка (БПК) – спеціальний платіжний засіб у вигляді пластикової або іншого виду карти, який є інструментом доступу до Карткового рахунку Власника рахунку, а також використовується для здійснення платіжних операцій. БПК, є власністю Банку. До одного Карткового рахунку може бути емітовано декілька БПК. У значенні операцій з використанням БПК (платіжних операцій) у цьому Договорі розуміються операції з використанням усіх БПК, що випущені Банком до Карткового рахунку. Картка може бути дебетною, кредитною або дебетно-кредитною, персоніфікованою (із зазначенням імені на лицьовій стороні Картки) або неперсоніфікованою (без зазначення імені на лицьовій стороні Картки).

Картковий рахунок – поточний рахунок, платіжні операції за яким можуть здійснюватися з використанням Карток із додержанням вимог чинного законодавства України та цього Договору. Картковий рахунок відкривається Банком Клієнту на довірчій основі за наявності належним чином оформленої Заяви на приєднання Клієнта до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

Клієнт – фізична особа (резидент/нерезидент), яка користується Послугами Банку відповідно до умов цього Договору. Клієнт може бути Власником рахунку, Держателем Картки, Користувачем тощо.

Кодове слово - використовується для автентифікації клієнта при здійсненні телефонних дзвінків в Банк. Кодове слово вказується Клієнтом при підписанні Заяви-згоди та складається з великих літер тільки латиницею або тільки кирилицею. Кодове слово фіксується в інформаційній базі даних Банку. Верифікація Кодового слова в Банку підтверджується ОТП, який направляє за допомогою SMS-повідомлення на номер Фінансового телефону Клієнта. Кодове слово є конфіденційною інформацією.

Комісія за відкриття рахунку та випуск картки – комісія, що сплачується Клієнтом в день відкриття рахунку за відкриття Карткового рахунку та випуск картки

Комісія за річне обслуговування картки – комісія, що сплачується Клієнтом щорічно. Перший раз в день відкриття рахунку. У другий та наступні роки обслуговування нараховується у перший робочий день місяця, наступного за місяцем, який вказано на картці, як строк дії картки.

Кредитна заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла у Клієнта на підставі будь-якого договору, укладеного між Клієнтом та Банком, внаслідок якого Клієнт отримав від Банку кредитні кошти.

Кредит, овердрафт, кредитна лінія, кредитний ліміт, кредитні кошти – грошові кошти Банку, надані Клієнту у тимчасове користування на умовах забезпечення, повернення, строковості, платності та цільового використання на умовах, передбачених у окремому договорі між Банком та Клієнтом.

Кредитна картка – картка, за допомогою якої Клієнт здійснює Платіжні операції за Картковим рахунком на умовах визначених Договором за рахунок кредитних коштів, які надає Банк в рамках відновлювальної Кредитної лінії у формі овердрафту, встановлення якої можливо на підставі Заяви на приєднання та згоди/ рішення Банку. Обслуговування Карткового рахунку, до якого випущено Кредитну картку, здійснюється за Дебетно-кредитної схемою. Використання Кредитної картки регулюється чинним законодавством України, Правилами МПС і умовами Договору.

Кредитна лінія у формі овердрафту – форма кредитування, за умовами якої після повного або часткового повернення наданих Клієнту кредитних коштів Банк здійснює на умовах Договору подальше кредитування Клієнта в межах вільного залишку та строку дії ліміту овердрафту.

Курс обміну для платіжних карт банку – курс, за яким здійснюється перерахунок сум при розрахунках за межами України з використанням БПК. Встановлюється Банком кожен день до 10-00 (протягом дня може змінюватись) та розміщується на корпоративному сайті Банку www.radabank.com.ua.

Ліміт овердрафту – гранична дозволена сума заборгованості Позичальника перед Банком по кредиту, що надається згідно цього

Договору або окремо укладеного договору про встановлення ліміту овердрафт на платіжну картку.

МПС – міжнародні платіжні системи Visa International та MasterCard International.

Мобільний пристрій - планшет або смартфон з доступом до мережі Internet на базі операційної системи iOS або Android.

Національні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні, а саме:

Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України;

перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники;

народні депутати України;

Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;

голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду України та вищих спеціалізованих судів;

члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;

Генеральний прокурор та його заступники;

Голова Служби безпеки України та його заступники;

Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники;

Голова Антимонопольного комітету України та його заступники;

Голова та члени Рахункової палати;

члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України;

надзвичайні і повноважні послі;

Начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних Сил України, Військово-Морських Сил України;

державні службовці, посади яких належать до категорії "А";

керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;

керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків;

керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.

Неактивний рахунок – рахунок із залишком коштів до 500 грн., за яким протягом останніх 180-ти днів були відсутні будь-які операції, крім виплати відсотків, нарахованих на залишок коштів на рахунку, списання комісії за ведення неактивного рахунку, списання Банком коштів з метою погашення заборгованості за іншими розрахунками Клієнта та Банку.

Незнижуваний залишок – мінімальна сума коштів Клієнта на Картковому рахунку, визначена у Тарифах Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, яка протягом строку дії Картки або строку дії Договору повинна залишатися на Картковому рахунку і не може бути використана Клієнтом та/або держателем додаткової картки. Вимога про встановлення незнижуваного залишку для Карткового рахунку не використовується у разі встановлення на Картковому рахунку Ліміту овердрафту, згідно умов цього Договору.

Номер мобільного телефону Клієнта – номер, зазначений Клієнтом у Заяві на приєднання для комунікації з Банком та який використовується для відправки SMS-повідомлень, ініційованих Банком, Клієнту.

Овердрафт – короткостроковий кредит, що надається Банком у випадку перевищення суми видаткових операцій над залишком коштів на Картковому рахунку у розмірі Ліміту кредитування, встановленому цим або окремо укладеним Договором.

Операційний час Банку – частина операційного дня Банку, протягом якого здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ та відкликання, котрі повинні бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок і закінчення операційного часу встановлюється Наказом/Розпорядженням Голови Правління Банку (чи особи ним уповноваженої) з урахуванням режиму роботи платіжних систем та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку.

Основна картка – платіжна картка, емітована Банком на ім'я Власника Карткового рахунку та Картки, що будуть випущені після припинення дії останньої випущеної Основної картки, згідно цього Договору.

Одноразовий тимчасовий пароль (ОТП) – ЕП у вигляді одноразового тимчасового паролю генерованого системою «WEB-банкінг» або іншою інформаційною системою Банку та надісланого за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS на номер Фінансового телефону Клієнта. OTP може використовуватися в системі «WEB-банкінг» та інших інформаційних системах банку для засвідчення наданих до Банку електронних документів та/або підтвердження дій в інформаційній системі Банку. Перевірка цілості даних на які накладено OTP забезпечується засобами інформаційної системи Банку в автоматизованому режимі.

ОТР-токен – пристрій, призначений для генерації одноразових паролів. Має єдину кнопку, при натисканні якої на дисплеї відображається цифровий одноразовий пароль.

Підрозділи Банку – відділення Банку, перелік яких розміщено на сайті Банку.

Підприємство (підприємство-працедавець) – підприємство (установа, організація), з яким(ою) Банком укладено Заяву на приєднання до «ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ, ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, САМОЗАЙНЯТИХ ОСІБ, ПРЕДСТАВНИЦТВ – КЛІЄНТІВ АТ «АБ «РАДАБАНК»» на відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, що передбачають використання спеціальних платіжних засобів, для здійснення операцій по зарахуванню виплат підприємством».

ПНН-код (персональний ідентифікаційний номер, ПНН) – набір цифр або букв і цифр, відомий лише Держателю Картки, призначений для його автентифікації під час здійснення операцій із використанням Картки та не підлягає розголошенню та передачі третім особам. ПНН надсилається SMS-повідомленням на номер Фінансового телефону Клієнта або за умови погодження Банком та сплаті відповідної комісії згідно тарифів Банку - видається Клієнту на паперовому носії.

Пенсійний картковий рахунок - Картковий рахунок, на який зараховуються суми пенсій, соціальної допомоги та прирівняних до них виплат, перераховані органами, установами, організаціями, які здійснюють нарахування і виплату пенсій, соціальної допомоги та прирівняних до них виплат. Такі виплати визначаються як цільові виплати.

Перевипуск картки – випуск нової Картки, замість Картки, що була випущена раніше на підставі цього Договору, у зв'язку із припиненням дії, пошкодженням або втратою/крадіжкою останньої.

Платіжна операція (надалі, операція) – дія, ініційована Держателем Картки з метою внесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі для оплати вартості товарів (робіт, послуг) та/або переказу коштів на інші рахунки та рахунки інших осіб, а також інших операцій, передбачених чинним законодавством і цим Договором. Платіжні операції здійснюються у платіжних пристроях: банкоматах, платіжних терміналах, імпринтерах, на сайтах інтернет-магазинів а також через «Інтернет-банкінг» та інші канали, передбачені чинним законодавством України, цим Договором та правилами МПС.

Податковий статус – інформація щодо реєстрації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з рахунка як платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків, зокрема про статус податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.

Позичальник – Клієнт банку, якому в рамках цього Договору та інших окремо укладених договорів надано грошові кошти Банку у користування на визначений строк та під процент.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

Пред'явник Сертифікату – Вкладник або інша особа, яка є власником Сертифікату та на підставах, передбачених законодавством України, має право отримувати проценти та погасити Сертифікат.

Припинення (блокування) дії картки – тимчасова неможливість проведення операцій з використанням Картки внаслідок виникнення обставин, передбачених цим Договором та/або законодавством України.

Припинення дії картки – неможливість проведення операцій з використанням Картки та її реквізитів внаслідок закінчення строку її дії чи анулювання, а також у випадку виникнення інших обставин, передбачених цим Договором та/або правилами МПС.

Пролонгація – подовження строку чинності договору.

Пролонгація Вкладу – подовження дії Договору банківського вкладу після завершення терміну його дії.

Послуга Банку – це розроблена Банком послуга, що надається Клієнтам та має власні особливості, умови обслуговування, канали продажу та Тарифи.

Регулярні платежі – послуга, яка дає можливість здійснювати періодичні платежі з поточного/карткового рахунку клієнта за вказаними клієнтом реквізитами в зазначеному розмірі.

Робочий день – будь-який день, що визнається робочим для банків згідно із законодавством України.

Розрахунковий день – спеціально визначений день, коли виконуються розрахункові платіжні операції у Банку.

Сайт Банку – офіційний канал комунікації Банку з Клієнтами у мережі Інтернет www.radabank.com.ua.

Строк дії картки – період часу, що починається з дати випуску (перевипуску) Картки і закінчується в останній день місяця, зазначеного у форматі ММ/РР (ММ - дві цифри порядкового номеру місяця, РР - дві останні цифри року) на лицьовій стороні Картки.

Стоп-список – перелік Карток, по яких заборонено проведення операцій. Картка може бути занесена у стоп-список як за заявою Клієнта, так і з ініціативи Банку.

Тарифи – встановлені Банком грошові винагороди за надання Послуг при обслуговуванні клієнтів-фізичних осіб. Тарифи регламентовані внутрішніми документами Банку та розміщені на офіційному сайті Банку.

Торгово-сервісне підприємство (ТСП або Торговець) – суб'єкт підприємницької діяльності, який приймає до обслуговування БПК з метою оплати вартості товарів чи послуг.

Транзакція – платіжна операція, ініційована Клієнтом. Може бути фінансовою (оплата, переказ, поповнення, зняття готівки) та нефінансовою (перевірка стану Карткового рахунку, зміна ПІН-коду тощо).

Фізична поставка банківських металів - це операція, яка супроводжується фізичним переміщенням банківських металів між учасниками операції.

Фінансовий телефон - це номер мобільного телефону, який вказаний Клієнтом при підписанні Заяви-згоди як номер телефону, за допомогою якого проводиться автентифікація/верифікація Клієнта та можуть проводитися фінансові та інші операції з Банком. Верифікація фінансового телефону підтверджується ОТП, який направляється за допомогою SMS-повідомлення на вказаний номер телефону Клієнта та перевіряється інформаційною системою в присутності Клієнта.

Центр обслуговування Клієнтів (ЦОК) – канал комунікації з Клієнтами за телефонами:

1. Контакт - Центр АТ «АБ «РАДАБАНК» (надалі «Контакт-Центр»):

- 0 800 500 999. Режим роботи: Щодня 8:00 – 20:00. Дзвінки у межах України зі стаціонарних та мобільних телефонів – безкоштовно;
- +38 0562 38 30 30. Для міжнародних дзвінків та дзвінків у межах України. Режим роботи: Щодня 8:00 – 20:00.

2. Контакт - центр ПЦ ПУМБ:

- 0 800 50 5555 Контакт - центр ПЦ ПУМБ. Режим роботи: цілодобово. Дзвінки у межах України зі стаціонарних телефонів – безкоштовно;
- +38 044 290 93 10 – для міжнародних дзвінків. Режим роботи: цілодобово;
- 490. Режим роботи: цілодобово. Дзвінки за тарифами мобільних операторів.

Цінності/Майно – готівка національної та іноземної валюти, пам'ятні монети, сувенірна продукція, банківські метали, дорогоцінні метали та каміння, цінні папери, документи, твори мистецтва, інші цінності, які мають вартість.

Штраф – грошова сума, яку Клієнт повинен передати Банку за невиконання або неналежне виконання зобов'язань, згідно з умовами цього Договору.

Щоденний ліміт по картці – максимальна сума та кількість операцій по Картці Клієнта на добу, визначені Банком: по зняттю готівки в банкоматі та операціям через POS-термінали.

FATCA (вимоги FATCA) – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), спрямований на протидію ухилення від сплати податків платниками податків в США та визначає обов'язковість для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- здійснення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Уповноважених осіб Клієнта, які є громадянами США чи фізичними особами, які мають постійне місце проживання на території США, або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Власника істотної часті клієнта (далі – FATCA-ідентифікація);
- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;
- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що беруть участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

POS-термінал – електронний пристрій, призначений для виконання платіжних операцій (транзакцій) із застосуванням Картки

та/або її реквізитів.

Smartphone-Банкінг – це модуль з управління рахунками у т.ч. надання дистанційних розпоряджень з перерахування коштів за допомогою мобільних пристроїв (планшет або смартфон) на базі операційної системи iOS та Android, що підключені до мережі Internet. Послуга надається в рамках комплексу послуг WEB-банкінг для приватних клієнтів.

«**SMS-банкінг**» – комплекс послуг SMS-інформування, які надають можливість користувачу отримувати інформацію про стан рахунку за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS на мобільні телефони стандарту GSM.

SMS – послуга коротких електронних повідомлень (англ. “Short Message Service”) – технологія, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку за наявності відповідного мобільного (сотового) телефону.

WEB-банкінг для приватних клієнтів (WEB-банкінг) – це комплекс інформаційних послуг за рахунком клієнта та здійснення операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень клієнта, крім випадків обмеження права розпорядження рахунком Клієнта, встановлених чинним законодавством України.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим Договором, вживаються в цьому Договорі в значеннях, якими вони визначені згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами діючого законодавства України та правилами МПС.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 2.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком комплексного банківського обслуговування Клієнтів.
- 2.2. Договір регулює відносини між Клієнтом та Банком (далі разом за текстом – Сторони) при наданні Клієнтам послуг Банку, передбачених умовами цього договору. Заява-згода та заяви на приєднання є складовими та невід'ємними частинами Договору.
- 2.3. Вартість Послуг Банку, які надаються Клієнтам, визначені Тарифами Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, які розміщені на офіційному сайті Банку за електронною адресою: www.radabank.com.ua.
- 2.4. В межах цього договору Банк пропонує надання послуг:
 - відкриття та обслуговування поточних рахунків, що передбачає використання спеціального платіжного засобу (платіжних карток), в національній та іноземній валюті;
 - відкриття та обслуговування поточних рахунків в національній та іноземній валюті;
 - овердрафти для клієнтів;
 - відкриття та обслуговування кредитних карток з відновлювальною кредитною лінією у формі овердрафту;
 - відкриття та обслуговування депозитних рахунків в національній та іноземній валюті;
 - послуга «Регулярні платежі»;
 - послуга «WEB-банкінг для приватних клієнтів» (WEB-банкінг);
 - послуга «SMS-банкінг»;
 - надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання документів, грошових коштів та цінностей;
 - тощо.
- 2.5. Клієнт має право скористатись будь-якою Послугою, що надається Банком в рамках комплексного банківського обслуговування на умовах цього Договору, обраною Клієнтом згідно Заяви на приєднання. Зміна умов обслуговування та підтвердження Клієнтом своєї згоди щодо запропонованих Банком змін здійснюється в порядку, передбаченому умовами цього Договору.
- 2.6. Клієнт має право відмовитися від Послуги, шляхом заповнення Заяви та розрахувавшись з Банком у повному обсязі за надані послуги.
- 2.7. Клієнт має право придбати та скористатись будь-якою Послугою, якщо таке передбачено Тарифами Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб.
- 2.8. Встановлення/зміна Тарифів за заявою Клієнта можливе лише після підписання Заяви на приєднання до цього Договору Комплексного банківського обслуговування фізичних осіб. В разі звернення Клієнта щодо персонального встановлення/зміни Тарифів Банк може прийняти позитивне рішення згідно з внутрішніми процедурами. У такому випадку з Клієнтом підписується відповідний(і) Тариф(и) з зазначенням дати введення його (їх) в дію, без зміни інших умов надання послуг Банком за Заявою на приєднання до цього Договору. Зазначені Тарифи можуть бути змінені за рішенням Банку та оприлюднюються у встановленому Договором порядку. Застосування індивідуальних тарифів є правом, а не обов'язком Банку.
- 2.9. Видача Клієнту готівкових коштів в касі Банку проводиться в межах ліміту залишку готівки в касі. У випадку необхідності отримання Клієнтом суми, що перевищує зазначений ліміт (але не більше сум обмежень встановлених діючим законодавством), така операція проводиться протягом трьох операційних днів після надання Клієнтом до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 3.1. У порядку та на умовах цього Договору Банк зобов'язується надавати Клієнту одну, або декілька послуг, визначених цим Договором, та замовлених Клієнтом шляхом підписання Заяв(и) на приєднання, за умови своєчасної та повної оплати вартості послуг Банку, а Клієнт зобов'язується користуватися послугами у відповідності до умов Договору, правил надання послуг, встановлених Банком, сплачувати Банку винагороду за послуги та виконувати інші зобов'язання, відповідно до цього Договору.
- 3.2. Підписанням Заяв(и) на приєднання, Клієнт беззастережно та безумовно приєднується до умов цього Договору або його частини, яка регулює порядок надання замовленої Послуги.
- 3.3. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта письмової заповненої та підписаної відповідної Заяви на приєднання, оплати послуг Банку згідно діючих тарифів, якщо така оплата встановлена Банком, та підписання заяви працівником банку, уповноваженим на це відповідно до посадових повноважень та довіреностей, та скріпленою печаткою Банку. Клієнт погоджується, що в результаті приєднання до Договору, дія Договорів обслуговування поточного рахунку, що передбачає використання спеціального платіжного засобу, банківського рахунку, про надання послуг в системі дистанційного обслуговування «WEB-банкінг для приватних клієнтів», які раніше були укладені між Банком та Клієнтом, припиняється на підставі ст.604 Цивільного кодексу України.
- 3.4. Банк здійснює операції по рахунках Клієнтів згідно із чинним законодавством України, нормативно-правовими актами

- Національного банку України, правилами МПС та цим Договором, Заяви на приєднання, правилами надання послуг, встановленими Банком тощо.
- 3.5. Клієнт дає згоду Банку на надсилання Банком інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону, електронну та/або поштову адресу, зазначені у відповідній Заяві на приєднання. Банк не несе відповідальності за будь-які ризики, пов'язані з відправкою інформації та неотриманням інформації за вказаними в Заяві(ях) на приєднання адресами.
- 3.6. Клієнт дає згоду:
- відповідно до ст. 6 Закону України «Про захист персональних даних» на обробку та використання його персональних даних для надання банківських Послуг, як передбачених, так і не передбачених цим Договором, та підписаною відповідною Заявою(ами) на приєднання;
 - відповідно до ст. 14 Закону України «Про захист персональних даних» на передачу часткового або повного права обробки та використання його персональних даних іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: 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;
 - на отримання інформації щодо кредитної історії Клієнта з будь-яких бюро кредитних історій та використання цієї інформації в разі надання Кредиту;
 - на збір, зберігання, використання та поширення/передачу інформації щодо Клієнта та кредитного правочину (цього Договору), 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» в разі надання Кредиту;
 - на передачу до Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) та бюро кредитних історій на збір, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (розкриття) інформації про себе, про умови, забезпечення та виконання зобов'язань за кредитною операцією, що складає кредитну історію у порядку та обсягу, визначеному Законом України;
 - на збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає його кредитну історію, через інші бюро кредитних історій, які будуть співпрацювати з Банком у майбутньому в разі надання Кредиту;
 - відступлення права вимоги Банком на користь інших осіб у випадку невиконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком протягом 3 місяців з дати виникнення права вимоги у банку без отримання будь-якого додаткового узгодження з боку Клієнта на таке відступлення.
- 3.7. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що він/вона проінформований/а Банком про свої права як споживача послуг, суб'єкта кредитної історії та суб'єкта персональних даних, а також що всі запити до кредитних бюро, здійсненні Банком з дати укладення цього Договору, були здійсненні за згодою Клієнта (позичальника).
- 3.8. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО №119 від 02.09.1999 р.) та керується Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Відповідно до ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом в рамках Договору, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума гарантованого відшкодування коштів за вкладами складає 200 000 гривень. Фонд не відшкодовує кошти у випадках визначених в статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та які наведені на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>.
- 3.9. Проценти на залишок коштів поточних, карткових, вкладних рахунків нараховуються Банком кожного дня від дня, наступного за днем зарахування коштів на Рахунок Клієнта, до дня, який передує даті закінчення строку Вкладу, вказаного Заяві про розміщення банківського вкладу або списанню з рахунку Вкладника з інших підстав. Проценти припиняють нараховуватись, за договором, у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).
- 3.10. Якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем та/або особою, що здійснює незалежну професійну діяльність в розумінні Податкового кодексу України, то Банк відправляє до державної фіскальної служби файл-повідомлення про відкриття/закриття рахунків Клієнта засобами електронного зв'язку Банку в захищеному вигляді з обов'язковим отриманням файлу-повідомі про його надходження у порядку та строк передбачені чинним законодавством України, та всі видаткові операції за рахунком, у т.ч. з використанням платіжної картки, Банк здійснює лише після отримання Банком повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом.
- 3.11. З метою виконання вимог діючого Законодавства та нормативно-правових актів України, при проведенні Клієнтом операції з готівковими коштами, Банк повинен здійснити її аналіз, зокрема перевірити суть та мету операції, її відповідність фінансовому стану Клієнта та/або змісту його діяльності, а також наявність у Клієнта реальної можливості здійснити операцію у визначеному Клієнтом обсязі (у тому числі шляхом проведення Банком порівняльного аналізу отриманих від Клієнта з метою здійснення операції з готівковими коштами інформації та документів, з наявною в Банку інформацією про фінансовий стан Клієнта, отриманою в процесі обслуговування Клієнта). З метою здійснення Банком аналізу операції, Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку офіційні та інші документи та інформацію відповідно до вимог Законодавства України, умов цього Договору, а також внутрішніх документів Банку з питань Фінансового моніторингу.
- 3.12. Ненадання Клієнтом Банку визначеної цим Договором, зокрема пунктом 3.11., інформації/документів, надання неповної, недостатньої або недостовірної інформації, або за наявності інших ознак, які можуть свідчити про здійснення Клієнтом ризикових операцій та/або невідповідність фінансовому стану, Банк має право відмовити у здійсненні такої операції з готівковими коштами.

4. ПРАВА СТОРІН

- 4.1. Клієнт має право:
- 4.1.1. Вимагати від Банку здійснення операцій за Картковим/Поточним рахунком та надання інших передбачених Договором Послуг у відповідності до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього

- Договору, правил МПС, Заяви на приєднання, правил надання послуг, встановленими Банком тощо.
- 4.1.2. Звертатись до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських Послуг, визначених цим Договором, в тому числі з приводу отримання додаткових послуг, зокрема: до підрозділів Банку, ЦОК, шляхом листування, з допомогою мобільних та Web додатків (як існуючих, зокрема, але не виключно Viber, WhatsUp, Push-повідомлень, Messenger, Telegram, тощо, так і тих, що будуть доступні в майбутньому) та у іншій спосіб, передбачений Договором.
- 4.1.3. Одержувати виписки про стан Карткових/Поточних рахунків у спосіб, передбачений Договором.
- 4.1.4. Здійснювати поповнення Карткового/Поточного рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та режиму рахунку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку України, у валюті Карткового рахунку в готівковій та/або в безготівковій формах.
- 4.1.5. Звертатися у Банк із заявами про:
- випуск та обслуговування додаткової Картки на своє ім'я або ім'я іншої особи;
 - перевипуск Картки у зв'язку із закінченням строку дії, пошкодженням або втратою;
 - отримання позачергової виписки по Картковому рахунку тощо.
- 4.1.6. Ініціювати закриття Карткового/Поточного рахунку, у т.ч. до закінчення строку дії Картки з письмовим повідомленням про це Банк та з поверненням у Банк усіх Карток, відкритих до Карткового рахунку, за умови погашення заборгованості перед банком у повному обсязі. У випадку закриття Карткового рахунку без погашення зазначеної заборгованості, в подальшому це не звільняє Клієнта від обов'язку погасити перед Банком заборгованість за Картковим/Поточним рахунком.
- 4.1.7. Самостійно розпоряджатися коштами на Картковому/Поточному рахунку (за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та даним Договором) за допомогою платіжних інструментів, документів на переказ коштів у формах, встановлених чинним законодавством України, та/або за допомогою випущених до рахунку Карток.
- 4.1.8. Ініціювати блокування Карток, емітованих до Карткового рахунку, та/або зняти/підвищити ліміти шляхом звернення до Банку особисто, за телефонами Центру обслуговування Клієнтів або іншим передбаченим Договором способом.
- 4.1.9. Вимагати вчасного виконання розпоряджень, наданих Банку у рамках Договору.
- 4.1.10. Підписувати розпорядження самостійно або довірити підписання таких розпоряджень уповноваженій особі, відповідно до виданої у встановленому порядку довіреності.
- 4.1.11. Одержувати відсотки, нараховані на залишок коштів на рахунку, та/або незнижуваний залишок на умовах та в порядку, передбаченому Договором та діючими Тарифами Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб.
- 4.1.12. Звертатися із запитом з розшуку раніше перерахованих або списаних з рахунку грошових коштів шляхом надання Банку відповідної письмової претензії не пізніше 35 (тридцяти п'яти) календарних днів від дати відображення операції на рахунку Клієнта. У разі неперед'явлення претензій в зазначені строки, відображені в виписці операції вважаються підтвердженими і надалі не можуть бути оскаржені через Банк.
- 4.1.13. Клієнт, у відповідності до діючого законодавства та умов надання послуги, що викладені у п. 8.20 цього Договору, може доручити Банку купити, продати або конвертувати іноземну валюту або банківські метали на міжбанківському валютному ринку України від імені Банку та за рахунку Клієнта. Для цього клієнт подає до Банку відповідну заяву (додаток № 19 до цього Договору).
- 4.1.14. Клієнт також має інші права, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України.
- 4.2. Банк має право:
- 4.2.1. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для відкриття та обслуговування Карткового/Поточного рахунку, здійснення процедури ідентифікації та/або фінансового моніторингу операцій, що здійснюються Клієнтом, уточнення інформації, фінансового стану згідно вимог чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку. У випадку ненадання Клієнтом витребуваних Банком необхідних документів або відомостей, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні за Договором, зупинити надання послуг частково або у повному обсязі.
- 4.2.2. Використовувати кошти Клієнта на Картковому/Поточному рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з цим Договором.
- 4.2.3. Одержувати від Клієнта винагороду за надані послуги згідно Тарифам Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб.
- 4.2.4. Продовжувати термін дії Основної картки та усіх інших додаткових Карток (шляхом перевипуску), за наявності коштів на Картковому рахунку для оплати послуг Банку згідно Тарифам Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб.
- 4.2.5. Вносити зміни та/або доповнення до умов цього Договору, в тому числі до всіх Додатків до Договору та Тарифів, а також інші умови обслуговування рахунків, шляхом розміщення відповідної інформації на сайті банку www.radabank.com.ua.
- 4.2.6. Перевипускати раніше випущені Картки на свій розсуд у зв'язку із закінченням терміну їх дії, а також до закінчення терміну їх дії. При цьому, плата за Перевипуск Картки стягується згідно Тарифам Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб.
- 4.2.7. Припинити (анулювати), призупинити (тимчасово заблокувати) дію Карток, а також відновити дію Карток, що були раніше тимчасово призупинені, відмовити у Перевипуску Карток, відповідно до норм діючого законодавства України та правил МПС.
- 4.2.8. Здійснювати договірне списання коштів з Карткового рахунку та/або іншого рахунку Клієнта відкритого в Банку:
- на загальну суму здійснених операцій з використанням Картки та/або її реквізитів;
 - комісій Банку згідно діючих Тарифів Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб та примусове списання коштів, згідно чинного законодавства України;
 - в інших випадках за умови письмового звернення клієнта за формою, встановленою Банком, якщо інше не передбачено цим Договором та іншими договорами, які укладені з Банком.
- 4.2.9. Банк також має право здійснювати договірне списання коштів з Карткового/Поточного рахунку Клієнта в інших випадках та на умовах, передбачених цим Договором та іншими договорами, які укладені з Банком.
- 4.2.10. Списувати помилково зараховані на поточний рахунок суми, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, якщо Клієнт самостійно не повернув такі неналежно отримані суми. Приєднанням до цього Договору Клієнт доручає Банку проводити договірне списання з поточного рахунку помилково зараховані Банком суми, без отримання додаткових вказівок від Клієнта.
- 4.2.11. Сторони дійшли згоди, що Банк має право встановити спеціальні авторизаційні ліміти (в тому числі щоденні ліміти), а саме: регламентувати кількість та суми операцій, що здійснюються за допомогою Картки та/або її реквізитів за визначений період, а також змінювати їх без додаткового повідомлення Клієнта.
- 4.2.12. Не компенсувати Клієнту кошти, які списані з рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання коштів,

якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до розголошення ПНУ або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію. Зокрема, але не виключно, Банк не компенсує Клієнту кошти, які списані з рахунку, якщо при використанні Картки мав місце хоча б один з наведених нижче випадків:

- операція за картковим рахунком здійснена з введенням та перевіркою ПІН-коду;
- операція здійснена в мережі Internet або без фізичного використання Картки (з використанням її реквізитів);
- невиконання/порушення Клієнтом правил користування Карткою, умов цього Договору, чинного законодавства України;
- виконання Банком документів, переданих в електронному вигляді та прийнятих до виконання, у відповідності з правилами, викладеними в цьому Договорі, або у разі порушення Клієнтом правил експлуатації системи «WEB-банкінг», режиму конфіденційності використання системи «WEB-банкінг», передачі інформації третім особам про логін та пароль входу до системи, втрати ним носія з Таємним ключем Клієнта, мобільного телефону, на який надходять ОТП, несанкціонованого доступу третіх осіб до інформації про таємний ключ або до системи «WEB-банкінг», втрати контролю за мобільним пристроєм з встановленим модулем Smartphone-Banking за відсутності в цьому вини Банку.

4.2.13. Передавати правоохоронним органам, МПС та/або членам МПС, іншим особам за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, а також із порушенням Клієнтом умов цього Договору, у т.ч. у випадках, коли інформація складає банківську таємницю, в тому числі:

- надавати інформацію про Клієнта (передавати персональні дані), яка стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії, про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором (за наявності такої) третім особам – у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення, а також будь-яким іншим третім особам- контрагентам (партнерам) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору;
- самостійно розкривати інформацію про Клієнта, що надана Банку, якщо такого розкриття вимагає необхідність захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;
- здійснювати обмін інформацією з МПС про способи здійснення шахрайських дій, а також передавати і розкривати інформацію, що має відношення до Клієнта, для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку, внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами.

4.2.14. Відмовити Клієнту у відкритті рахунку, продовженні строку дії Картки, випуску Додаткової Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо таке відкриття/випуск/продовження суперечить чинному законодавству України, або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку, або з інших підстав, визначених Банком.

4.2.15. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у цілому, або у визначеній Банком частці у разі невиконання Клієнтом та/або держателем додаткової картки своїх зобов'язань у випадках та порядку, передбаченому Договором.

4.2.16. Направляти Клієнту відомості про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншу інформацію, що пов'язана з Договором, а також комерційні пропозиції Банку та/або рекламні матеріали за допомогою поштових розсилок, електронних засобів зв'язку, SMS-повідомлень на адресу/номер телефону, адресу електронної пошти, що вказані Клієнтом у Заяві(ях) на приднання чи в інших документах, наданих Банку Клієнтом. При цьому, Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена інформація може стати відомою третім особам.

4.2.17. Вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні до Центру обслуговування Клієнтів Банку, підрозділів Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Приднанням до цього Договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення такого звукозапису.

4.2.18. Здійснювати фотозйомку і відеоспостереження, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом у своїх приміщеннях, на банкоматах та терміналах самообслуговування без попереднього повідомлення Клієнтів. Також, Банк має право зберігати та використовувати фотографії (відеоматеріали) як докази.

4.2.19. Контактувати з Клієнтами, використовуючи доступні канали зв'язку: «SMS-банкінг», «WEB-банкінг», поштову розсилку, повідомлення електронною поштою, повідомлення у/на банкоматах та терміналах, на чеках, із застосуванням інших сервісів доставки, будь яких інших мобільних та Web додатків (як існуючих, зокрема, але не виключно Viber, WhatsUp, Push-повідомлень, Messenger, Telegram, тощо, так і тих, що будуть доступні в майбутньому), тощо.

4.2.20. Дебетувати рахунок на суму операцій, здійснених з використанням будь-яких визначених законодавством України платіжних інструментів, випущених до рахунку, з урахуванням комісії згідно Тарифів Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, що діють на момент проведення операцій за рахунком.

4.2.21. Відмовитись від здійснення видаткових операцій за рахунком Клієнта у наступних випадках:

- наявності факту неналежного виконання Клієнтом або третіми особами, для яких Клієнт є поручителем по кредитним коштом, своїх обов'язків по договору(ам), укладеному(им) з Банком;
- наявності підозри, що Клієнт використовує Банк для проведення незаконних операцій;
- неналежного виконання умов цього договору;
- порушення Клієнтом правил експлуатації системи «WEB-банкінг», режиму конфіденційності використання системи «WEB- банкінг».

4.2.22. Не приймати від Клієнта документи на переказ коштів з рахунку, якщо вони не відповідають вимогам чинного законодавства України або даного Договору.

4.2.23. Відмовити у встановленні ділових відносин/наданні послуг/проведенні операцій у випадку якщо:

- така відмова буде обумовлена необхідністю дотримання фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН і/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, і/або внутрішніми документами Банку;
- Банком буде визначено, що операція, проведення якої ініціює Клієнт, підлягає фінансовому моніторингу у відповідності з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», а також у випадку неможливості провести ідентифікацію Клієнта у відповідності до вимог законодавства.

4.2.24. Використовувати всі законні способи погашення заборгованості у разі виникнення простроченої заборгованості по рахунку Клієнта або за надані Банком послуги.

- 4.2.25. Вимагати від Клієнта надання відомостей про доходи у разі, якщо Клієнт є позичальником Банку, або такий обов'язок Банку передбачений чинним законодавством України.
- 4.2.26. Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку договірною списання списувати з карткового або поточного рахунку кошти, у тому числі іноземну валюту для продажу без подання заяви від клієнта на продаж іноземної валюти, та/або будь-яких додаткових документів та угод, для компенсації витрат та сплати винагороди Банку.
- 4.2.27. Сторони дійшли згоди, що Банк має право розірвати Договір в односторонньому порядку та закрити Поточний/Картковий рахунок у випадку відсутності операцій по Картковому рахунку протягом 12 місяців поспіль або якщо протягом 12 місяців не була сплачена комісія за обслуговування Карткового рахунку за умови відсутності на ньому залишку коштів. Одностороння відмова від Договору може відбуватися шляхом направлення клієнту SMS-повідомлення про відмову від Договору на фінансовий номер телефону клієнта за 1 (один) місяць до закриття рахунку/рахунків. При цьому, Клієнт несе всі ризики, пов'язані з неотриманням SMS-повідомлення на телефон Клієнта з вини операторів мобільного зв'язку або по технічним можливостям телефону Клієнта. Ризики неотримання або несвоєчасного отримання інформації пов'язані з втратою або передачею телефонного номеру іншій особі несе Клієнт.
- 4.2.28. Вимагати та отримувати від Клієнта передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку інформацію та документи, необхідні для відкриття і обслуговування рахунку та/або для здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю чи у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення або для виявлення податкових резидентів США, рахунків податкових резидентів США та виконання Банком вимог FATCA, а також має право на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети операцій Клієнта, у т.ч. шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих операцій. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або надання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні та/або у відкритті рахунку.
- 4.2.29. Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення письмової вимоги Банком Клієнт не надав визначених у такій вимозі документів чи відомостей, необхідних для підтвердження законності та змісту операцій/ії, що викликали/а сумніви у Банку, щодо суті діяльності Клієнта, його фінансового стану та/або інших документів, які необхідні Банку для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта) відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, та/або документів чи інформації, необхідної для виявлення податкових резидентів США, рахунків податкових резидентів США та виконання Банком вимог FATCA, Банк має право відмовитися від Договору та закрити рахунок Клієнта на 31-й календарний день від дати відправлення вищезазначеної вимоги Банком.
- 4.2.30. Розкривати інформацію про Клієнта, що містить банківську таємницю, для податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service, надалі – «IRS») відповідно до вимог FATCA.
- 4.2.31. Банк також має інші права, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України, та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченими цим Договором та/або чинним законодавством України.

5. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

5.1. Клієнт зобов'язаний:

- 5.1.1. На першу вимогу Банку відвідати підрозділ Банку, де була подана Заява(и) на приєднання, та/або надати достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта та аналізу його фінансових операцій.
- 5.1.2. Повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні цього Договору (паспортної дані, у тому числі про вклеєну фотографію при досягненні 25-ти та 45-ти річного віку, адреси місця проживання і реєстрації, контактні реквізити, номер мобільного телефону, електронної пошти, зазначені Клієнтом у відповідній Заяві на приєднання і т.д.), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати настання відповідних змін, а про зміну/блокування адреси електронної пошти та номера телефону – у день такої зміни/блокування, та/або дати одержання письмової вимоги від Банку. У випадку відсутності інформації про зміну реквізитів, попередньо надана інформація вважається дійсною.
- 5.1.3. Здійснювати операції за Картковим/Поточним рахунком у відповідності до законодавства України, Правил МПС, цього Договору, Заяви на приєднання, правил надання послуг, встановленими Банком тощо.
- 5.1.4. Не використовувати Картковий/Поточний рахунок для здійснення підприємницької діяльності та незалежної професійної діяльності.
- 5.1.5. У разі, якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем та/або особою, яка здійснює незалежну професійну діяльність Клієнт зобов'язаний повідомити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність Банк у письмовому вигляді при заповненні Заяви-згоди, Заяви на приєднання, Заяви на обслуговування рахунку (додатки до цього Договору). У випадку, якщо Клієнт не здійснить такого повідомлення, внаслідок чого до Банку будуть застосовані штрафні санкції, відшкодувати Банку сплачені останнім штрафні санкції у повному обсязі. У разі, якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем та/або особою, яка здійснює незалежну професійну діяльність Банк здійснює подання відомостей про відкриття/закриття рахунку до контролюючого органу, відправляє файл-повідомлення засобами електронного зв'язку Банку в захищеному вигляді з обов'язковим отриманням файлу-відповіді про його надходження у порядку та строк передбачені чинним законодавством України, та всі видаткові операції за рахунком, у т.ч. з використанням платіжної картки, Банк здійснює лише після отримання Банком повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом.
- 5.1.6. Не передавати Картку та її реквізити у користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання їх втрати, передачі та використання.
- 5.1.7. Не повідомляти третім особам ПІН-код (в тому числі паролі та кодові слова) та зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третім особам, не записувати ПІН-код на Картку та/або на інші предмети, які зберігаються разом з Карткою.
- 5.1.8. Вчасно розміщувати на рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних розрахунків, в тому числі пов'язаних з виконанням умов даного Договору, або сплачувати їх самостійно у встановленому Банком порядку та строки.
- 5.1.9. Контролювати та забезпечувати наявність коштів на Картковому рахунку для списання комісії у випадку технічної

- неможливості Банку здійснити блокування комісії, в т.ч. за операціями, здійсненими в термінальних пристроях Банку.
- 5.1.10. Своєчасно та повністю відшкодувати Банку сплачені ним кошти за операціями з БПК:
- МПС – по операціях з використанням Основної та/або додаткової Картки Клієнта. Банку – винагороду за Послуги, що надаються за цим Договором;
 - Іншим банкам – на вимогу щодо оплати комісій/інших платежів, які виникають в процесі вилучення картки в термінальних пристроях/точках продажу інших банків, в процесі підтвердження іншими банками легітимності Картки/операцій проведених по ним.
- 5.1.11. Розпоряджатися коштами на БПК в межах витратного ліміту. В разі виникнення від'ємного залишку за рахунком повернути Банку заборгованість наступним чином:
- 5.1.11.1. Сплатити заборгованість за сумою боргу Від'ємного залишку, що виник в поточному календарному місяці, не пізніше останнього робочого дня наступного календарного місяця.
- 5.1.11.2. У разі невиконання або несвоєчасного виконання вимог п.5.1.11.1. даного Договору Клієнт сплачує штраф в розмірі 20% від суми від'ємного залишку за Картковим рахунком.
- 5.1.12. Ознайомити всіх держателів додаткових карт з умовами цього Договору.
- 5.1.13. В разі надання Овердрафту (Кредиту) погашати заборгованість по Овердрафту, проценти за використання кредитних коштів, оплачувати комісії, штрафи та пеню, а також виконати зобов'язання з повернення кредиту, в тому числі простроченої заборгованості, на умовах, передбачених цим Договором.
- 5.1.14. Одержувати Виписку по рахунках та контролювати рух коштів не рідше одного разу на місяць.
- 5.1.15. Не пізніше наступного робочого дня після отримання виписки з рахунку повідомляти Банк про всі помічені неточності та/або помилки у виписках з рахунку та інших документах, або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунком(ами).
- 5.1.16. На вимогу Банку надати документи або відомості, необхідні для з'ясування джерела походження коштів, мети та підстави здійснення фінансових операцій, оновлення даних з ідентифікації Клієнта.
- 5.1.17. Подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення про відкриття рахунку, якщо на кошти, що зберігаються на іншому рахунку Клієнта, відкритому в Банку державним виконавцем, накладено публічне обтяження.
- 5.1.18. Надавати відомості про доходи (у разі надання Кредиту) у відповідь на запит Банку в строк не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з дати отримання запиту.
- 5.1.19. Після зміни номеру мобільного телефону негайно особисто звернутись до Банку і написати Заяву, встановленого Банком зразка, про зміну Номеру мобільного телефону. Неповідомлення Клієнтом в Банк про зміну Номеру мобільного телефону звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту SMS-повідомлень на старий номер мобільного телефону. Сторони погоджуються, що звернення Клієнта до Банку із Заявою вважається належним повідомленням про зміну номера мобільного телефону та не потребує внесення Сторонами відповідних змін в Заяву на приєднання, відповідно до цього Договору.
- 5.1.20. Надавати Банку необхідні документи та відомості, які є чинними та достовірними, необхідні для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), уточнення інформації про Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), а також інші документи та інформацію, необхідну Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, відповідно до вимог FATCA, дотримання Банком вимог FATCA, а також для виконання Банком своїх прав та обов'язків відповідно до цього Договору, а також дотримання Банком вимог чинного законодавства України.
- 5.1.21. 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.
- 5.1.22. З метою щорічного підтвердження залишку коштів на Рахунку, Банком на вимогу клієнта надається виписка по Рахунку станом на 1 січня. Підтвердження залишку коштів оформлюється Клієнтом у довільній формі, та надається у банк в паперовому вигляді. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта до 01 лютого, залишок коштів станом на 1 січня вважається підтвердженим.
- 5.1.23. Звертатися до Банку не рідше ніж один раз на рік для одержання та ознайомлення під підпис з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка ФГВФО), якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладання договору/договорів один або декілька договорів будуть чинними. У випадку незвернення Клієнтом в Банк до 01 лютого, вважається що Клієнт самостійно ознайомлений з Довідкою ФГВФО, форма якої є додатком №11 до цього Договору та розміщена на сайті Банку.
- 5.2. Банк зобов'язаний:
- 5.2.1. Обслуговувати рахунки на умовах, передбачених цим Договором, правилами МПС та чинним законодавством України, за умови своєчасно та у повному обсязі оплати послуг Банку.
- 5.2.2. Надавати Клієнту безкоштовно щомісячну Виписку у паперовій формі, не пізніше 10 (десятого) числа наступного за звітним місяця та позачергову виписку на підставі його письмової заяви, за умови сплати відповідної винагороди Банку згідно Тарифів Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб. Надання щомісячної Виписки може здійснюватись у відділенні Банку, за допомогою Системи «WEB-банкінг». Надання виписки в електронній формі не позбавляє прав Клієнта отримати Виписку у паперовій формі, не пізніше 10 (десятого) числа наступного за звітним місяця.
- 5.2.3. Відкривати та обслуговувати рахунки, відкриті Клієнту на підставі відповідної Заяви на приєднання, з урахуванням особливостей, визначених цим Договором.
- 5.2.4. Видати Клієнту Картку та ПІН-код способами, передбаченими цим Договором, якщо видача картки на фізичному носії передбачено типом картки.
- 5.2.5. Забезпечити здійснення операцій за рахунками, у т.ч. з використанням Карток та їх реквізитів протягом строку їх дії.
- 5.2.6. Приймати від Клієнта/Держателя додаткової картки повідомлення про втрату/викрадення Картки та/або несанкціоноване використання Картки або її реквізитів, та зупинити розрахунки з використанням такої Картки та/або її реквізитів.
- 5.2.7. Анулювати пошкоджену Картку та видати Клієнту нову Картку у разі отримання заяви від Клієнта про пошкодження Картки та сплати Клієнтом винагороди, згідно Тарифів Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб.
- 5.2.8. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та залишку коштів на рахунках Клієнта, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам 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 доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідно до чинного законодавства України.

- 5.2.9. Розглядати претензії, отримані від Клієнта у письмовому вигляді та відповідно до чинного законодавства України і внутрішніх процедур Банку.
- 5.2.10. Здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта відповідно до чинного законодавства України та цього Договору. Доручення Клієнта, що міститься в розрахунковому документі, який надійшов до Банку протягом операційного часу, Банк виконує в день його надходження.
- 5.2.11. Доручення Клієнта, що міститься в розрахунковому документі, який надійшов до Банку після закінчення операційного часу, Банк виконує не пізніше наступного операційного дня.
- 5.2.12. Забезпечити надання консультацій Клієнта з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків, у т.ч. у разі виникнення питань з обслуговування Карткового рахунку та Картки за телефонами Центру обслуговування Клієнтів або підрозділів Банку.
- 5.2.13. Зупинити видаткові операції на рахунку у разі, якщо у Банку щодо Клієнта існує публічне обтяження рухомого майна, яке накладене державним виконавцем, на суму такого обтяження, та надати Клієнту повідомлення про відкриття рахунку для вручення державному виконавцю. Це повідомлення про відкриття рахунку вручається державному виконавцю Клієнтом. Відновлення видаткових операцій здійснюється у разі, якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у встановлений Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строк, перебіг якого починається з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.
- 5.2.14. Зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодонабувачем 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. Проте, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.
- 5.2.15. Гарантувати 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. 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.

6. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ЩО ПЕРЕДБАЧАЄ ВИКОРИСТАННЯ СПЕЦІАЛЬНОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ (ПЛАТІЖНИХ КАРТОК) В НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

- 6.1. Банк випускає Клієнту Картку на підставі відповідної Заяви на придбання, належним чином оформленої та підписаної, а також при умові здійснення оплати вартості послуг, відповідно до діючих тарифів банку.
- 6.2. Клієнт може ініціювати емісію Додаткових карток для здійснення операцій за Картковим рахунком як на своє ім'я, так і на ім'я іншої особи, шляхом заповнення в обслуговуючому відділенні Банку заяви відповідної форми. Випуск Додаткової Картки до Карткового рахунку Клієнта здійснюється у разі прийняття позитивного рішення Банку. Видача Картки відбувається виключно після оплати Клієнтом комісії Банку, якщо така передбачена, згідно Тарифів Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Договору Держателями Додаткових Карток. Додаткова картка випускається на строк дії не більш ніж строк дії основної картки. Клієнт має право ініціювати видачу Додаткової картки іншій особі, з урахуванням вимог резидентності: Клієнт резидент може надати Додаткову картку лише особі резиденту; Клієнт нерезидент може надати Додаткову картку лише особі нерезиденту. Власник рахунку може ініціювати емісію Додаткової картки своїй малолітній (від 8 років) та/ або неповнолітній дитині, усиновленій дитині або підопічному. При цьому всі операції, здійснені малолітньою та/ або неповнолітньою особою за допомогою Додаткової картки вважаються здійсненими за згодою Власника рахунку (батьків, усиновлювача або піклувальника) та із додержанням вимог ст. 31, 32 Цивільного кодексу України.
- 6.3. Основні/додаткові картки надаються Клієнту/держателю додаткової картки у тимчасове користування на умовах Договору. Право власності на Картку залишається у Банка. По закінченню строку дії Карток, їх пошкодженні та розірванні Договору, Клієнт зобов'язаний повернути Картки у Банк.
- 6.4. Для Перевипуску Картки до закінчення її терміну дії Клієнт повинен подати до підрозділу Банку, в якому обслуговується Картка, письмову заяву та сплатити вартість послуг, відповідно до діючих тарифів банку.
- 6.5. Перевипуск Карток (за винятком Перевипуску Картки в зв'язку з її пошкодженням за умови її повернення в Банк) здійснюється лише за рішенням Банку за умови дотримання Клієнтом умов цього Договору. При цьому, Банк має право на свій розсуд перевипустити Картку у зв'язку з закінченням терміну дії Картки, що була раніше випущена Клієнту, а також перевипустити Картку, не очікуючи терміну закінчення дії Картки, що була випущена Клієнту. При цьому, Клієнт не звільняється від оплати комісії за надані Послуги згідно Тарифів Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб.
- 6.6. Банк має право відмовити у видачі, Перевипуску Картки/додаткової картки Клієнту без пояснення причин у відповідності до норм діючого законодавства України та правил МПС.
- 6.7. Замовлені, але не отримані Клієнтом Картки, у тому числі продовжені на новий термін, зберігаються у Банку для видачі Клієнту не більше 3-х місяців, після чого можуть бути знищені у встановленому порядку.
- 6.8. При отриманні Картки, Клієнт повинен поставити власний підпис на панелі для підпису на зворотній стороні, а також підтвердити факт отримання Картки шляхом підписання документу(ів), які супроводжують операцію видачі або підтвердити отримання картки ОТП, який направляється за допомогою SMS-повідомлення на фінансовий телефон Клієнта та перевіряється інформаційною системою в присутності Клієнта. Відсутність або невідповідність підпису на Картці із підписом на супровідних операційних документах, може бути підставою для відмови в проведенні операції та/або вилучення Картки при проведенні операції у Торговця.
- 6.9. Строк дії Картки вказано на лицьовій стороні у форматі ММ/РР. Картка діє до останнього дня місяця, зазначеного на Картці. Забороняється використання Картки та її реквізитів після закінчення строку її дії. Після закінчення строку дії Картка повинна бути повернена в Банк.
- 6.10. Банк не несе відповідальність за невчасне отримання перевипущеної Картки у Банку.
- 6.11. Картки миттєвого випуску перевипуску не підлягають.
- 6.12. Картка може використовуватися Клієнтом як засіб доступу до Карткового рахунку та для одержання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів та послуг у Торговців, для оплати товарів та послуг, продаж яких здійснюється у системі електронної комерції тощо.

- 6.13. Банк має право вилучити або заблокувати Картку (основну та додаткові), при наявності обставин, які свідчать про її неправомірне використання, а також у випадку несвочасного погашення заборгованості по Договору до повного погашення заборгованості та інших умов, передбачених цим Договором.
- 6.14. Для отримання консультації Клієнт повинен використовувати контактні телефони Центру обслуговування клієнтів Банку, а також безпосередньо звертатися у підрозділ Банку, в якому було відкрито картковий рахунок. Банк не несе відповідальність за неможливість надати інформацію за контактними телефонами Центру обслуговування в наслідок технічних причин.
- 6.15. Особливості обслуговування Карткових рахунків:
- 6.15.1. Для проведення видаткових операцій за Картковим рахунком у сумі, що перевищує залишок на Картковому рахунку грошових коштів Клієнта, Банк може надавати Клієнту кредитні кошти у формі Овердрафту.
- 6.15.2. Банк протягом строку дії Картки здійснює обслуговування операцій з її використанням, надає інші послуги згідно з цим Договором, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку винагороду згідно з Тарифами Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, які є невід'ємною частиною цього договору та розміщені на сайті Банку www.radabank.com.ua. Клієнт повинен сплатити Банку суму нарахованої винагороди за надані послуги не пізніше тридцятого календарного дня від дати її нарахування. В разі не погашення у встановлений строк вказана заборгованість переноситься на рахунок простроченої заборгованості і її погашення здійснюється в порядку обумовленому п.6.32.
- 6.15.3. Якщо Клієнт не погашає заборгованість за нарахованою комісією Банку або Від'ємним залишком протягом 60 днів з моменту встановленого граничного строку погашення заборгованості, передбаченого цим договором по Картковому рахунку Клієнта та платіжним карткам, що ємітовані до цього Карткового рахунку, Банк може заблокувати всі дебетові операції по рахунку. В разі блокування рахунку Банк має право призупинити надання послуг по обслуговуванню рахунку та нарахування комісії до моменту погашення в повному обсязі простроченої заборгованості Клієнтом та відновлення операцій по рахунку.
В разі погашення заборгованості за надані банком послуги Банк розблокує рахунок та поновлює надання послуг Клієнту не пізніше наступного операційного дня після погашення заборгованості.
- 6.15.4. У випадку впровадження Банком Незнижуваного залишку Клієнт зобов'язаний підтримувати суму Незнижуваного залишку по Картковому рахунку у розмірі, визначеному Банком.
- 6.15.5. Клієнт має право здійснювати розрахунки за операціями, проведеними з використанням Картки винятково в межах Витратного ліміту.
В межах Витратного ліміту Держатель Картки, з урахуванням вимог чинного законодавства України, може використовувати Картку протягом терміну її дії як засіб для:
- здійснення безготівкових розрахунків за товари (роботи, послуги), якщо це передбачено відповідною торговельною або сервісною установою;
 - перерахування коштів на інші рахунки Клієнта та/або на рахунки третіх осіб;
 - одержання готівки в касах банків та через банкомати, які видають кошти за даним типом Картки, як на території України, так і за кордоном;
 - отримання додаткових послуг;
 - здійснення інших операцій по Картці, передбачених додатковими угодами до Договору.
- 6.15.6. У разі закриття Карткового рахунку, Банк видає Клієнту готівкою або перераховує на інший, визначений Клієнтом рахунок, всю суму залишку коштів на Картковому рахунку (в т.ч. суму Незнижуваного залишку).
- 6.15.7. Для зарахування готівкових коштів на Картковий рахунок Клієнт-нерезидент додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела їх походження.
- 6.15.8. У разі, якщо Тарифами Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб передбачено нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Картковому рахунку Клієнта, приєднанням до даного Договору Клієнт погоджується з наступним:
- 6.15.8.1. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на Карткових рахунках Клієнта у розмірах, визначених Тарифами, та у валюті Карткового рахунку.
- 6.15.8.2. Нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на Картковому рахунку Клієнта на кінець кожного операційного дня Банку, за винятком коштів що були зараховані у цей операційний день, здійснюється щоденно та розраховуються із розрахунку фактичної календарної кількості днів в місяці та році. Зарахування цих процентів на Картковий рахунок здійснюється в 1-й робочий день календарного місяця, наступного за звітичним.
- 6.15.9. Для відкриття доступу для користування платіжною карткою за кордоном або зміни щоденних лімітів Клієнту необхідно оформити заяву у відділенні Банку або шляхом здійснення дзвінка до Центру обслуговування Клієнтів про зняття ліміту на розрахунок платіжною картою на визначений термін та у визначеній країні перебування.
- 6.15.10. Банк має право призупинити дію Картки (основні та додаткові) або обмежити здійснення операцій з використанням Картки у будь-якому з перелічених нижче випадків:
- у разі виявлення неплатоспроможності, незаконного використання Картки, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо імовірної загрози незаконного використання Картки Клієнтом, в тому числі в разі отримання інформації про це від МПС;
 - у разі порушення Держателем Картки умов цього Договору;
 - у разі ненадання Клієнтом документів або нез'явлення у Банк згідно із пп. 5.1.1.,5.1.2. цього Договору;
 - у разі виникнення від'ємного залишку за Картковим рахунком та/або простроченої заборгованості за овердрафтом;
 - у разі несплати комісії за відкриття та обслуговування рахунку більш ніж за 60 днів з моменту граничного строку погашення заборгованості;
 - в інших випадках, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.
- 6.15.11. Банк має право анулювати та/або заблокувати /тимчасово призупинити Картку (основну та додаткову) у будь-якому з перелічених нижче випадків:
- у разі неотримання Картки Клієнтом через 90 (дев'яносто) календарних днів з дати подання ним заяви про її отримання (в тому числі в разі Перевипуску Картки на новий строк дії) без повернення Клієнту винагороди за її випуск (перевипуск);
 - у разі втрати/крадіжки Картки (зокрема при зверненні клієнта з заявою/до ЦОК);
 - у разі невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених підпунктами 5.1.2. цього Договору;
 - надходження даних з інформацією про наміри Клієнта на неповернення коштів, відмови від послуг Банку, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків;

- При цьому витрати, пов'язані із операцією блокування/розблокування Картки несе Клієнт.
- 6.15.12. Блокування Картки відбувається за дзвінком Клієнта/Держателя додаткової картки (за умови, що Клієнт/Держатель додаткової картки назвати кодове слово, Банк має право не приймати таку телефонну заяву до виконання. У такому випадку, моментом отримання Банком заяви про блокування або Втрату Картки буде вважатись дата та час отримання Банком письмової заяви. Розблокування тимчасово заблокованої Картки здійснюється на підставі письмової заяви Клієнта або у системі «WEB-банкінг» (за наявності таких функціональних умов) згідно чинних тарифів Банку;
Факт отримання Банком заяви від Клієнта не позбавляє його права звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів у випадку втрати Картки.
- 6.15.13. У випадку надання Клієнтом претензії щодо опротестування Клієнтом операцій, які передбачають списання коштів з рахунку, мінімальний строк розгляду претензії та повернення Клієнту (за умови задоволення претензії) списаних коштів з рахунку складає 45 днів. У випадку опротестування таких операцій згідно з правилами МПС, строк розгляду претензії та повернення Клієнту (за умови позитивного результату розгляду) списаних коштів Клієнту може бути збільшений до 180 (ста вісімдесяти) днів. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з рахунку, Банк нараховує на суму спірної операції проценти, плати і комісії у випадках і в розмірах, що викладені в Договорі, які мають бути сплачені Клієнтом в порядку, передбаченому Договором. Подання Клієнтом претензії щодо опротестування Клієнтом операції по списанню коштів з рахунку не звільняє Клієнта від обов'язку сплати суми платежу, зазначеного у відповідній виписці по рахунку, згідно з умовами Договору.
- 6.16. Розрахунки проводяться в готівковій та безготівковій формах відповідно до чинного законодавства України та правил відповідної МПС.
- 6.17. Поповнення Карткового рахунку здійснюється особисто Клієнтом або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Карткового рахунку в готівковій або в безготівковій формах. Поповнення карткового рахунку, відкритого в іноземній валюті, в готівковій формі може здійснюватись лише Власником рахунку.
- 6.18. Оплата товарів (робіт, послуг), отримання готівкових коштів з Карткового рахунку за допомогою Картки та/або її реквізитів здійснюються на умовах і в порядку, що діє у Торговця, або в Банку, що приймає Картку.
- 6.19. При здійсненні операцій через банкомати, платіжні пристрої та термінали самообслуговування може вимагатися введення ПІН-коду. У випадку трьох спроб набору невірної ПІН-коду, дія Картки призупиняється (блокується).
- 6.20. Сума операції може бути заблокована на 30 (тридцять) днів з дати здійснення операції до моменту проведення міжбанківських розрахунків. У такому разі, Витратний ліміт по Картковому рахунку зменшується на суму таких операцій з урахуванням комісії Банку та банків-еквайрів, де була здійснена операція.
- 6.21. У разі відмови від придбання або повернення товару (відмови від здійснення робіт чи надання послуги), що оплачені Карткою (або з використанням її реквізитів), Клієнт не має права вимагати від торгово-сервісного підприємства, у якому була здійснена операція оплати за товар чи послугу, повернення коштів готівкою, а повинен вимагати відшкодування суми операції шляхом безготівкового переказу коштів на Картковий рахунок.
- 6.22. Клієнт при здійсненні платіжної операції з використанням Картки повинен підписати чек або відбиток з Картки (сліп) (крім операцій, здійснених в банкоматах, терміналах самообслуговування та операцій із введенням ПІН-коду), впевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Підписавши цей документ, Клієнт визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів зі свого Карткового рахунку. Підписувати зазначений чек (сліп), у якому не проставлена сума операції, Клієнт не має права. У випадку розбіжності підписів на чеку (сліпі) та на Картці, касир має право вилучити Картку без попереднього попередження.
- 6.23. Оплата комісій:
- 6.23.1. Щорічна комісія за обслуговування платіжних карток сплачується Клієнтом щорічно. Перший раз в день відкриття рахунку. У другий та наступні роки обслуговування нараховується у перший робочий день місяця, наступного за місяцем, який вказано на картці, як строк дії картки, та сплачується в національній валюті України.
Щомісячна комісія за обслуговування платіжних карток або надання Послуг нараховується Банком в день надання Послуги або в перший робочий день місяця, в якому надається Послуга, та сплачується в національній валюті України.
- 6.23.2. Оплата комісій (винагороди) Банку може бути здійснена наступними способами:
- шляхом договірної списання з Карткового рахунку у випадку наявності коштів на Картковому рахунку, або за рахунок овердрафту та від'ємного залишку, якщо таке передбачено умовами договору;
 - через касу Банку шляхом внесення готівки на картковий рахунок;
 - через касу Банку шляхом внесення готівки на рахунок нарахованих доходів за Послуги Банку;
 - з будь-якого рахунку Клієнта шляхом оформленого належним чином платіжного доручення.
- 6.23.3. Списання комісій (винагороди) Банку здійснюється в наступному порядку:
- у разі, якщо валютою рахунку є національна валюта – у розмірі комісій (винагороди) Банку та інших сум, передбачених Договором.
 - у разі, якщо валютою рахунку є іноземна валюта – у розмірі еквіваленту комісій (винагороди) Банку та інших сум, які передбачені тарифами Банку і підлягають сплаті Банку, за курсом Банку, встановленого на дату списання суми з карткового рахунку. Банк перераховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на сплату винагороди Банку та інших сум, передбачених тарифами без попереднього зарахування на рахунок Клієнта в національній валюті.
- 6.24. Клієнт безвідклично доручає Банку, а Банк має право в порядку договірної списання здійснювати списання коштів з Карткового рахунку Клієнта на суму операцій, здійснених із використанням Картки або її реквізитів, та на суму комісій, у тому числі іноземну валюту для продажу без подання заяви від клієнта на продаж іноземної валюти та/або будь-яких додаткових документів та угод, для компенсації Банку. Зобов'язання Клієнта перед Банком за здійснені із застосуванням Картки операції існують у валюті Карткового рахунку. Списання здійснюється в наступному порядку:
- 6.24.1. У разі, якщо валютою рахунку є національна валюта:
- на території України – у розмірі суми операції та суми комісії;
 - за межами України – сума визначається шляхом перерахунку відповідної суми та комісії із валюти, в якій фактично здійснено операцію, в долари США за курсом МПС на дату списання відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунка Банку, та шляхом перерахунку суми в доларах США, що вийшла у підсумку, в національну валюту за курсом обміну для платіжних карт банку, встановленим Банком на дату списання відповідної суми з карткового рахунку.

- 6.24.2. У разі, якщо валютою рахунку є іноземна валюта і операції здійснювалися у банкоматах та терміналах мережі «Радіус» – шляхом перерахунку відповідної суми та комісії в національній валюті в валюту рахунку за курсом обміну для платіжних карт банку, встановленим на дату списання відповідної суми з карткового рахунку.
- 6.24.3. У разі, якщо валютою рахунку є іноземна валюта і операції здійснювалися у банкоматах та терміналах за межами мережі «Радіус» на території України – шляхом перерахунку відповідної суми та комісії в національній валюті в долари США за курсом, встановленим МПС на дату списання відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунка Банку, та шляхом перерахунку суми в доларах США, що вийшла у підсумку, в валюту рахунку за курсом МПС, встановленим на дату списання відповідної суми з карткового рахунку.
- 6.24.4. Курс конвертації, діючий на момент здійснення операцій Банком, може не збігатися з курсом, встановленим на дату списання суми. Курсова різниця що виникла внаслідок цього не може бути предметом претензії з боку Клієнта.
- 6.24.5. При проведенні Клієнтом операцій з використанням Картки з оплати товарів/послуг, в тому числі на сайтах в мережі Інтернет, з видачі готівкових коштів через Банкомати, 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 МПС DCC, може здійснити перерахунок або запропонувати Клієнту здійснити перерахунок коштів з валюти рахунку у іншу валюту 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 валюті рахунку на Платіжному терміналі/Банкоматі/на чеку, роздрукованому Платіжним терміналом, Банкоматом/на сайті в мережі Інтернет, на якому здійснюється продаж товарів/послуг з використанням Картки, або повідомити Клієнта про орієнтовну вартість товару/послуги у валюті рахунку іншим способом (наприклад, шляхом направлення повідомлень на електронну пошту або з використанням додатків, встановлених на мобільний телефон, тощо).
- Клієнт погоджується з тим, що:
- Банк не впливає на застосування або незастосування Торговцем/еквайринговою установою технології МПС DCC та на порядок розрахунку орієнтовної вартості товару/послуги, орієнтовної суми готівкових коштів (до видачі/ виданих через Банкомат), які повідомляються Клієнту Торговцем/еквайринговою установою;
 - орієнтовна вартість товару/послуги, орієнтовна сума готівкових коштів (до видачі/видана через Банкомат), відображена на Платіжному терміналі/Банкоматі/на чеку Платіжного терміналу/Банкомата/на сайті в мережі Інтернет або повідомлена Клієнту іншим шляхом, відрізняється від сум коштів, які будуть заблоковані та списані Банком з Карткового рахунку Клієнта;
 - Банк не несе відповідальності за виникнення і не здійснює відшкодування різниці між орієнтовною сумою операції, відображеною Клієнту на сайті/Платіжному терміналі/Банкоматі, на чеку Платіжного терміналу/Банкомата, або повідомленою Клієнту Торговцем/еквайринговою установою іншим способом, та сумою грошових коштів фактично заблокованих/списаних з Карткового рахунку Клієнта в валюті рахунку.
- 6.25. З метою запобігання виникнення від'ємного залишку за операціями видачі готівки, які здійснені через термінальні пристрої, що не належать Банку, на карті блокується комісія в розмірі відповідно до Тарифів по операціях видачі готівки в платіжних пристроях, що не належать Банку до проведення розрахунків з цими банками.
- 6.26. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Картковий рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Картковий рахунок, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Картковий рахунок, приймає на себе Клієнт. Приєднанням до цього Договору Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків (небанківських фінансових установ) або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів.
- 6.27. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку договірної сплати отримати будь-які з коштів, визначених цим Договором (зокрема, через відсутність коштів на Картковому рахунку), Клієнт повинен самостійно сплатити таку суму Банку шляхом внесення готівки чи безготівковим переказом коштів протягом 3-х днів з дати отримання повідомлення від Банку у т.ч. СМС повідомлення, але не пізніше 30 (тридцяти) днів з дати виникнення заборгованості, крім випадків погашення заборгованості у строки прямо передбачені іншими пунктами цього договору.
- 6.28. Клієнт доручає Банку самостійно в день отримання відповідного повідомлення від банку-кореспондента, списувати з Карткового рахунку Клієнта суми за помилковими переказами в іноземній валюті в разі списання суми помилкового переказу з кореспондентського рахунку Банку, і отримання 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.
- 6.29. Клієнт доручає Банку самостійно в день виявлення факту зарахування на Картковий рахунок Клієнта помилкового переказу (у разі, коли помилковий переказ виконаний з вини Банку) списувати з рахунку Клієнта суми за помилковими переказами в іноземній валюті з наданням Клієнту документів, підтверджуючих виконання Банком такого списання і помилковість даного переказу. При цьому сума списання з рахунку Клієнта має дорівнювати сумі помилкового переказу в іноземній валюті, зарахованій раніше на Картковий рахунок Клієнта.
- 6.30. Готівкові кошти, внесені через каси Банку, зараховуються на картковий рахунок:
- не пізніше 17:00 поточного банківського дня – якщо ініціювання переказу здійснено до 16:30 години поточного банківського дня;
 - до 12:00 наступного банківського дня – якщо ініціювання переказу здійснено після 16:30 години поточного банківського дня, у вихідні або святкові дні.
- 6.31. Безготівкові кошти зараховуються на картковий рахунок:
- протягом операційного дня Банку – якщо кошти надійшли в операційний час;
 - протягом наступного робочого дня – якщо кошти надійшли в післяопераційний час.
- 6.32. При надходженні коштів на Картковий рахунок Клієнта погашення заборгованості відбувається наступним чином (наведено в порядку погашення):
- сума наявного від'ємного залишку та штраф, передбачений п.5.1.11.2. Договору;
 - прострочені комісії, нараховані за надання послуг за цим Договором;
 - комісії, нараховані за надання послуг за цим Договором;
 - прострочені проценти за кредитною заборгованістю;

- сума простроченої кредитної заборгованості;
- проценти за кредитною заборгованістю;
- сума кредитної заборгованості;
- прострочені комісії за кредитною заборгованістю;
- комісії за кредитною заборгованістю;
- штрафи та пені за порушення умов Договорів

Остаточна сума додається до суми витратного ліміту та є доступною для Клієнта.

6.33. При настанні термінів виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором, у т.ч. зі сплати комісії за надані послуги, нарахованих процентів, пені та інших платежів, передбачених Договором, Клієнт безвідклично доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання грошових зобов'язань з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих в Банку.

6.34. Особливості обслуговування зарплатних Карткових рахунків:

6.34.1. Зарплатні карткові рахунки відкриваються Клієнтам в рамках Зарплатних проектів. Банк на підставі передбачених чинним законодавством документів, зокрема, переліка працівників Підприємства–роботодавця та заяви про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, підписаної Підприємством (що є додатками до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, відокремлених підрозділів юридичних осіб, самозайнятих осіб, представництв – клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК»), відкриває Клієнтам Карткові рахунки, випускає та надає Клієнтам Картки та ПІН-коди до них способами, передбаченими цим Договором.

6.34.2. Клієнти, яким відкрито Зарплатний Картковий рахунок, в рамках Зарплатного проекту з визначеним Підприємством обслуговуються за Тарифами, що визначені при підписанні Банком з Підприємством договору в рамках обслуговування зарплатного проекту і з якими, Власник Зарплатного Карткового рахунку ознайомлюється при Акцептуванні цього Договору. Видаткові операції за такими рахунками здійснюються після звернення Клієнта до Банку (зокрема для отримання грошей або платіжної картки) та, пред'явлення ним документів, які дають змогу Банку ідентифікувати та верифікувати Клієнта.

6.34.3. Клієнт має право доручати Підприємству отримувати у Банку його Картку та ПІН-код до неї (у разі надання ПІН-коду на паперовому носії), в т.ч. у разі її перевипуску. У такому разі, Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у разі неотримання, несвоєчасного отримання, пошкодження ПІН-коду до Картки та/або самої Картки, а також за будь-які списання грошових коштів з Карткового рахунку, якщо Картка та/або ПІН-код були передані за дорученням Клієнта Підприємству, вказаному Клієнтом.

6.34.4. Клієнт, як власник Карткового рахунку, надає Банку право на передачу Підприємству номера Карткового рахунку, який відкривається Клієнту для зарахування заробітної плати, авансів на відрядження та інших виплат згідно чинного законодавства України та прирівняних до зарплати виплат.

6.34.5. У випадку помилкового зарахування коштів Підприємством, з яким Банк уклав Договір в рамках обслуговування зарплатного проекту, на Картковий рахунок Клієнта, Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів з Карткового рахунку на суми таких помилково зарахованих коштів, та повернути їх на рахунок Підприємства, з якого вони надійшли, у разі надання до Банку зі сторони Підприємства належним чином оформленого листа щодо повернення коштів.

6.34.6. Приєднанням до цього Договору Клієнт погоджується, що у разі розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Підприємством, або у разі припинення трудових відносин Клієнта з Підприємством, Банк має право заблокувати Картку (основну та додаткову), а Клієнт зобов'язаний звернутися до Банку для вирішення питання щодо подальшого обслуговування рахунку до настання дати звільнення з роботи або не пізніше наступного банківського дня після дня отримання інформації про розірвання Договору зарплатного проекту, укладеного Банком з Підприємством, в якому працює Клієнт.

Якщо Клієнт не звернувся до Банку у вищевказаний строк, Банк має право за власною ініціативою (в день розірвання Договору зарплатного проекту; в день, зазначений в листі Підприємства як день звільнення Клієнта або після закінчення трьохмісячного терміну з дати останнього зарахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат на цей рахунок) змінити умови обслуговування Карткового рахунку до закінчення строку дії картки, в т.ч. перевести Картковий рахунок на умови обслуговування за Програмою «Reform» або заблокувати Основну та Додаткову Картки. Про зміну умов обслуговування Банк повідомляє Клієнта шляхом відправлення SMS-повідомлення на номер телефону, що вказаний Клієнтом у Заяві(ях) на приєднання чи в інших документах, наданих Банку Клієнтом. При цьому, Клієнт несе всі ризики, пов'язані з неотриманням SMS-повідомлення на телефон Клієнта з вини операторів мобільного зв'язку або з технічних можливостей телефону Клієнта. Ризики неотримання або несвоєчасного отримання інформації пов'язані з втраченою або переданою телефонного номеру іншій особі несе Клієнт. Якщо клієнт не згоден зі зміною умов обслуговування, він зобов'язаний припинити дію Основної картки та Додаткових карток, виданих до карткового рахунку, відкритого у рамках Договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Підприємством, шляхом особистої подачі до Банку, встановленої Банком форми, заяви про відмову від отримання послуг Банку та закриття Карткового рахунку, відкритого за цим Договором.

У разі відновлення цільових зарахувань на картку, умови обслуговування за якою було змінено, відновити початкові умови обслуговування можливо за заявою Клієнта, або у разі якщо цільове зарахування здійснено менш ніж через 45 днів після змінення умов обслуговування – автоматично системою автоматизації Банку.

6.34.7. Клієнт має право, у разі розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Підприємством, або у разі припинення трудових відносин Клієнта з Підприємством, надалі користуватися Картковим рахунком та карткою до закінчення строку дії картки, за умови подання до Банку відповідної Заяви про зміну Тарифного пакету. Зміна Тарифного пакету здійснюється згідно з діючими тарифами Банку. Надалі, обслуговування Карткового рахунку здійснюється згідно тарифів Пакету, на який змінено обслуговування.

6.34.8. Клієнт зобов'язаний здійснити повернення всієї суми заборгованості перед Банком за Овердрафтом залишком та нарахованим процентам/комісією та/або за додатковими програмами банківських послуг, що можуть бути відкритими до Карткового рахунку Клієнта у наступних випадках:

- у разі розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Підприємством, до дати розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту;
- у разі припинення трудових відносин з Підприємством до дати останнього робочого дня на Підприємстві.

6.34.9. У зв'язку з цим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на Картковий рахунок Клієнта в першу чергу на повернення такої заборгованості, а також звертатись з письмовими запитами до роботодавця

- Клієнта з будь-якого приводу, пов'язаного з використанням картки, зарахуванням грошових коштів відповідно до умов договору.
- 6.34.10. За умови надання Овердрафту до Карткового рахунку Клієнта або наявності заборгованості за від'ємним залишком, у разі отримання від Підприємства повідомлення про звільнення Клієнта, Банк:
- у разі відсутності заборгованості Клієнта перед Банком – унеможливіє користування Овердрафтом Клієнта та діє згідно пп. 6.34.7., 10.13. цього Договору;
 - у разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком – тимчасово відмовляє в наданні Позичальникові Овердрафту (тобто припиняє можливість для Позичальника здійснювати операції за поточним рахунок у сумі, що перевищує кредитовий залишок на цьому рахунку), спрямовує грошові кошти, що надходять/знаходяться на Картковому рахунку, на погашення заборгованості Клієнта перед Банком та діє згідно пункту 10.13. Договору. Банк має право призупинити дію (заблокувати) основні та додаткові Картки Клієнта в день отримання повідомлення про звільнення Клієнта, або в день розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Підприємством;
 - у випадку повернення Клієнтом заборгованості перед Банком в повному обсязі до дати припинення трудових правовідносин Клієнта з Підприємством, або до дати розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Підприємством, - діє згідно п. 6.32. цього Договору.
- 6.34.11. Приєднанням до цього Договору Клієнт погоджується, що Банк має право перевіряти інформацію, надану у Заяві на приєднання до цього Договору, та проводити такі перевірки, які Банк вважає за необхідні. Зокрема, Клієнт уповноважує Банк зв'язуватися в будь-який момент часу з роботодавцем Клієнта для перевірки та отримання будь-якої необхідної інформації, що вказана в цій Заяві. Також Клієнт не заперечує проти надання роботодавцеві інформації стосовно анкетних даних Клієнта.
- 6.35. Особливості обслуговування пенсійних та соціальних Карткових рахунків:
- 6.35.1. Для відкриття рахунку виключно для зарахування пенсії та соціальних виплат Клієнт робить відповідну позначку в Заяві на приєднання до «Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб».
- 6.35.2. У разі відкриття рахунку виключно для зарахування пенсії та соціальних виплат поповнення карткового рахунку будь-якими іншими грошовими коштами забороняється, при цьому проценти нараховані на залишок коштів по цьому рахунку не включаються до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу та не оподатковуються податком на доходи фізичної особи.
- 6.35.3. У разі відсутності відповідної позначки в Заяві на приєднання до «Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб» рахунок обслуговується в порядку передбаченому цим договором, а проценти нараховані на залишок коштів по цьому рахунку підлягають оподаткуванню податком на доходи фізичної особи у загальному порядку. Якщо зарахування пенсії, соціальної допомоги та прирівняних до них виплат органами, установами, організаціями, які здійснюють нарахування і виплату пенсій, на цей рахунок не здійснюються протягом трьох місяців поспіль, Банк має право змінити умови обслуговування Карткового рахунку на умови обслуговування за Програмою «Reform». Про зміну умов обслуговування Банк повідомляє Клієнта шляхом відправлення SMS-повідомлення на номер телефону, що вказаний Клієнтом у Заяві(ях) на приєднання чи в інших документах, наданих Банку Клієнтом. При цьому, Клієнт несе всі ризики, пов'язані з неотриманням SMS-повідомлення на телефон Клієнта з вини операторів мобільного зв'язку або з технічних можливостей телефону Клієнта. Ризики неотримання або несвоечасного отримання інформації пов'язані з втратою або передачею телефонного номеру іншій особі несе Клієнт. Якщо клієнт не згоден зі зміною умов обслуговування, він зобов'язаний припинити дію Основної картки та Додаткових карток, виданих до карткового рахунку, відкритого у рамках цього Договору, шляхом особистої подачі до Банку, встановленої Банком форми, заяви про відмову від отримання послуг Банку та закриття Карткового рахунку, відкритого за цим Договором. У разі відновлення цільових зарахувань на картку, умови обслуговування за якою було змінено, відновити початкові умови обслуговування можливо за заявою Клієнта, або, у разі якщо цільове зарахування здійснено менш ніж через 45 днів після змінення умов обслуговування, автоматично системою автоматизації Банку. У разі якщо зміна умов обслуговування здійснено більш ніж 45 днів тому, при відновленні початкових умов обслуговування – рахунок більш не вважається рахунком виключно для зарахування пенсії та соціальних виплат та при цьому проценти, що будуть нараховані на залишок коштів по цьому рахунку включаються до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу та оподатковуються податком на доходи фізичної особи.
- 6.35.4. Якщо зарахування пенсії, соціальної допомоги та прирівняних до них виплат органами, установами, організаціями, які здійснюють нарахування і виплату пенсій, на цей рахунок не здійснюються протягом трьох місяців поспіль, Клієнт має право надалі користуватися Картковим рахунком та картою до закінчення строку дії картки, за умови подання до Банку відповідної Заяви про зміну Тарифного пакету. Зміна Тарифного пакету здійснюється згідно з діючими тарифами Банку. Надалі, обслуговування Карткового рахунку здійснюється згідно тарифів Пакету, на який змінено обслуговування.
- 6.35.5. Якщо суми пенсії та грошової допомоги одержуються з використанням платіжної картки, строк дії якої перевищує один рік, орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту населення щороку забезпечує ідентифікацію та верифікацію особи шляхом обов'язкового пред'явлення одержувачем особисто паспорта громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу і підтверджує її вік, та документа, визначеного законодавством, для з'ясування місця її проживання. Якщо ідентифікація та верифікація особи не відбулася протягом року, орган Пенсійного фонду та орган соціального захисту населення припиняє перерахування пенсії та грошової допомоги на поточний рахунок у визначену одержувачем установу уповноваженого банку і проводить виплату через національного оператора поштового зв'язку за зазначеним у заяві місцем фактичного проживання одержувача в населеному пункті у межах України в установленому порядку.

7. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «SMS-БАНКІНГ»

- 7.1. За умовами даного Договору Банк надає сервіс «SMS-банкінг», який надає Клієнту можливість отримання інформації про здійснення операцій (як фінансових, так і нефінансових) з Карткового/Поточного рахунку за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS на мобільні телефони операторів зв'язку стандарту GSM.
- 7.2. Підключення сервісу «SMS-банкінг» відбувається шляхом подання відповідної заяви клієнта у відділенні Банку або через звернення до Контакт-Центру Банку за номером телефону 0 800 500 999 зі свого фінансового номеру телефону для

дистанційного підключення послуги з обов'язковою автентифікацією клієнта, або з використанням системи Web-банкінгу та може надаватися одночасно на декілька, вказаних клієнтом, для отримання інформації по операціям як з Карткового/Поточного рахунку, так і по операціям здійсненим з використанням додаткових карток до Карткового/Поточного рахунку. Кожний телефон, підключений до сервісу, вважається окремим Договором на надання даної послуги та тарифікується згідно встановлених Тарифів.

Непідключення Держателем картки до послуги «SMS-банкінг» вважається відмовою Держателя картки від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням картки.

Плата за користування сервісом нараховується згідно з чинними тарифами Банку на наступний робочий день після дня отправки першого SMS-повідомлення (як фінансового, так і нефінансового) у поточному календарному місяці (розрахунковому періоді). За останній робочий день місяця та неробочі календарні дні поточного місяця плата нараховується - у перший робочий день наступного місяця. Нарахування плати за користування сервісом проводиться у повній сумі плати за відповідний календарний місяць, незалежно від дати отправки або кількості SMS-повідомлень, що відправлені у розрахунковому періоді.

7.3. Текст повідомлення містить інформацію про зміст проведеної операції, суму операції (у випадках здійснення фінансової операції) та залишок коштів на рахунку.

7.4. Банк не несе відповідальності за ненадання повідомлень на телефон Клієнта з вини операторів мобільного зв'язку або по технічним можливостям телефону Клієнта. Ризики неотримання або несвоєчасного отримання інформації пов'язані з втратою або передачею телефонного номеру іншій особі несе Клієнт.

7.5. Права Сторін:

7.5.1 Клієнт має право:

7.5.1.1. Відмовитися від користування сервісом, письмово повідомивши про це Банк.

7.5.1.2. Підключати сервіс повторно в будь-який час шляхом надання письмової заяви до Банку або шляхом звернення до Контакт-Центру Банку, зателефонувавши за номером 0 800 500 999 зі свого фінансового номера телефону для дистанційного підключення послуги, або з використанням системи Web-банкінгу. Дистанційне підключення послуги відбувається з обов'язковою автентифікацією клієнта.

7.5.1.3. Змінити номер мобільного телефону, до якого підключений сервіс.

7.5.1.4. Підключити декілька телефонів до сервісу як до основної, так і додаткових карток, зв'язаних з Картковим/Поточним рахунком.

7.5.2. Банк має право:

7.5.2.1. Не надсилати SMS повідомлення на транзакції сумою менш ніж 10,00 (десять) гривень (включно) для рахунків у гривні та 0,30 (нуль цілих тридцять сотих) доларів США/Євро для рахунків у доларах США/Євро відповідно, крім транзакцій на 1 грн., Card Verification та повідомлення про неуспішні транзакції.

7.5.2.2. Припинити надання сервісу в разі відмови клієнтом від користування сервісом та у випадках перелік яких зазначений у п. 6.15.10 та 6.15.11 цього Договору

7.5.2.3. Припинити надання сервісу в разі закриття Карткового/Поточного рахунку Клієнта.

7.5.2.4. Припинити надання сервісу в разі закінчення строку дії картки (всіх карток), що зв'язані з Картковим/Поточним рахунком.

7.5.2.5. Припинити надання сервісу на певний номер мобільного телефону в разі, якщо такий номер мобільного телефону був зазначений Клієнтом у Заяві про надання Банківської послуги помилково та в Банк звертається неналежний отримувач відповідних повідомлень із заявою/скаргою про припинення їх відправлення.

7.5.2.6. Не повертати Клієнту суму коштів, сплачених у вигляді оплати за надання сервісу, в разі відмови від користування сервісом або у разі закриття рахунку Клієнта.

7.5.2.7. Здійснювати розсилку SMS-повідомлень інформаційного та рекламного характеру на мобільний термінал Клієнта.

7.5.2.8. Якщо надання сервісу було припинено у відповідності до п. 7.5.2.2/ 7.5.2.4./7.5.2.5 цього Договору, поновлення надання сервісу SMS-повідомлень проводиться за окремою Заявою на обслуговування Клієнта поданою у паперовому вигляді безпосередньо до Банку, або шляхом звернення клієнта до Контакт-Центру Банку (дзвінок на 0 800 500 999 зі свого фінансового номера телефону), або з використанням системи Web-банкінгу. Дистанційне підключення послуги відбувається з обов'язковою автентифікацією клієнта.

7.6. Обов'язки сторін:

7.6.1. Клієнт зобов'язаний:

7.6.1.1. Оплачувати послуги Банку з обслуговування сервісу «SMS-банкінг», згідно з чинними на момент надання таких послуг Тарифами Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб.

7.6.1.2. Після зміни Номеру мобільного телефону повідомити про це Банк.

7.6.2. Банк зобов'язаний:

7.6.2.1. Підключити Клієнта до сервісу «SMS-банкінг».

7.6.2.2. Забезпечити надання сервісу відповідно до умов цього Договору.

8. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

8.1. Банк відкриває Клієнту згідно з Заявою на приєднання та при наданні ним всіх необхідних документів, у відповідності з чинним законодавством України, Поточний рахунок у національній, або іноземній валюті, або у банківських металах (золото, срібло) та здійснює його розрахунково-касове обслуговування з дотриманням вимог чинного Законодавства та внутрішніх положень Банку.

Поточні рахунки, що відкриваються однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи /на ім'я малолітніх осіб/ на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною/ на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, відкриваються та обслуговуються згідно вимог діючого Законодавства та нормативно-правових актів України.

8.2. Банк зобов'язується:

8.2.1 Здійснювати операції за розрахунково-касовими документами, що надійшли до Банку протягом операційного часу в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після операційного часу виконуються не пізніше наступного операційного дня. За бажанням Клієнта, платіжні документи, що надійшли після операційного часу, при наявності технічної можливості можуть бути виконані Банком на протязі поточного операційного дня. Операційний час визначається внутрішніми документами банку. Документи, які надійшли до банку у вихідні та святкові дні виконуються банком наступного операційного дня.

8.2.2 Здійснювати розрахункові та касові операції відповідно до чинного законодавства України в межах залишків коштів,

- банківських металів на рахунку Клієнта на початок операційного дня. В разі технічної можливості Банк виконує розрахункові та касові операції з урахуванням сум, що надійшли протягом операційного дня.
- 8.2.3 Забезпечувати зарахування коштів на рахунок Клієнта у відповідності до чинного законодавства України.
- 8.2.4 Здійснювати прийом та видачу готівки відповідно до чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного Банку України.
- 8.2.5 У разі втрати виписки з особового рахунку за письмовою заявою Клієнта, Банк видає дублікат виписки у паперовій формі, але за строк не більший ніж 5 (п'ять) попередніх календарних років з моменту звернення Клієнта, відповідно до встановлених тарифів Банку.
- 8.2.6 Виконувати доручення Клієнта в іноземній валюті, банківських металах у порядку та обсягах, передбачених вимогами чинного законодавства України.
- 8.2.7 Здійснити купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти, банківських металів в порядку, передбаченому чинним законодавством України, на підставі заявок Клієнта, за умов наявності підтверджуючих документів та коштів на Рахунку Клієнта, необхідних для здійснення операції, сплати комісійної винагороди Банку та сплати платежів, відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 8.2.8 Виконувати обов'язки агента валютного контролю згідно чинного законодавства України.
- 8.2.9 Забезпечити збереження грошових коштів, банківських металів, що обліковуються на рахунку Клієнта у Банку. У випадку наявності сумнівів в справжності підпису Клієнта на поданому в Банк документі, Банк відмовляє у виконанні такого документа, про що робиться відмітка на поданому документі.
- 8.3 Клієнт зобов'язується:
- 8.3.1 Не використовувати рахунок для отримання доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються Клієнту-нерезиденту іншою фізичною особою-нерезидентом і підлягають оподаткуванню у відповідності до Податкового кодексу України.
- 8.3.2 Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в Україні, та встановлених правил ведення касових операцій.
- 8.3.3 Повідомляти Банк у порядку, передбаченому чинним законодавством України, про зарахування на рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, і повернути кошти:
- у національній валюті та банківських металах – у 3-денний термін з дня надходження на рахунок;
 - в іноземній валюті – у 2-денний термін з дня надходження на розподільчий рахунок.
- 8.3.4 Надавати Банку заявку на отримання готівкових коштів з каси Банку напередодні дня отримання. У разі зняття з рахунку зливків банківських металів, попередити про це Банк за 3 (три) банківських дні до зняття зливків.
- 8.3.5 Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги, відповідно до діючих тарифів Банку.
- 8.3.6 При здійсненні операцій в іноземній валюті, за якими Банк виступає агентом валютного контролю, в строк не більш, ніж 3 календарних дні з часу отриманої від Банку вимоги, надавати Банку всі необхідні для здійснення таких операцій документи (оригінали та копії, засвідчені належним чином) відповідно до чинного законодавства України, а також додаткові документи на вимогу Банку.
- 8.3.7 Надати інформацію стосовно ідентифікації особи Клієнта (та його представників), та фінансового стану, необхідну для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.
- 8.3.8 Для зарахування готівкових коштів на Поточний рахунок Клієнт-нерезидент додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела їх походження.
- 8.4 Клієнт має право:
- 8.4.1 Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства, за винятком примусового списання (стягнення) коштів.
- 8.4.2 Отримувати готівкові кошти, банківські метали за умов наявності коштів на рахунку.
- 8.4.3 Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг.
- 8.4.4 Закрити свій рахунок в Банку у будь-який час згідно умов чинних тарифів та нормативно-правових актів НБУ, та відповідно до положень цього Договору.
- 8.5 Банк має право:
- 8.5.1 У разі надання до Банку платіжних документів для проведення операцій, які суперечать чинному законодавству України, або у разі оформлення Клієнтом платіжних/касових документів з порушенням вимог чинного законодавства України та нормативно - правових актів НБУ, мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути їх Клієнту.
- 8.5.2 Відмовляти Клієнту у видачі готівки, банківських металів у випадку неподання ним попередньо заявки на їх отримання.
- 8.5.3 Здійснювати примусове списання (стягнення) з рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 8.5.4 Здійснювати договірне списання грошових коштів за розрахунково-касове обслуговування з рахунку Клієнта, в розмірах, що передбачені діючими на дату проведення відповідної операції тарифами Банку.
- 8.5.5 Згідно чинного законодавства України вимагати від Клієнта повну інформацію про операції по рахунку, яка передбачена нормативно-правовими актами НБУ.
- 8.5.6 Повернути Клієнту без виконання платіжні доручення в іноземній валюті, банківських металах, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти, банківських металів у випадках їх оформлення з порушенням вимог законодавства України, в тому числі такі, що не відповідають вимогам валютного законодавства та/або в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти, банківських металів на МВРУ та для здійснення Банком валютного контролю за правомірністю перерахування іноземної валюти з рахунку Клієнта.
- 8.5.7 У разі ненадання клієнтом, з яким встановлені ділові відносини, необхідної інформації для ідентифікації та вивчення фінансової діяльності Банк має право відмовити йому в проведенні подальших фінансових операцій.
- 8.5.8 Банк має право відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» підлягає фінансовому моніторингу, та повідомити про це Спеціально уповноважений орган.
- 8.5.9 Банк має право зупинити проведення фінансової операції у разі, якщо Клієнтом не надані документи для обов'язкового чи внутрішнього фінансового моніторингу, така операція містить ознаки, що підлягають обов'язковому чи внутрішньому фінансовому моніторингу, та зобов'язаний зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.

- 8.5.10 При відмові з боку Клієнта здійснювати оплату банківських послуг, передбачених цим Договором, за Тарифами, діючими на момент здійснення розрахунково-касової операції, Банк має право відмовити Клієнту в наданні послуг, а також вимагати розірвання цього Договору в односторонньому порядку.
- 8.6. При здійсненні розрахункових операцій Клієнт застосовує в своїй діяльності всі форми платіжних інструментів, передбачені чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами НБУ). Розрахункові документи подаються до Банку на паперовому носії, або в електронній формі за умови використання «WEB-банкінг» (крім операцій по рахункам у банківських металах).
- 8.7. Проценти на залишок коштів, що знаходяться на рахунку Клієнта, нараховуються відповідно до встановлених тарифів банку.
- 8.8. В разі неподання Клієнтом платіжного доручення або заяви на переказ готівки на оплату розрахунково-касового обслуговування в строки, що встановлені Тарифами Банку для оплати відповідної послуги, Клієнт доручає Банку проводити договірне списання коштів за розрахунково-касове обслуговування з Поточного(их) рахунку(ів), відкритих у Банку в розмірах, що передбачені діючими тарифами. При цьому винагороди за РКО рахунків у іноземній валюті, банківських металах повинні бути сплачені (списані) з поточного рахунку у національній валюті, відкритого у Банку.
- 8.9. За несвочасне повернення Банку помилково зарахованих на Рахунок Клієнта коштів, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% від суми неповернених коштів за кожний день прострочення, починаючи з четвертого дня від дати отримання повідомлення від Банку або банку-платника про здійснення помилкового переказу до дня повернення грошових коштів включно.
- 8.10. Банк не несе відповідальності за виконання банківської операції на підставі платіжного документа у випадку, якщо підпис Клієнта на платіжному документі був підроблений і якщо відсутня вина відповідального операційного працівника Банку.
- 8.11. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, і всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та отримувачем (стягувачем) коштів мають вирішуватися між ними в судовому порядку без участі Банку.
- 8.12. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт, який у разі її невідповідності зобов'язаний відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.
- 8.13. За недержання своєчасно Клієнтом замовленої відповідно до п.8.3.4. Договору, готівки, банківських металів з вини Клієнта, Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку сплатити штраф у розмірі 1 % (один відсоток) від замовленої суми.
- 8.14. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодує Банку завдані збитки у повному обсязі.
- 8.15. При використанні для здійснення розрахунків електронної пошти, телексового зв'язку або міжнародної міжбанківської системи SWIFT Банк не несе відповідальності за несвочасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на Рахунок Клієнта у випадку порушення банком-відправником положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, викладених у SWIFT User Handbook, діючих на дату здійснення платежу.
- 8.16. Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за даним Договором у тому випадку, якщо у відповідності з чинним законодавством України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунок/ах в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 8.17. У разі закриття Поточного рахунку, Банк видає Клієнту готівкою, банківськими металами або перераховує за дорученням клієнта (заяви на закриття рахунку) на інший особовий рахунок, визначений Клієнтом у заяві на закриття рахунку, всю суму залишку коштів, банківських металів на Поточному рахунку.
- 8.18. **Особливості обслуговування поточних рахунків, відкритих фізичній особі згідно Договору про взаємодію з Державною спеціалізованою фінансовою установою «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву» (далі – Держмолодьжитло):**
- 8.18.1. Клієнт надає розпорядження (доручає) Банку здійснювати договірне списання грошових коштів з Рахунку на користь Держмолодьжитла, регіональних управлінь/іпотечного центру Держмолодьжитла (далі – регіональні управління Держмолодьжитла), забудовника (управителя, замовника, продавця), Державної казначейської служби України та її територіальних органів, на користь іншого отримувача – фізичної особи у разі заміни сторони (Клієнта на цю особу) в договорі про обслуговування коштів для будівництва (придбання) доступного житла, укладеного з регіональним управлінням Держмолодьжитла, згідно з Порядком забезпечення громадян доступним житлом, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 11.02.2009 № 140 (зі змінами) та Порядком використання коштів, передбачених у державному бюджеті на відповідний рік для надання державної підтримки з метою будівництва (придбання) доступного житла, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 29 лютого 2012 р. № 193, Порядків забезпечення громадян доступним житлом, затверджених органами місцевого самоврядування (міський та обласний бюджети)(далі – Порядок використання Коштів).
- Операції за Рахунком (за виключенням арешту коштів та/або їх примусового списання у відповідності до чинного законодавства України) здійснюються виключно на підставі:
- доручення Клієнта на договірне списання, визначеного у Заяві на приєднання;
 - платіжних доручень Клієнта, які попередньо письмово погоджені з Держмолодьжитлом.
- 8.18.2. Підписанням Заяви на приєднання до цього договору Клієнт доручає Банку кожного разу здійснювати Договірне списання, передбачене цим пунктом, у випадку отримання від Держмолодьжитла/регіонального управління Держмолодьжитла, письмового листа-розпорядження, підписаного уповноваженим представником Держмолодьжитла/регіонального управління Держмолодьжитла, головним бухгалтером, та скріпленого печаткою, який визначатиме ПІБ Клієнта, номер Рахунку, з якого здійснюватиметься списання, суму, яка повинна бути списана з Рахунку, отримувача та реквізити рахунку, на який повинна бути перерахована списана з Рахунку сума.
- Договірне списання, вказане у цьому пункті здійснюється Банком на підставі відповідного меморіального ордеру не пізніше наступного банківського дня після отримання від Держмолодьжитла/регіонального управління Держмолодьжитла відповідного листа-розпорядження, в сумі, вказаній у такому листі-розпорядженні, при цьому списання здійснюється Банком виключно у випадку достатності коштів на Рахунку для здійснення такого списання.
- 8.18.3. Закриття Рахунку та отримання залишку коштів, що знаходяться на ньому на момент закриття, здійснюється виключно за умови попереднього погодження таких дій із Держмолодьжитлом/регіональним управлінням Держмолодьжитла.

8.18.4. Підписанням Заяви на приднання цього Договору Клієнт надає Банку дозвіл розкривати Держмолодьжитлу/регіональному управлінню Держмолодьжитла у будь-який спосіб будь-яку інформацію про Клієнта, що складає банківську таємницю (у тому числі інформацію про відкриття Рахунку згідно цього Договору, стан Рахунку та будь-які проведені за ним операції, тощо).

8.18.5. Клієнт має право за письмовим погодженням Держмолодьжитла/регіонального управління Держмолодьжитла надати право розпорядження рахунком третій особі шляхом оформлення довіреності у Банку або нотаріально завіреної довіреності. Оформлення довіреності у Банку здійснюється згідно форми та правил оформлення затверджених внутрішніми документами Банку.

8.18.6. Клієнт має право розпорядитися правом на залишки на рахунках на випадок своєї смерті, зробивши заповідальне розпорядження за письмовим погодженням Держмолодьжитла/регіонального управління Держмолодьжитла.

8.19. Особливості обслуговування поточних рахунків у банківських металах:

8.19.1. За розпорядженням Клієнта за поточним рахунком у банківських металах здійснюються такі операції:

8.19.1.1. на рахунок зараховуються банківські метали:

- внесені без фізичної поставки;
- перераховані безготівковим шляхом з поточного або депозитного рахунку Клієнта, на якому обліковуються банківські метали;
- куплені за дорученням власника рахунку.

8.19.1.2. з рахунку проводяться такі видаткові операції:

- видача банківських металів;
- перерахування на власний поточний або депозитний рахунок Клієнта;
- продаж банківських металів;
- перерахування з метою здійснення конвертації одного банківського металу в інший.

8.19.2. Видаткові та прибуткові операції за Рахунком Клієнта в банківських металах здійснюються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України, внутрішніх положень Банка та на підставі поданих Клієнтом до Банку заяв про купівлю/продаж банківського металу, внесення/видачу банківського металу, платіжного доручення в банківському металі. Видача банківських металів з рахунку Клієнта здійснюється, за узгодженням Клієнта, зливками, масою не меншою ніж маса злиwkів, внесених на рахунок.

8.20. Умови надання послуги купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти або банківських металів на міжбанківському валютному ринку за дорученням Клієнта:

8.20.1. Клієнт надає заяву (додаток № 19 до цього Договору) до Банку у паперовому вигляді до підрозділу, де обслуговується рахунок Клієнта. Заява діє протягом строку, необхідного для виконання такої валютної операції.

8.20.2. Купівля, продаж або конвертація іноземної валюти (банківських металів) проводиться банком на підставі та у відповідності до вимог діючого законодавства. Заява діє протягом строку, необхідного для виконання такої валютної операції, але не більше 30 календарних днів.

8.20.3. Банк приймає до виконання заяву про купівлю іноземної валюти після подання клієнтом документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти та після перерахування Клієнтом на окремий аналітичний рахунок в АТ "АБ "РАДАБАНК" кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти (банківських металів) зазначеної(их) у заяві.

8.20.4. Поданням заяви про купівлю іноземної валюти (банківських металів) Клієнт доручає Банку утримати комісійну винагороду в гривнях, згідно з діючими Тарифами Банку з поточного рахунку у гривні, що відкрито за цим Договором.

8.20.5. Поданням заяви про продаж іноземної валюти (банківських металів) Клієнт доручає Банку списати з поточного рахунку в іноземній валюті (банківських металів), який відкрито за цим Договором, суму коштів в іноземній валюті (банківських металах), що продається та у випадку продажу іноземної валюти (банківських металів) доручає Банку утримати комісійну винагороду в гривнях, згідно з діючими тарифами Банку, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти (банківських металів). Сума не використаної іноземної валюти (банківських металів) повертається на поточний рахунок, з якого вона були списана.

8.20.6. Поданням заяви про конвертацію іноземної валюти (банківських металів) Клієнт доручає Банку перерахувати з поточного рахунку в іноземній валюті (банківських металах), який відкрито за цим Договором суму іноземної валюти (банківських металів), що конвертується у розмірі, який потрібний для конверсії та доручає Банку утримати комісійну винагороду в гривнях, згідно з діючими Тарифами Банку, з рахунку у гривнях, що вказано у заяві. У разі здійснення операції за курсом, нижчим, ніж зазначений у заяві, або в разі неможливості виконання заяви Клієнт доручає Банку перерахувати кошти, що залишились на поточний рахунок з якого вони списані. У заяві на конвертацію Клієнт вказується або сума валюти (масу банківських металів), що конвертується (продається), або сума валюти (масу банківських металів), що купується.

8.20.7. За поданою заявою Банк має право виконати заяву за рахунок коштів (банківських металів) Банку.

8.20.8. Курс (крос-курс) відповідної угоди про купівлю, продаж або конвертацію іноземної валюти або банківських металів встановлюється Банком самостійно з врахуванням обмежень вказаних у заяві клієнта. В заяві клієнт може зазначити цифрове значення курсу купівлі, продажу або конвертації іноземної валюти (банківських металів) в гривнях або зазначити "за курсом уповноваженого банку".

8.20.9. Якщо куплена іноземна валюта на міжбанківському валютному ринку України не буде перерахована за призначенням у визначений законодавством України строк, Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України.

8.20.10. Банк повертає без виконання заяви про купівлю, продаж або конвертацію іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України та для здійснення уповноваженим Банком валютного контролю за цією операцією клієнта.

8.20.11. Банк повертає без виконання заяви про купівлю, продаж або конвертацію іноземної валюти або банківських металів, якщо Банк виконає документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти.

8.20.12. Банк повертає без виконання заяву в разі закінченні її терміну дії, відсутності коштів для її виконання або в інших випадках, передбачених діючим законодавством.

8.20.13. При поверненні заяви, Банк проставляє на заяві надпис «Повернена без виконання». Заява повертається за підписом відповідального виконавця та контролера підрозділу. За письмовою вимогою клієнта Банк, після здійснення операцій з купівлі або продажу іноземної валюти або банківських металів надає клієнту інформацію про суму купленої або проданої іноземної валюти або масу куплених або проданих банківських металів у тройських унціях, курс, за яким іноземна валюта або банківські метали були куплені або продані на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив клієнт за проведення цих операцій. Інформація надається за кожною операцією. Вартість надання такої інформації визначена діючими Тарифами Банку.

8.20.14. Клієнт має право відкликати з Банку, заяву про купівлю, продаж або конвертацію іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі. Лист надається до підрозділу де обслуговується рахунок клієнта. В разі як що Банк поніс витрати на виконання такої заявки, клієнт повинен компенсувати такі витрати.

9. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «WEB-БАНКІНГ ДЛЯ ПРИВАТНИХ КЛІЄНТІВ»

9.1. Послуга «WEB-банкінг» – це комплекс інформаційних послуг за рахунком Клієнта та здійснення операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта, крім випадків обмеження права розпорядження рахунком Клієнта, встановлених чинним законодавством України. При цьому користування послугами «WEB-банкінг» не скасовує можливості використання паперових розрахункових документів, що надаються у встановленому чинним законодавством України порядку та на умовах цього Договору.

9.2. З метою здійснення Клієнтом банківських операцій, що не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, Банк, за умови наявності у Клієнта зареєстрованого та верифікованого в Банку номера фінансового телефону, може надавати йому доступ до дистанційної системи «WEB-банкінг».

Клієнт попередньо ознайомився з умовами надання послуги «WEB-банкінг», які його влаштували, підтверджує свою згоду з ними та свою готовність та бажання використовувати вказаний сервіс Банку, шляхом самостійної активації облікового запису в системі. Будь-яке інше письмове підтвердження наявності згоди Клієнта з цього приводу не потрібно. При приданні до послуги «WEB-банкінг» Клієнту автоматично надається можливість за своїм бажанням використовувати Smartphone-Банкінг (RB24).

9.3. Клієнт здійснює доступ до «WEB-банкінг» через мережу Internet, а саме через сайт системи «WEB-банкінг» за адресою <https://ibank.radabank.com.ua/> або використовуючи Smartphone-Банкінг (RB24).

9.4. Доступ до мережі Internet, а також до інших технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу на сайт «WEB-банкінг», не є предметом цього Договору, і забезпечується Клієнтом самостійно і за його власний рахунок.

9.5. Клієнт за допомогою системи «WEB-банкінг» ініціює, а Банк, за рахунок Клієнта, виконує банківські операції, відповідно до цього Договору. Ініціювання Клієнтом будь-якої операції через «WEB-банкінг» є достатнім підтвердженням того, що Клієнт ознайомився з чинними на відповідний момент умовами використання системи «WEB-банкінг», вони йому зрозумілі та він погоджується з ними (приймає їх).

9.6. Надання Клієнту доступу до «WEB-банкінг» здійснюється Банком за умови наявності у Клієнта зареєстрованого та верифікованого у Банку номера фінансового телефону, отримання коду активації у вигляді SMS на номер фінансового телефону та самостійної активації облікового запису в системі. Клієнт розуміє те, що використання ним системи «WEB-банкінг» не позбавляє Клієнта можливості здійснити відповідну банківську операцію звичайним чином. Розуміючи це, Клієнт у разі використання «WEB-банкінг» заздалегідь погоджується з тими ризиками, які притаманні роботі в мережі Internet.

9.7. Після здійснення самостійної активації облікового запису Клієнт автоматично отримує доступ до системи «WEB-банкінг». Після активації у системі «WEB-банкінг» Клієнт може використовувати систему «WEB-банкінг» із застосуванням ЕП у вигляді ОТП.

9.8. Для здійснення доступу до «WEB-банкінг» Клієнт використовує наступні авторизаційні параметри:

9.8.1. Логін є інформацією обмеженого поширення та може бути повідомлений Клієнтом виключно співробітнику Банку. Клієнт може змінити логін тільки на етапі активації. Клієнт зобов'язаний самостійно забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про логін. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання логіна несе виключно Клієнт.

9.8.2. Пароль для входу (далі за текстом – «Пароль»), який визначає сам Клієнт. Пароль може бути змінений необмежену кількість разів. Новий пароль (кожен новий пароль) є для положень цього Договору Паролем. При цьому:

9.8.2.1. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість третіх осіб здійснити доступ та/або використати Пароль;

9.8.2.2. ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Пароля несе виключно Клієнт;

9.8.2.3. будь-яку особу, яка використала Логін та Пароль, Банк безумовно вважає за Клієнта і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності;

9.8.2.4. будь-який новий Пароль визнається цим Договором і всіма його частинами.

9.8.3. Код доступу у вигляді SMS на номер фінансового телефону отримуваний після правильного введення логіна та пароля.

9.8.4. Для зміни логіна та/або відновлення пароля служба клієнтської підтримки банку автентифікує Клієнта та виконує скидання пароля. Після цього Клієнт повторно проходить процедуру активації, під час якої має можливість змінити логін та встановити новий пароль.

9.9. Введення даних (Логіну та Паролю) підтверджується цифровим кодом, який направляється за допомогою SMS-повідомлення на номер Фінансового телефону Клієнта. Ризики направлення SMS-повідомлення на номер Фінансового телефону Клієнта у випадку його втрати та/або передачі Клієнтом або телефонною компанією, що обслуговує Клієнта, без письмового повідомлення про цей факт Банку, несе Клієнт. Без введення або помилкового введення цифрового коду доступ до системи «WEB-банкінг» не надається.

9.10. Під час здійснення розрахунків та інших дій за допомогою системи «WEB-банкінг» використовуються електронні документи та повідомлення, форми яких встановлюються Банком відповідно до вимог Національного банку України, які підписуються електронним підписом Клієнта у вигляді ОТП.

9.11. Для автентифікації підписувача електронного документу застосовується електронний підпис. В Банку застосовуються ЕП у вигляді одноразового тимчасового паролю, генерованого системою «WEB-банкінг» та надісланого за

допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS на номер Фінансового телефону Клієнта, вказаний у відповідній Заяві.

9.12. ОТП генерується системою «WEB-банкінг» та надсилається Клієнту безпосередньо перед ініціюванням банківської операції за допомогою SMS-повідомлення на номер Фінансового телефону Клієнта. Строк дії ОТП обмежений. В разі затримки введення ОТП для підпису документа Клієнту необхідно виконати дії з генерації нового ОТП.

9.13. Перевірка Банком автентичності ЕП у вигляді ОТП електронного документа проводиться автоматично програмно-технічними засобами системи «WEB-банкінг».

9.14. Сторони дійшли згоди, що електронний підпис у вигляді ОТП:

- відповідно до ст. 207 Цивільного кодексу України, є правомірним при укладанні в подальшому між Сторонами угод за допомогою системи «WEB-банкінг» та/або при ініціюванні, підтвердженні тощо Клієнтом будь-якої операції, передбаченої цим договором та можливостями системи «WEB-банкінг»;
- підписувач, який створює електронний документ з ЕП, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа і свідомо застосовував свій ЕП у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, засвідчив тощо). Документ підписаний ЕП у вигляді ОТП прирівнюється до документа, підписаного власноручно і не може бути визнаним недійсним через його електронну форму;
- всі банківські операції, угоди, інші документи/ініціативи, здійснені в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що укладені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені/визнані недійсними через їх електронну форму;
- Клієнт зобов'язаний забезпечити та гарантувати Банку неможливість третіх осіб здійснити доступ та/або використати ОТП, а також приймає всі ризики пов'язані з доступом та використанням ОТП третіми особами без попереднього письмового повідомлення Банку;
- ризик, збитки, будь-які майнові втрати та іншу відповідальність за недотримання умов цього Договору в частині несанкціонованого використання ОТП несе виключно Клієнт;
- будь-яку особу, яка використала ОТП Банк безумовно вважає за Клієнта і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності. Будь-яка банківська операція, угода тощо не може бути відмінена, розірвана, визнана недійсною, відкликана тощо, якщо вона була здійснена з використанням ЕП;
- будь-який ОТП, наданий Клієнту Банком і отриманий ним за допомогою SMS-повідомлення на номер Фінансового телефону, визнається цим Договором і всіма його частинами як ЕП Клієнта, власноруч накладений на електронний документ

9.15. Клієнт несе ризик та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації тощо мобільного телефону (відповідної SIM-карти).

9.16. Зміна Номера Фінансового телефону Клієнта може бути здійснена виключно шляхом подання Клієнтом до Банку відповідної Заяви про зміну номеру Фінансового телефону Клієнта у письмовому вигляді та верифікації Клієнта.

9.17. Перелік банківських операцій, угод, документів (надалі – «банківських операцій»), що можуть бути ініційовані/підписані/укладені Клієнтом за допомогою системи «WEB-банкінг», а також порядок їх здійснення визначаються цим договором та функціональними можливостями системи, а саме:

- переглядати основні та додаткові карти;
- переглядати свої рахунки, депозити та кредити;
- управляти своїми картами (блокування, установка лімітів, розблокування тимчасово заблокованої картки, замовлення послуги нагадування ПІН-коду) (за наявності таких технічних умов);
- відкривати нові карти певного типу (за наявності таких технічних умов)
- відкривати нові й поповнювати існуючі депозити (за наявності таких умов депозиту);
- отримувати виписки по картах, рахунках, депозитах і кредитах;
- здійснювати перекази коштів зі своїх карт і рахунків на свої карти та рахунки, на картки та рахунки інших клієнтів Банку та на рахунки, відкриті в інших банках України;
- здійснювати попередньо обумовлені Банком платежі для поповнення рахунків абонентів мобільного зв'язку, платежі за Інтернет, телебачення, телефонний зв'язок, комунальні та інші платежі;
- здійснення переказу у національній валюті зі своїх карт на картки відкриті в інших установах банків України у межах та за правилами встановленими банком;
- шукати одержувачів платежів за їх найменуванням, назвою наданої послуги або назвою регіону, в якому послуга надається;
- повторювати будь-який раніше зроблений переказ або платіж, використовуючи його як шаблон для створення нового переказу або платежу;
- отримувати документи по операціях, здійснених через систему «WEB-банкінг», у вигляді платіжних доручень, квитанцій та реєстрів платежів;
- інші інформаційні послуги, передбачені системою.

9.18. Банк в будь-який час на свій розсуд та за власною ініціативою може змінити перелік послуг та сервісів, які надаються за допомогою системи «WEB-банкінг». При цьому, якщо Клієнт скористався новою можливістю системи, вважається, що він погодився на отримання цієї послуги за встановленими Банком тарифами без додаткового підписання Заяви на приєднання.

9.19. Ініціювання Клієнтом будь-якої передбаченої цим Договором банківської операції вважається здійсненим за настання всіх зазначених нижче умов:

- для доступу до системи «WEB-банкінг» був введений вірний логін, пароль та код, отриманий у SMS-повідомленні на зазначений у відповідній Заяві номер фінансового телефону;
- були введені дані та інформація, які вимагаються системою «WEB-банкінг»;
- Клієнт підтвердив електронний документ введенням ЕП у вигляді ОТП.

9.20. Клієнт ініціюванням будь-якої банківської операції за допомогою системи «WEB-банкінг» підтверджує, що Він попередньо ознайомлений з Поточною редакцією цього договору та тарифами на виконання операцій, та погоджується з ними.

9.21. Банк має право не виконати ініційовану Клієнтом операцію за настання будь-якої із зазначених нижче умов:

- недостатності на Картковому(их), або Поточному рахунку(ах) Клієнта коштів для здійснення відповідної операції та оплати комісії за надані послуги;
- нездійснення Клієнтом оплати за послуги з обслуговування Клієнта в системі «WEB-банкінг», якщо така оплата передбачена Тарифами та/або безпосередньо цим Договором;
- наявність простроченої заборгованості за обслуговування карткового або поточного рахунку більш ніж 60 календарних днів;
- наявність проблем технічного характеру, в т.ч. затримки доставки коду та ОТП;

- учасником відповідної операції є особа, що включена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;
 - призначення платежу не дає змоги чітко визначити мету здійснення фінансової операції та її економічний сенс.
- 9.22. Вартість послуг, наданих з використанням системи «WEB-банкінг», визначається тарифами Банку, діючими на момент надання послуги та розміщеними на сайті банку www.radabank.com.ua. Клієнт ініціюванням будь-якої банківської операції за допомогою «WEB-банкінг» підтверджує, що ознайомлений з чинними на момент такого ініціювання Тарифами щодо цієї операції, і погоджується на здійснення банківської операції відповідно до цих Тарифів.
- 9.23. При настанні термінів виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором, у т.ч. зі сплати комісії за надані послуги, Клієнт безвідклично доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання грошових зобов'язань з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих в Банку.
- 9.24. Клієнт має право:
- 9.24.1 Самостійно активувати обліковий запис в системі «WEB-банкінг» після отримання SMS з кодом активації на номер фінансового телефону.
- 9.24.2 Здійснювати доступ до системи «WEB-банкінг» в будь-який час за власним бажанням 24 години 7 днів на тиждень.
- 9.24.3 Ініціювати за допомогою «WEB-банкінг» банківські операції відповідно до вимог цього Договору та технічних/функціональних можливостей системи «WEB-банкінг» та отримувати інформацію про рух коштів на рахунках.
- 9.24.4 Вимагати від Банку надання в приміщенні Банку або в інший спосіб за домовленістю Сторін документального підтвердження здійснення Клієнтом банківської операції за допомогою системи «WEB-банкінг».
- 9.24.5 Самостійно вибрати таємне питання та заповнити відповідь в системі «WEB-банкінг» для віддаленого відновлення роботи системи.
- 9.24.6 Віддалено розблокувати роботу системи шляхом звернення до служби технічної підтримки, назвавши кодове слово та надавши відповідь на таємне питання. В інших випадках розблокування системи проводиться шляхом явки Клієнта до підрозділу Банку, де він обслуговується, та подачі письмової заяви.
- 9.25. Банк має право:
- 9.25.1 Відмовити Клієнту в активації в системі «WEB-банкінг» у разі невідповідності наданої Клієнтом інформації.
- 9.25.2 Затримувати обробку електронних розрахункових документів Клієнта і сповіщати його засобами системи «WEB-банкінг» або по телефону, якщо є сумніви в їх достовірності та відповідності чинному законодавству України.
- 9.25.3 Затримати або відмовити у виконанні електронного розрахункового документа в тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного електронного розрахункового документа, переданого з використанням системи «WEB-банкінг», для виконання операції у відповідності з діючим законодавством України вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива.
- 9.25.4 Відмовити у виконанні електронного документа та відключити Клієнта від системи «WEB-банкінг» в разі наявності заборгованості зі сплати за користування системою «WEB-банкінг» або інші надані послуги з обслуговування рахунків Клієнта протягом більше ніж 60 календарних днів, повідомивши Клієнта SMS-повідомленням.
- 9.25.5 Відключити Клієнта від системи «WEB-банкінг» в разі відсутності факту використання системи WEB-банкінг для приватних клієнтів (відсутність автентифікації в системі) більше ніж 180 календарних днів, повідомивши Клієнта SMS-повідомленням.
- 9.25.6 Відключити Клієнта від системи «WEB-банкінг» в разі закриття усіх поточних та карткових рахунків в АТ «АБ «РАДАБАНК»
- 9.25.7 В будь-який час за власною ініціативою та на власний розсуд внести зміни в умови використання системи «WEB-банкінг» в порядку, визначеному цим Договором.
- 9.25.8 Блокувати, за умови попереднього повідомлення Клієнта засобами системи, доступ до системи «WEB-банкінг» з метою здійснення профілактичних та ремонтних робіт.
- 9.25.9 Блокувати доступ Клієнта до системи «WEB-банкінг» в разі трьох невдалих спроб входу до системи (помилки в логіну, паролі або коду доступу) або інших підозр в спробі шахрайських дій або порушення роботи системи.
- 9.26. Клієнт зобов'язується:
- 9.26.1 Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату послуг Банку згідно діючих Тарифів Банку на час надання послуги.
- 9.26.2 Для запобігання незаконного використання системи «WEB-банкінг» та її тимчасового блокування негайно повідомити Банк про втрату контролю за номером фінансового телефону, вказаного у відповідній Заяві. Наступна активація Клієнта відбувається на підставі Заяви на зміну номеру фінансового телефону, поданої безпосередньо Клієнтом до Банку із зазначенням нового номера фінансового телефону.
- 9.26.3. Виконувати вимоги цього договору з обслуговування в системі «WEB-банкінг», самостійно знайомитись зі змінами в умовах користування послугою, у т.ч. тарифами на послуги Банку, які розміщені на сайті Банку.
- 9.26.4. Не здійснювати в системі «WEB-банкінг» дії, що можуть призвести до неможливості іншими клієнтами постійно або тимчасово використовувати систему дистанційного обслуговування. У разі порушення Клієнтом цього зобов'язання, компенсувати збитки заподіяні банку та іншим клієнтам, відповідними діями Клієнта.
- 9.27. Банк зобов'язується:
- 9.27.1. Забезпечити Клієнту, активованому в Системі, доступ для отримання інформації по всім рахункам, відкритим на його ім'я в Банку.
- 9.27.2. Забезпечити безготівкове перерахування коштів з рахунків Клієнта та виконання інших електронних розпоряджень Клієнта за допомогою системи «WEB-банкінг» згідно з умовами цього Договору.
- 9.27.3. Обробляти та виконувати прийняті від Клієнта електронні документи відповідно до чинного законодавства України та умов цього Договору.
- 9.27.4. Надавати Клієнту інформаційні послуги, що безпосередньо стосуються користування системою «WEB-банкінг».
- 9.27.5. Виконувати обов'язки, передбачені цим Договором.
- 9.28. Відповідальність за операції, проведені на підставі переданих в електронному вигляді документів, несе Клієнт. Клієнт погоджується, що Банк не несе відповідальності за витрати, понесені Клієнтом або третьою особою в наступних випадках:
- виконання Банком документів, переданих в електронному вигляді та прийнятих до виконання у відповідності з правилами, викладеними в цьому Договорі;
 - невиконання (неналежного виконання) Банком документів, переданих в електронному вигляді та прийнятих у відповідності з правилами, викладеними в даному Договорі, внаслідок форс-мажорних обставин, рішень уповноважених органів, обов'язкових для виконання Банком;
 - порушення Клієнтом правил експлуатації системи «WEB-банкінг», режиму конфіденційності використання системи «WEB-банкінг», передачі інформації третім особам про логін та пароль входу до системи, фінансового телефону,

- на який надходять OTP, несанкціонованого доступу третіх осіб до системи «WEB-банкінг».
- 9.29. За невиконання або неналежне виконання електронних документів, отриманих Банком засобами системи «WEB-банкінг» за наявності провини Банку, Банк несе відповідальність у відповідності до цього договору та діючого законодавства України.
- 9.30. Доручаючи банку виконати банківську операцію, Клієнт дає згоду на обробку Банком персональних даних та інформації, наданих Клієнтом при ініціюванні операції в системі «WEB-банкінг». Підтверджує, що повідомлений про права, пов'язані із зберіганням та обробкою персональних даних Клієнта, визначених чинним законодавством, осіб, яким передаються персональні дані, мету збору даних, позначених у правилах надання банківських послуг, визначених цим Договором. Блокування доступу до системи «WEB-банкінг» відбувається в результаті невірного введення Пароллю входу, коду активації або Клієнта три рази поспіль, розблокування доступу до системи здійснюється по дзвінку в Банк з автентифікацією клієнта за допомогою кодового слова.
- 9.31. Особливості відкриття та обслуговування банківського строкового вкладу з використанням системи «WEB-банкінг»:
- 9.31.1 Накладання клієнтом OTP, генерованого Банком та надісланого за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS на фінансовий телефон Клієнта при відкритті та обслуговуванні Вкладу Банк вважає тотожним підписанню Заяви на приєднання та погодження умов, цього Договору.
- 9.31.2 Банк, на підставі отриманої через систему «WEB-банкінг» Заяви, відкриває банківський строковий вклад, відповідно до обраних Клієнтом умов, та необхідні вкладні рахунки.
- 9.31.3 Вид Вкладу, умови його розміщення (строк розміщення Вкладу, процентна ставка, періодичність сплати процентів, умови дострокового повернення, можливість поповнення/часткового повернення), інші Умови та параметри розміщення обраного Клієнтом Вкладу зазначаються у Заяві Клієнта встановленої Банком форми, оформленої та поданої до Банку з використанням електронної системи віддаленого обслуговування рахунків «WEB-банкінг» за умовами та правилами, встановленими Банком для обслуговування клієнтів за допомогою системи «WEB-банкінг», викладеними у Договорі.
- 9.31.4 Процентна ставка за Вкладом встановлюється згідно з умовами залучення Вкладів, чинними в Банку на день відкриття Вкладу. Розмір процентної ставки зазначається у Заяві.
- 9.31.5 З використанням системи «WEB-банкінг» Клієнт може відкрити строковий депозитний вклад тільки на своє ім'я та має можливість отримувати проценти та повернути вклад тільки на свої відкриті рахунки у Банку.
- 9.31.6 Розміщення вкладу проводиться шляхом безготівкового перерахування коштів на вкладний рахунок. Враховуючи специфіку роботи системи «WEB-банкінг», розміщення коштів проводиться з використанням транзитного рахунку 3739, тобто з вказаного рахунку кошти спочатку зараховуються на транзитний рахунок, а потім на відкритий Клієнту депозитний рахунок.
- 9.31.7 В разі подання Банку Заяви в операційний час, відкриття депозитного рахунку та перерахування коштів на депозитний рахунок відбувається цього операційного дня. В разі подання заяви в не операційний час або у вихідний (святковий) день, відкриття депозитного рахунку та перерахування коштів на депозитний рахунок відбувається на початок наступного операційного дня Банку.
- 9.31.8 Якщо на момент перерахування коштів з обраного Клієнтом рахунку коштів на рахунок не достатньо, Банк депозитний рахунок не відкриває та Заява вважається не прийнятою. Розміщення коштів виконується тільки в повній сумі, вказаній Клієнтом у Заяві.
- 9.31.9 Після відкриття депозиту та розміщення коштів Клієнт може роздрукувати Заяву на приєднання до «Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб» (відкриття та обслуговування депозитних рахунків в національній та іноземній валюті).
- 9.31.10 Якщо умовами депозиту передбачена можливість здійснення поповнення депозиту, кошти вносяться безготівково, шляхом переказу з рахунку Клієнта, відкритого в Банку, з використанням системи «WEB-банкінг» за умовами та правилами, встановленими Банком для переказу коштів.
- 9.31.11 Якщо згідно із умовами Вкладу, що обраний Клієнтом у відповідній електронній Заяві, виплата процентів здійснюється щомісячно (або з іншою періодичністю), то проценти зараховуються на рахунок вказаний вкладником у Заяві.
- 9.31.12 Дострокового повернення вкладу, що відкрито з використанням системи «WEB-банкінг»:
- 9.31.12.1. Якщо умовами договору або у відповідності до закону передбачена можливість здійснення повного або часткового повернення коштів з депозитного рахунку до закінчення строку договору та не передбачена функціональна можливість системи «WEB-банкінг» на відповідні дії, таке повернення здійснюється Банком згідно поданої Клієнтом заяви на повернення коштів в підрозділі Банку де зареєстровано депозитний договір. Інформація про підрозділ розміщується в системі «WEB-банкінг». Порядок виконання заяви на дострокове повернення коштів та розірвання договору, передбачено пунктом 13.5.3.1. цього договору.
- 9.31.12.2. Якщо умовами договору та функціональними можливостями системи «WEB-банкінг» передбачена можливість здійснення повернення коштів з депозитного рахунку до закінчення строку договору, таке повернення здійснюється Банком згідно поданої Клієнтом заяви на повернення коштів в системі «WEB-банкінг».
- Накладання клієнтом OTP, генерованого Банком та надісланого за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS на фінансовий телефон Клієнта при поданні Заяви на повернення коштів Банк вважає тотожним підписанню відповідної заяви на повернення коштів в підрозділі Банку де зареєстровано депозитний договір.
- Порядок розірвання договору, передбачено пунктами 13.5.3.3-13.5.3.5. цього договору.
- 9.31.13 Повернення строкового Вкладу проводиться Банком в день закінчення строку розміщення Вкладу, який зазначений у Заяві. При цьому Банк самостійно перераховує суму Вкладу та суму нарахованих процентів за Вкладом на рахунок Клієнта, вказаний в Заяві. (У разі відсутності такого рахунку на момент повернення коштів Банк відкриває для вкладника рахунок 2620 для обліку коштів депозиту на вимогу та перераховує суми вкладу та нарахованих, але не сплачених Клієнту процентів). Якщо день повернення Вкладу припадає на неробочий день, то повернення суми Вкладу проводиться Банком на наступний перший операційний день.
- 9.31.14 Умови нарахування процентів, повернення вкладу та інші, крім зазначених в цьому розділі, викладені в пунктах 13.4.1, 13.4.7- 13.4.14 цього Договору.
- 9.32. Накладання клієнтом OTP, генерованого Банком та надісланого за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS на фінансовий телефон Клієнта при відкритті та обслуговуванні платіжної карти Банк вважає тотожним підписанню Заяви на приєднання та погодження умов, цього Договору.

10. УМОВИ, ПОРЯДОК НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ НА ПЛАТІЖНУ КАРТКУ.

- 10.1. Банк може надати Клієнту-резиденту України – власнику Карткового рахунку кредитні кошти у формі Овердрафту, згідно належним чином заповненої та підписаної Клієнтом Заяви на приєднання та згідно «УМОВ НАДАННЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ОВЕРДРАФТІВ ТА УМОВ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТНИХ КАРТОК ДЛЯ КЛІЄНТІВ АТ «АБ «РАДАБАНК», «УМОВ НАДАННЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ОВЕРДРАФТІВ ТА УМОВ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТНИХ КАРТОК ДЛЯ СПІВРОБІТНИКІВ АТ «АБ «РАДАБАНК» (Додаток №7, 7.1 до Договору), (далі – Умови), які є невід'ємною частиною цього Договору, та відповідно до встановлених Банком правил. Надання Овердрафту іншим Клієнтам та на інших умовах обумовлюється окремими укладеними Договорами.
- 10.2. Овердрафт за Картковим рахунком, призначений для зарахування виключно пенсії або соціальної допомоги не надається.
- 10.3. Овердрафт на Картковому рахунку виникає у разі проведення видаткових операцій за Картковим рахунком з використанням випущених до нього Карток (або інших законодавчо встановлених платіжних інструментів) на суму, що перевищує залишок грошових коштів Клієнта на Картковому рахунку, але в межах ліміту Овердрафту, визначеного Заявою на приєднання. Право на зміну ліміту є безумовним правом банку.
- 10.4. Сторони дійшли згоди, що при визначенні подальшого розміру ліміту Овердрафту Банк керується внутрішніми нормативними документами Банку та чинним законодавством України. При цьому Клієнту може бути встановлено лише один ліміт Овердрафту на умовах визначених Заявою на приєднання на розсуд Банку. Розмір ліміту Овердрафту, встановлений Банком, повідомляється Клієнту шляхом надсилання йому SMS – повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у Заяві на приєднання або в іншій заяві, передбаченій цим Договором, та згідно якої Клієнту надається Овердрафт. У разі незгоди Клієнта із встановленим Банком розміром ліміту Овердрафту, Клієнт на протязі 21 (Двадцять одного) календарного дня повинен звернутися до Банку, із Заявою на приєднання, згідно якої Клієнту надається Овердрафт, та подати письмову заяву про це. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з розміром встановленого ліміту Овердрафту та/або здійснив першу Платіжну операцію та скористався лімітом Овердрафту після отримання вказаного SMS-повідомлення Банку, згода Клієнта з умовами надання Овердрафту вважається підтвердженою. За умови дотримання Банку зазначеного порядку повідомлення Позичальника про зміну ліміту Овердрафту та відсутності заяви Позичальника про відмову від змінення ліміту Овердрафту, зміна ліміту Овердрафту вважається узгодженою, не потребує підписання будь-яких додаткових заяв, доповнень, узгоджень та Позичальник несе всі ризики подальшого користування послугою.
- 10.5. Сума заборгованості за Овердрафтом визначається як дебетовий залишок на Картковому рахунку.
- 10.6. Банк має право тимчасово відмовити в наданні Позичальникові Овердрафту відповідно до умов цього Договору та в разі відсутності вільних коштів у Банку, шляхом встановлення нульового ліміту Овердрафту.
- 10.7. Банк має право тимчасово відмовити в наданні Позичальникові Овердрафту (тобто припинити можливість для Позичальника здійснювати операції за поточним рахунком у сумі, що перевищує кредитовий залишок на цьому рахунку) у таких випадках:
- порушено будь-які умови цього Договору, у т.ч. прострочено виконання будь-якого зобов'язання по сплаті комісій, процентів, основного боргу та інших платежів за Овердрафтом;
 - настала будь-яка з обставин, передбачених п. 10.13.;
 - накладено арешти на поточні рахунки Позичальника у Банку;
 - погіршився фінансовий стан Позичальника;
 - якщо відкрито кримінальне провадження або/та порушено кримінальну справу проти Позичальника;
 - операція, на здійснення якої Позичальник отримув грошові кошти (тобто операція, платіж, за якою здійснюється за рахунок Овердрафту), не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
 - встановлення Національним банком України чи іншими уповноваженими органами державної влади обмежень за операціями банків з кредитування або зміна іншого законодавства України, що впливає на можливість виконання Банком цього Договору;
 - відправлення Клієнта (Позичальника) у відпустку без збереження заробітної плати, відсторонення від посади та/або звільнення Позичальника з підприємства, з яким укладено Договір на обслуговування зарплатного проекту;
 - порушення справи про банкрутство роботодавця Позичальника, розірвання договору між Банком та роботодавцем Позичальника, у тому числі, але не виключно, відмова роботодавця Клієнта (Позичальника) підписати зміни та доповнення до Договору на обслуговування зарплатного проекту;
 - отримання інформації щодо позовних заяв до Позичальника або виконавчих проваджень, сума грошових вимог за якими у двічі перевищує розмір Овердрафту;
 - припинення надходження пенсії на картковий рахунок.
- 10.8. При відмові Банку в наданні Позичальникові Овердрафту встановлюється нульовий ліміт Овердрафту, та строк виконання будь-яких грошових зобов'язань Позичальника за Овердрафтом вважається таким, що настав в день встановлення нульового ліміту, а на суму заборгованості нараховується штрафні санкції, передбачені умовами цього Договору. Подальше повернення Позичальником заборгованості здійснюється в строки та на умовах, визначених цим Договором.
- 10.9. Після припинення дії обставин, які стали підставою для тимчасової відмови у наданні Овердрафту у т.ч. повне погашення заборгованості за нарахованими штрафними санкціями та Овердрафтом, Банк може відновити кредитування Позичальника (встановити Позичальнику ліміт Овердрафту, визначений цим Договором), а строк повернення Овердрафту визначається відповідно до строку, зазначеного у цьому Договорі. Відновлення ліміту Овердрафту проводиться після закінчення операційного дня Банку, в якому була погашена заборгованість у повному обсязі, у т.ч. заборгованість по процентах, комісії, основному боргу, пені та іншій заборгованості за цим Договором.
- 10.10. Позичальник зобов'язується повернути Овердрафт та сплатити проценти за користування Овердрафтом та іншу заборгованість у порядку та на умовах, визначених Договором, Заявою на приєднання та Умовами.
- 10.11. Повернення Овердрафту здійснюється шляхом готівкового або безготівкового поповнення Карткового рахунку. Датою повернення Овердрафту вважається дата, коли внаслідок зарахування на Картковий рахунок Позичальника грошових коштів залишок на Картковому рахунку на кінець операційного дня Банку є кредитовим (позитивним) або нульовим з урахуванням порядку погашення заборгованості, передбаченого цим Договором.
- 10.12. Остаточний термін повернення Овердрафту визначається:
- 10.12.1. у порядку, визначеному п. 10.13. цього Договору;

- 10.12.2. у разі закриття карткового рахунку;
- 10.12.3. з підстав, передбачених діючим законодавством України та цим Договором.
- 10.13. Банк має право встановлювати нульовий ліміт Овердрафту з настанням остаточного терміну повернення та закрити ліміт Овердрафту взагалі при настанні будь-якої з перелічених нижче відкладальних обставин з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправки SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у відповідній Заяві на придбання:
- 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;
 - 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 фінансово-кредитних установ, інших кредиторів, державних органів влади 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;
 - з дати останнього зарахування Організацією, в якій працює Клієнт, коштів на рахунки за Зарплатним проектом пройшло більше 90 (дев'яносто) календарних днів;
 - з дати останнього зарахування Пенсійним фондом на пенсійний рахунок пройшло більше 60 (шістдесят) календарних днів;
 - припинення дії Договору Зарплатного проекту, укладеного між Банком та Організацією, 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;
 - з дати звільнення Позичальника з посади, яку він займав на підприємстві, з яким у Банка укладено Договір на обслуговування зарплатного проекту пройшло 7(сім) календарних днів;
 - істотне порушення Позичальником умов цього Договору.
- При цьому сума неповернутої заборгованості вважається простроченою заборгованістю, щодо якої Банк має право розраховувати пеню згідно Тарифів Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб та має право застосувати до Клієнта заходи, передбачені чинним законодавством України, для стягнення простроченої заборгованості.
- 10.14. Якщо термін виконання зобов'язань за цим Договором припадає на вихідний/святковий/неробочий/ неопераційний день Банку, то терміном виконання зобов'язань є останній операційний день Банку, що передує встановленій кінцевій даті здійснення платежу.
- 10.15. Позичальник протягом строку дії цього Договору має право у будь-який час повертати Овердрафт повністю чи частково.
- 10.16. Сторони встановлюють, що погашення заборгованості за Овердрафтом провадиться у порядку, передбаченому у Договорі, та не потребує будь-яких додаткових узгоджень.
- 10.17. Зобов'язання Позичальника по сплаті заборгованості за цим Договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для сплати заборгованості надійшли до Банку до закінчення операційного часу в останній день встановленого строку платежу з урахуванням вимог пункту 10.14. Якщо грошові кошти для сплати заборгованості за цим Договором надійшли до Банку в останній день строку платежу після закінчення операційного часу, то зарахування їх у сплату заборгованості здійснюється наступного операційного дня Банку і відповідно Позичальник є таким, що прострочив виконання зобов'язань по сплаті заборгованості за цим Договором.
- 10.18. Нарахування процентів за користування Овердрафтом здійснюється щоденно, у валюті Овердрафту, за кожен день користування Овердрафтом, на щоденний залишок заборгованості за Овердрафтом на кінець дня, за який нараховуються проценти, за ставкою, визначеною Умовами згідно з методом факт/факт (метод «факт/факт» передбачає, що для розрахунку процентів використовується фактична кількість днів у місяці та році).
- 10.19. При нарахуванні процентів враховується день надання Овердрафту і не враховується день повернення Овердрафту.
- 10.20. Сплата процентів, нарахованих за користування Овердрафтом в попередньому календарному місяці, здійснюється Позичальником у валюті Овердрафту у день надходження коштів на рахунок, та в день погашення Овердрафту.
- 10.21. Сплата комісії здійснюється у день виникнення або збільшення заборгованості за Овердрафтом. Сплата здійснюється шляхом списання (у порядку договірної списання) Банком суми з поточного рахунку, суми комісії, у т.ч. за рахунок надання Овердрафту та Від'ємного залишку.
- 10.22. Нарахування процентів за Овердрафтом та комісійної винагороди припиняється у разі смерті Позичальника, та в інших випадках, передбачених діючим законодавством України.
- 10.23. За прострочення повернення Овердрафту, сплати процентів та комісії за цим Договором Позичальник сплачує на користь Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період прострочення виконання зобов'язань, від суми простроченого зобов'язання, за кожний день прострочення, а також відшкодовує всі збитки, що виникли внаслідок несвоєчасного виконання грошових зобов'язань відносно Банку. Сплата штрафних санкцій не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань, передбачених цим Договором.
- 10.24. У разі якщо ні одна зі сторін за 10 днів до закінчення терміну дії Овердрафту для клієнтів які обслуговуються в рамках зарплатних проектів Банку, не надала письмового повідомлення про відмову від послуги Овердрафту термін користування Овердрафтом подовжується на один календарний рік на умовах, що діють на дату подовження строку та з урахуванням умов викладених п.10.4 цього Договору. Кількість подовжень терміну користування Овердрафтом не обмежена.
- Подовження терміну користування Овердрафтом на пенсійних картках здійснюється тільки за письмовою Заявою клієнта.
- 10.25. Банк має право перевіряти у разі необхідності достовірність інформації, наданої Позичальником для одержання Овердрафту; вимагати від Позичальника сплати штрафних санкцій згідно Договору; здійснювати договірне списання коштів з усіх рахунків Позичальника, відкритих у АТ «АБ «РАДАБАНК», згідно з Договором; розкривати інформацію про Позичальника та його кредитну історію в межах дозволу, наданого Позичальником згідно з умовами Договору.
- 10.26. У разі неможливості надання послуги або отримання негативної інформації, у т.ч. інформації, яка суттєво впливає на платоспроможність Клієнта (Позичальника) та/або платоспроможність роботодавця Клієнта (Позичальника), в односторонньому порядку відмовити від надання послуг за Договором.

- 10.27. Позичальник доручає Банку при настанні термінів виконання його зобов'язань по сплаті Овердрафту, нарахованих процентів, комісій, пені та інших платежів, передбачених Договором, погашення заборгованості за Договором, списувати кошти з поточних, карткових, депозитних рахунків Позичальника в національній валюті, відкритих у АТ «АБ «РАДАБАНК», а також за рахунок Овердрафту – у розмірі заборгованості, визначеної згідно умов Договору.
- 10.28. Підписанням Заяви на приєднання Позичальник надає дозвіл Банку надавати інформацію про встановлений ліміт Овердрафту, нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за цим Договором, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних засобів зв'язку, візитів, електронних повідомлень засобами Інтернет та SMS-повідомлень на мобільний телефон. Позичальник несе відповідальність за надані для зв'язку реквізити, зазначені у Договорі, а також всі ризики у зв'язку з неповідомленням, несвоєчасним повідомленням про їх зміну.
- 10.29. Банк має право у будь-який час відступити від своїх прав та обов'язків за цим Договором на користь третьої особи, при цьому підписанням Договору Позичальник надає свою згоду на таке відступлення та додаткове погодження угоди про відступлення з Позичальником не потрібне. Умови такого відступлення встановлюються угодою між Банком та третьою особою з додержанням вимог чинного законодавства. Позичальник не має права відступити свої права та обов'язки за цим Договором третій особі.
- 10.30. За три дні до дати звільнення з поточного місця роботи Позичальник, який обслуговується в рамках зарплатних проектів Банку, зобов'язується повідомити про таке звільнення Банк та погасити заборгованість за Овердрафтом. У будь-якому випадку заборгованість повинна бути погашена не пізніше 7-го дня після звільнення Клієнта з посади, яку він займав на підприємстві, з яким у Банка укладено Договір на обслуговування зарплатного проекту. Не проведення розрахунків між Клієнтом (Позичальником) та роботодавцем не є підставою для невиконання або затримки виконання Клієнтом (Позичальником) грошових зобов'язань перед Банком.
- 10.31. У разі прийняття Позичальником, власником пенсійної картки, рішення на пенсійне обслуговування в іншому банку Позичальник зобов'язується повідомити про таке рішення Банк та погасити заборгованість за Овердрафтом. У будь-якому випадку заборгованість повинна бути погашена не пізніше 7-го дня після надання заяви в Пенсійний фонд на пенсійне обслуговування в іншому банку.
- 10.32. Клієнт (Позичальник) зобов'язаний в семиденний строк повідомляти Банк про зміну місця реєстрації, місця проживання, електронної адреси, контактних телефонів та інших засобів зв'язку, місця роботи, отримання кредитів в інших банках, про порушення кримінальної справи проти Позичальника та про цивільно-правові суперечки за участю Позичальника, які можуть ускладнити виконання ним зобов'язань за цим Договором.
- 10.33. Умови кредитування за Овердрафтом, а саме: розміри лімітів Овердрафту, процентні ставки за користування кредитними коштами за Овердрафтом і комісії за користування лімітом Овердрафту, розрахунок загальної вартості Овердрафту та реальної річної процентної ставки за користування Овердрафтом визначені Умовами.

11. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТНИХ КАРТОК З ВІДНОВЛЮВАЛЬНОЮ КРЕДИТНОЮ ЛІНІЄЮ У ФОРМІ ОВЕРДРАФТУ.

- 11.1. Кредитна картка із відновлювальною Кредитною лінією у формі овердрафту може бути надана Клієнтам – резидентам України, які у встановленому Договором порядку обрали дану послугу і Акцептували Публічну пропозицію Банку на укладення цього Договору.
- 11.2. Умови кредитування за Овердрафтом, а саме: розміри лімітів Овердрафту, процентні ставки за користування кредитними коштами за Овердрафтом та комісії за користування лімітом Овердрафту, а також розрахунок орієнтовної загальної вартості Овердрафту та реальної річної процентної ставки за користування Овердрафтом визначені «УМОВАМИ НАДАННЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ОВЕРДРАФТІВ ТА УМОВАМИ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТНИХ КАРТОК ДЛЯ КЛІЄНТІВ АТ «АБ «РАДАБАНК», «УМОВАМИ НАДАННЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ОВЕРДРАФТІВ ТА УМОВАМИ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТНИХ КАРТОК ДЛЯ СПІВРОБІТНИКІВ АТ «АБ «РАДАБАНК» (Додаток №7, 7.1 до Договору), (далі – Умови), які є невід'ємною частиною цього Договору, та відповідно до встановлених Банком правил.
- 11.3. Інформація про орієнтовну загальну вартість кредиту, реальну річну проценту ставку зазначені в Умовах та акцептується Клієнтом у відділенні Банку, в якому була подана відповідна Заява на приєднання під час підписання Клієнтом Публічної пропозиції на укладення цього Договору.
- 11.4. Сторони дійшли згоди, що при визначенні розміру ліміту овердрафту Банк керується внутрішніми нормативними документами Банку та чинним законодавством України. При цьому Клієнту може бути встановлено лише один ліміт овердрафту згідно Умов на розсуд Банку. Розмір ліміту овердрафту, встановлений Банком, повідомляється Клієнту шляхом надсилання йому SMS – повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у Заяві на приєднання або в іншій заяві, передбаченій цим Договором, та згідно якої Клієнту надається кредитна картка. У разі незгоди Клієнта із встановленим Банком розміром ліміту овердрафту, Клієнт на протязі 21 (Двадцять одного) календарного дня повинен звернутися у відділення Банку, в якому була оформлена Заява на приєднання/інша заява, передбаченій цим Договором, та згідно якої Клієнту надається кредитна картка, та подати письмову заяву про це. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з розміром встановленого ліміту овердрафту та/або здійснив першу Платіжну операцію та скористався лімітом овердрафту після отримання вказаного SMS-повідомлення Банку, згода Клієнта з умовами надання ліміту овердрафту вважається підтвердженою. За умови отримання Банком зазначеного порядку повідомлення Позичальника про зміну ліміту та відсутності заяви Позичальника про відмову від змінення ліміту овердрафту, зміна ліміту овердрафту вважається узгодженою, не потребує підписання будь-яких додаткових заяв, доповнень, узгоджень та Позичальник несе всі ризики подальшого користування послугою.
- 11.5. Кредитна картка використовується Клієнтом для здійснення Платіжних операцій.
- 11.6. Кредитні кошти у формі овердрафту надаються Банком Клієнту на споживчі потреби. Сума заборгованості за Кредитною лінією у формі овердрафту визначається як дебетовий (від'ємний) залишок на картковому рахунку.
- 11.7. Проценти за користування коштами ліміту овердрафту та комісії сплачуються в розмірах, визначених Умовами - Додатком до цього Договору.
- 11.8. Кредитна картка з відновлювальною Кредитною лінією у формі овердрафту передбачає наявність пільгового періоду користування кредитними коштами:
- проценти за користування коштами ліміту овердрафту на суму Основного боргу нараховуються по пільговій ставці, визначеній Умовами - Додатком до цього Договору;
 - тривалість пільгового періоду визначається Умовами - Додатком до цього Договору.

- 11.9. Нарахування процентів за користування Кредитною лінією у формі овердрафту здійснюється щоденно, за кожен день користування Кредитною лінією у формі овердрафту, на щоденний залишок заборгованості за Кредитною лінією у формі овердрафту на кінець дня, за який нараховуються проценти, за ставкою, визначеною Умовами, згідно з методом факт/факт (метод «факт/факт» передбачає, що для розрахунку процентів використовується фактична кількість днів у місяці та році).
При нарахуванні процентів враховується день надання Кредитних коштів у формі овердрафту і не враховується день повернення заборгованості.
- 11.10. Погашення заборгованості відбувається шляхом щомісячного внесення грошових коштів на картковий рахунок Позичальника обов'язкового мінімального платежу (крім кредитки VIP). Мінімальний платіж визначається Умовами. При наявності простроченої заборгованості додатково сплачується сума простроченої заборгованості. Обов'язковий платіж має бути внесений не пізніше передостаннього операційного (робочого) дня поточного місяця.
- 11.11. У разі якщо сума заборгованості в розмірі обов'язкового платежу не погашена до передостаннього операційного (робочого) дня, в останній операційний (робочий) день місяця сума в розмірі не внесеного мінімального платежу переноситься на рахунок простроченої заборгованості і платіжний ліміт на картці зменшується на суму ліміту овердрафту.
- 11.12. Банк інформує Клієнта про заборгованість за Картковим рахунком та розмір поточних платежів шляхом надання щомісячної Виписки в залежності від способу, вказаного Клієнтом у Заяві на приєднання. Надання щомісячної Виписки може здійснюватись у відділенні Банку, за допомогою Системи «WEB-банкінг», в електронній формі шляхом направлення на адресу електронної пошти, вказану Клієнтом в Заяві на приєднання. Додатково Банк на Номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом в Заяві на приєднання, щомісяця надсилає Клієнту SMS-повідомлення, в якому зазначається розмір Обов'язкового платежу.
- 11.13. Якщо термін виконання зобов'язань за договором припадає на вихідний/святковий/неробочий/неопераційний день Банку, то терміном виконання зобов'язань є останній операційний день Банку, що передусе встановлений в договорі кінцевій даті здійснення платежу.
- 11.14. Сторони встановлюють, що погашення заборгованості провадиться у порядку, передбаченому у Договорі, та не потребує будь-яких додаткових узгоджень.
- 11.15. Зобов'язання Позичальника по сплаті заборгованості за цим Договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для сплати заборгованості надійшли до Банку до закінчення операційного часу в останній день встановленого строку платежу з урахуванням вимог пункту 11.13. Якщо грошові кошти для сплати заборгованості за цим Договором надійшли до Банку в останній день строку платежу після закінчення операційного часу, то зарахування їх у сплату заборгованості здійснюється наступного операційного дня Банку і відповідно Позичальник є таким, що прострочив виконання зобов'язань по сплаті заборгованості за цим Договором.
- 11.16. Сплата комісії здійснюється шляхом списання (у порядку договірної суми з поточного рахунку, суми комісії, у т.ч. за рахунок ліміту овердрафту та від'ємного залишку).
- 11.17. У випадку непогашення заборгованості у встановлені цим Договором строки, виникає прострочена заборгованість.
- 11.18. За прострочення повернення заборгованості по кредитній лінії у формі овердрафту, сплати процентів та комісії за цим договором Позичальник сплачує на користь Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період прострочення виконання зобов'язань, від суми простроченого зобов'язання, за кожний день прострочення, а також відшкодовує всі збитки, що виникли внаслідок несвоєчасного виконання грошових зобов'язань відносно Банку. Сплата штрафних санкцій не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань, передбачених Договором.
- 11.19. Клієнт має право відкрити Додаткову Картку до свого Карткового рахунку на своє ім'я та/або на ім'я іншої (інших) особи (осіб) шляхом подання відповідної письмової заяви у Банк. Рішення про відкриття Додаткової (их) Картки (Карток) приймає Банк та має право відмовити у видачі Додаткової Картки без пояснення причин. Відповідальність перед Банком за використання Додаткових карток несе Власник рахунку.
- 11.20. У випадку закінчення строку дії Кредитної картки, Клієнт доручає Банку самостійно ініціювати перевипуск Кредитної картки та доручає утримати комісію за перевипуск за рахунок грошових коштів в рамках ліміту овердрафту (за умови його доступності).
- 11.21. Банк має право перевіряти у разі необхідності достовірність інформації, наданої Позичальником для кредитної лінії; вимагати від Позичальника сплати штрафних санкцій згідно Договору; здійснювати договірне списання коштів з усіх рахунків Позичальника, відкритих у АТ «АБ «РАДАБАНК», згідно з Договором; розкривати інформацію про Позичальника та його кредитну історію в межах дозволу, наданого Позичальником згідно з умовами Договору.
- 11.22. У разі неможливості надання послуги або отримання негативної інформації, у т.ч. інформації, яка суттєво впливає на платоспроможність Клієнта (Позичальника) та/або платоспроможність роботодавця Клієнта (Позичальника), Банк має право в односторонньому порядку відмовити від надання послуг за Договором.
- 11.23. Позичальник доручає Банку при настанні термінів виконання його зобов'язань по сплаті заборгованості, нарахованих процентів, комісій, пені та інших платежів, передбачених Договором, погашення заборгованості за Договором, списувати кошти з поточних, карткових, депозитних рахунків Позичальника в національній валюті, відкритих у АТ «АБ «РАДАБАНК», а також за рахунок ліміту овердрафту – у розмірі заборгованості, визначеної згідно умов Договору.
- 11.24. Підписанням Заяви на приєднання Позичальник надає дозвіл Банку надавати інформацію про встановлений ліміт овердрафту, нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за цим Договором, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних засобів зв'язку, візитів, електронних повідомлень засобами Інтернет та SMS-повідомлень на мобільний телефон. Позичальник несе відповідальність за надані для зв'язку реквізити, зазначені у Договорі, а також всі ризики у зв'язку з неповідомленням, несвоєчасним повідомленням про їх зміну.
- 11.25. Банк має право у будь-який час відступити від своїх прав та обов'язків за цим договором на користь третьої особи, при цьому підписанням Договору Позичальник надає свою згоду на таке відступлення та додаткове погодження угоди про відступлення з Позичальником не потрібне. Умови такого відступлення встановлюються угодою між Банком та третьою особою з додержанням вимог чинного законодавства. Позичальник не має права відступити свої права та обов'язки за цим договором третій особі.
- 11.26. Клієнт (Позичальник) зобов'язаний в семиденний строк повідомляти Банк про зміну місця реєстрації, місця проживання, електронної адреси, контактних телефонів та інших засобів зв'язку, місця роботи, отримання кредитів в інших банках, про порушення кримінальної справи проти Позичальника та про цивільно-правові суперечки за участю Позичальника, які можуть ускладнити виконання ним зобов'язань за цим Договором.
- 11.27. Банк має право тимчасово відмовити в наданні Позичальникові Овердрафту (тобто припинити можливість для

Позичальника здійснювати операції за поточним рахунком у сумі, що перевищує кредитовий залишок на цьому рахунку) у таких випадках:

- порушено будь-які умови цього Договору, у т.ч. прострочено виконання будь-якого зобов'язання по сплаті комісій, процентів, основного боргу та інших платежів за Овердрафтом;
 - настала будь-яка з обставин, передбачених п. 11.30.;
 - накладено арешти на поточні рахунки Позичальника у Банку;
 - погіршився фінансовий стан Позичальника;
 - якщо відкрито кримінальне провадження або/та порушено кримінальну справу проти Позичальника;
 - операція, на здійснення якої Позичальник отримує грошові кошти (тобто операція, платіж, за якою здійснюється за рахунок Овердрафту), не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
 - встановлення Національним банком України чи іншими уповноваженими органами державної влади обмежень за операціями банків з кредитування або зміна іншого законодавства України, що впливає на можливість виконання Банком цього Договору;
 - відправлення Клієнта (Позичальника) у відпустку без збереження заробітної плати, відсторонення від посади та/або звільнення Позичальника з підприємства, з яким укладено Договір на обслуговування зарплатного проекту;
 - порушення справи про банкрутство роботодавця Позичальника, розірвання договору між Банком та роботодавцем Позичальника, у тому числі, але не виключно, відмова роботодавця Клієнта (Позичальника) підписати зміни та доповнення до Договору на обслуговування зарплатного проекту.
 - отримання інформації щодо позовних заяв до Позичальника або виконавчих проваджень, сума грошових вимог за якими у двічі перевищує розмір Овердрафту;
 - припинення надходження пенсії на картковий рахунок.
- 11.28. При відмові Банку в наданні Позичальникові Овердрафту встановлюється нульовий ліміт Овердрафту, та строк виконання будь-яких грошових зобов'язань Позичальника за Овердрафтом вважається таким, що настав в день встановлення нульового ліміту, а на суму заборгованості нараховується штрафні санкції, передбачені умовами цього Договору. Подальше повернення Позичальником заборгованості здійснюється в строки та на умовах, визначених цим Договором.
- 11.29. Після припинення дії обставин, які стали підставою для тимчасової відмови у наданні Овердрафту, у т.ч. повне погашення заборгованості за нарахованими штрафними санкціями та Овердрафтом, Банк може відновити кредитування Позичальника (встановити Позичальнику ліміт Овердрафту, визначений цим Договором), а строк повернення Овердрафту визначається відповідно до строку, зазначеного у цьому Договорі, або змінюється відповідно до додаткової угоди до Договору. Відновлення ліміту Овердрафту проводиться після закінчення операційного дня Банку, в якому була погашена заборгованість у повному обсязі, у т.ч. заборгованість по процентах, комісії, основному боргу, пені та іншій заборгованості за цим Договором.
- 11.30. Банк має право встановлювати нульовий ліміт Овердрафту з настанням остаточного терміну повернення та закрити ліміту Овердрафту взагалі при настанні будь-якої з перелічених нижче відкладальних обставин з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправки SMS - повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у відповідній Заяві на приєднання:
- 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 та Клієнтом;
 - 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, вкрадено чи іншим способом паспортом вивбув з його володіння;
 - наявність у Банку обгрунтованої підозри щодо несанкціонованого використання Картки, емітованої за Договором, або інших Карток, емітованих Банком;
 - одержання Банком від інших фінансово-кредитних установ, інших кредиторів, державних органів влади 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;
 - істотне порушення Позичальником умов цього Договору.
- При цьому сума неповернутої заборгованості вважається простроченою заборгованістю, щодо якої Банк має право розраховувати пеню згідно Тарифів Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб та має право застосувати до Клієнта заходи, передбачені чинним законодавством України, для стягнення простроченої заборгованості.
- 11.31. У разі якщо Позичальник не пізніше ніж за 10 днів до терміну повернення Овердрафту, передбаченого у Заяві на приєднання, не надав письмового повідомлення про відмову від послуги Овердрафту, строк користування Овердрафтом може бути подовжений (продовгований) банком на один календарний рік на умовах, що діють на дату подовження строку та з урахуванням умов викладених п.11.4 цього Договору. При цьому, Сторони погодили, що у випадку позитивного рішення Банку щодо подовження (продовгації) строку користування Овердрафтом, Банк повідомляє про це Позичальника шляхом відправки SMS - повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у відповідній Заяві на приєднання. Відсутність відповідного повідомлення означає відмову Банку від автоматичного подовження строку користування Овердрафтом. Подовження строку користування Овердрафтом діє для кредитних карток, за якими це передбачено в Умовах.

12. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ»

- 12.1. Банк надає Клієнту можливість проведення банківських операцій шляхом автоматичного списання коштів з поточного/ карткового Рахунку Клієнта на регулярній основі, за наявності у Клієнта діючого поточного/карткового рахунку.
- 12.2. Відповідно до правил дії послуги «Регулярні платежі» Клієнт доручає Банку, а Банк зобов'язується здійснювати списання коштів з поточного/карткового рахунку Клієнта, зазначеного у заяві (ах) на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ), та перераховувати кошти за реквізитами і в порядку, зазначеними клієнтом у вищезазначеній (их) заяві (ах).

- 12.3. «Регулярні платежі» дозволяють здійснювати перерахування коштів:
- на інші поточні/карткові рахунки Клієнта, відкриті в Банку;
 - на рахунки Клієнта, інших фізичних, юридичних осіб, відкритих в Банку, та інших банківських установах України.
- 12.4. «Регулярні платежі» здійснюються на підставі «Заяви на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ)» Клієнта та за вказаними Клієнтом у вищезазначеній заяві реквізитами. Накладання клієнтом ОТП, генерованого Банком та надісланого за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS на фінансовий телефон Клієнта при замовленні послуги «Регулярні платежі» у WEB-банкінгу - Банк вважає тотожним підписанню Заяви на приєднання та погодження умов, цього Договору.
- 12.5. Для здійснення Регулярного платежу «Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ)» повинна містити такі реквізити:
- номер поточного/ карткового рахунку Клієнта, з яких відбуватиметься списання коштів;
 - банківські реквізити отримувача коштів (рахунок, ОКПО, МФО банка-отримувача);
 - найменування отримувача коштів;
 - призначення платежу;
 - термін дії Регулярного платежу (дата початку - дата зупинки);
 - періодичність списання;
 - позначка про рішення клієнта щодо здійснення Регулярного платежу за рахунок коштів ліміту овердрафту;
 - тощо (згідно чинної Заяви на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ)).
- 12.6. Банк не несе відповідальність за невиконання доручення Клієнта у разі невірної зазначення або несвочасного повідомлення про зміну реквізитів отримувача, а також за відсутності коштів на поточному/картковому рахунку Клієнта на момент виконання платежу.
- 12.7. При виконанні доручення на Регулярний платіж Клієнт доручає Банку утримувати винагороду, чинну на момент виконання операції Банком. Валюта платежу повинна співпадати з валютою поточного/карткового рахунку.
- 12.8. У випадку, якщо Клієнт не використовує послугу "Регулярні платежі", тобто протягом 90 календарних днів з рахунку клієнта не було проведено жодного успішного платежу на користь контрагента з причини відсутності коштів на поточному/картковому рахунку клієнта, або невірної зазначення поточного/карткового рахунку контрагента, Банк має право в односторонньому порядку припинити надання послуги "Регулярні платежі" (провести відключення конкретного регулярного платежу).
- 12.9. Банк виконує Регулярні платежі тільки за умови, якщо на поточному/картковому рахунку Клієнта є достатній залишок грошових коштів, відповідний розміру, вказаному Клієнтом, і передбаченої комісійної плати за виконання перерахування. Якщо клієнтом у «Заяві на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ)» зроблена позначка про здійснення Регулярного платежу за рахунок ліміту овердрафту, Банк виконує Регулярні платежі тільки за умови достатності залишку коштів, у т.ч. не використаного встановленого ліміту Овердрафту. Якщо на поточному/картковому рахунку, на момент виконання доручення на сплату регулярного платежу, недостатньо коштів для виконання Регулярного платежу та сплати комісії, платіж не виконується - повторна спроба виконання Регулярного платежу проводиться ще протягом 2 (двох) банківських днів після дня, вказаного Клієнтом у вищезазначеній Заяві на приєднання.
- 12.10. Банк виконує Регулярні платежі відповідно до зазначеної Клієнтом в «Заяві на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ)» періодичності виконання. Якщо дата виконання Регулярного платежу випадає на вихідний день Банку або святковий день, Регулярний платіж здійснюється на наступний або попередній робочий день Банку, згідно з рішенням Клієнта, вказаним у «Заяві на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ)».
- 12.11. Комісію за надання послуги Регулярних платежів, відповідно до діючих тарифів Банку, Клієнт доручає списувати з поточного/карткового рахунку, з якого виконується Регулярний платіж.

13. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

- 13.1. Цей розділ визначає умови розміщення Строчкових Вкладів/Вкладів з видачею депозитного сертифікату/Вкладів у БМ, порядок відкриття депозитних рахунків, здійснення операцій за депозитними рахунками, порядок встановлення розміру процентної ставки, що нараховується на Вклад, порядок нарахування процентів на Вклад, строки та порядок зарахування та повернення коштів з депозитного рахунку, а також інші умови обслуговування Вкладних рахунків.
- 13.2. Депозитні операції у Банку за участю Клієнта здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору банківського вкладу, який укладається шляхом оформлення Заяви на приєднання (далі Договір) у відповідності до умов залучення банківських вкладів (опубліковані на сайті Банку) та цієї Публічної пропозиції, або за бажанням Вкладника, може бути укладено Договір банківського вкладу у індивідуальному порядку шляхом укладення окремого договору. Депозитні рахунки, що відкриваються однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи /на ім'я малолітніх осіб/ на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною/ на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, відкриваються та обслуговуються згідно вимог діючого Законодавства та нормативно-правових актів України.
- 13.3. **Порядок розміщення Вкладу.**
- 13.3.1. З метою оформлення Вкладу Клієнт звертається до Банку з Заявою на приєднання, в якій фіксуються конкретні параметри обраного ним виду банківського Вкладу, в тому числі, сума, строк, вид Вкладу, тобто всі істотні умови Договору банківського вкладу.
- 13.3.2. Вид Вкладу обирається Клієнтом самостійно згідно з умовами залучення банківських вкладів, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або розміщеними у підрозділах Банку.
- 13.3.3. На підставі оформленого Договору, Банк приймає на зберігання від Клієнта банківський Вклад та зобов'язується виплатити Клієнту суму Вкладу і проценти нараховані на Вклад на умовах та в порядку, встановленими Договором.
- 13.3.4. Договір банківського вкладу набирає чинності з моменту виконання наступних умов, а саме: підписання Сторонами, скріплення печаткою Банку Заяви на приєднання та зарахування суми Вкладу, зазначеної в Заяві на приєднання, на Депозитний рахунок (далі - Дата залучення Вкладу). Договір банківського вкладу є недійсним у частині підписаної заяви на приєднання у разі неперерахування Клієнтом на Вкладний рахунок грошової суми у розмірі Вкладу, встановленій Заявою на приєднання:
- для вкладів, умовами договору якого передбачена можливість дострокового розірвання та повернення коштів до закінчення строку договору – на протязі дня укладення договору,

- для вкладів, умовами договору якого не передбачена можливість дострокового розірвання - на протязі 5 (п'яти) календарних днів з дня укладення Договору банківського вкладу (не включаючи день укладання Договору),

в цьому випадку Депозитний рахунок підлягає закриттю.

Для вкладів, умовами договору якого не передбачена можливість дострокового розірвання - якщо на протязі вищевказаних 5 (п'яти) календарних днів змінились умови вкладу – діють умови зафіксовані у Заяві на приєднання.

- 13.3.5. Внесення Вкладу на депозитний рахунок та подальше поповнення Вкладного Рахунку (якщо умовами відповідного банківського Вкладу передбачається можливість додаткового внесення коштів (поповнення Вкладу)) здійснюється готівкою або шляхом перерахування в безготівковій формі коштів з власного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, з іншого рахунку Клієнта, або які надійшли на ім'я Клієнта від іншої особи з додержанням вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ, в цьому разі, вважається, що Клієнт погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про свій депозитний рахунок.
- 13.3.6. Грошові кошти отримані від Клієнта в операційний час зараховуються на Депозитний рахунок Клієнта цього операційного дня. В разі укладення угоди в після операційний час або в святковий чи вихідний день, грошові кошти на Депозитний рахунок Клієнта зараховуються банком наступного операційного дня.
- 13.3.7. Внесення грошових коштів на депозитний рахунок підтверджується Договором з видачею документа, що підтверджує внесення коштів на вкладний рахунок, який відповідає вимогам, встановленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності (банківськими правилами) та звичаями ділового обороту.

13.4. Процентна ставка та нарахування процентів.

- 13.4.1. Процентна ставка за Вкладом встановлюється згідно з умовами залучення банківських вкладів, чинними в Банку на день оформлення Вкладу та оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або розміщеними у підрозділах Банку.
- 13.4.2. Розмір процентної ставки:
- 13.4.2.1. Розмір процентної ставки за Строковим Вкладом зазначається в Заяві на приєднання.
- 13.4.2.2. Розмір процентної ставки за Вкладом в разі дострокового розірвання дії Договору за ініціативою Клієнта встановлюється відповідно до умов Договору та визначається в Заяві на приєднання.
- 13.4.3. Проценти на банківський Вклад нараховуються Банком кожного дня від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на Рахунок Клієнта, до дня, який передує даті закінчення строку Вкладу, вказаного Заяві про розміщення банківського вкладу або списанню з рахунку Вкладника з інших підстав.
- 13.4.4. Виплата процентів за Вкладом відбувається в строки и на умовах передбачених Договором та умовами залучення банківських вкладів, чинними в Банку на день оформлення Вкладу та оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або розміщеними у підрозділах Банку. Виплата грошових коштів здійснюється безготівково, шляхом перерахування коштів на рахунок Вкладника, вказаного у Договорі. Якщо у момент оформлення вкладу Клієнт не зазначає рахунок для виплати грошових коштів – Банк відкриває Клієнту поточний рахунок за тарифним планом «Вкладний», на підставі Заяви на приєднання на відкриття та обслуговування депозитних рахунків.
- 13.4.5. У випадку здійснення додаткових внесків нарахування процентів відбувається з наступного дня за днем зарахування додаткового внеску на Вкладний рахунок до дня, який передує фактичному поверненню Вкладу.
- 13.4.6. При внесенні або поповненні Вкладу, у вихідні (неробочі) дні, нарахування процентів на Вклад або на суму такого поповнення здійснюється з наступного операційного дня.
- 13.4.7. При розрахунку процентів за Вкладом приймається метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) та фактична сума Вкладу.
- 13.4.8. Після закінчення строку вкладу проценти не нараховуються.
- 13.4.9. Якщо дата виплати нарахованих процентів припадає на неробочий або святковий день, то їх виплата здійснюється Банком у наступний перший Операційний (робочий) день після неробочого або святкового дня.
- 13.4.10. Оподаткування процентів по Вкладу здійснюється у відповідності з вимогами Податкового кодексу України. При нарахуванні та виплаті процентів за Вкладом Банк виконує функції податкового агента.

13.5. Повернення Вкладу.

- 13.5.1. Повернення Вкладу здійснюється Банком в Дату повернення Вкладу, яка зазначена у Заяві на приєднання. Якщо Дата повернення Вкладу (його частини) та процентів за Вкладом, зазначена в Заяві на приєднання вкладу припадає на вихідний (неробочий) день, виплата грошових коштів здійснюється в наступний Операційний (робочий) день після такого вихідного (неробочого) дня. Виплата грошових коштів в Дату повернення Вкладу здійснюється безготівково, шляхом перерахування коштів на рахунок Вкладника, вказаний у Договорі або готівкою через касу Банку. Якщо у момент оформлення вкладу Клієнт не зазначає рахунок для виплати грошових коштів – Банк відкриває Клієнту поточний рахунок за тарифним планом «Вкладний», на підставі Заяви на приєднання на відкриття та обслуговування депозитних рахунків.
- 13.5.2. Якщо Вкладник не вимагає повернення Вкладу після закінчення строку вкладу, та Банк не отримав заяви від Вкладника про перерахування процентів та суми вкладу на інший рахунок Клієнта, або перерахування процентів та суми вкладу на інший рахунок Клієнта неможливе, то наступного робочого дня кошти з депозитного рахунку та рахунку нарахованих процентів, перераховуються на депозитний рахунок на вимогу, який відкривається Банком Вкладнику в рамках цього договору на балансовому рахунку 2620. При першій вимозі Вкладника Банк повертає йому суму Вкладу та нараховані і не отримані Проценти з депозитного рахунку на вимогу загальною сумою. На залишок коштів на депозитному рахунку на вимогу проценти не нараховуються.
- 13.5.3. Дострокове повернення Строкового вкладу за ініціативою Клієнта.
- 13.5.3.1. Клієнт має право достроково розірвати договір банківського вкладу, якщо це передбачено умовами вкладу. У випадку дострокового розірвання договору банківського вкладу, Вкладник зобов'язаний письмово повідомляти про це Банк, надавши у паперовому вигляді до підрозділу Банку, де обслуговується депозитний рахунок Клієнта заяву встановленого у банку зразка (додаток № 13 до цього Договору). Днем розірвання договору вважається:
- день надання Заяви на дострокове розірвання договору банківського вкладу, якщо Заява на дострокове розірвання прийнята Банком до 16:00 поточного дня;
 - наступний робочий день за днем надання Заяви на дострокове розірвання договору банківського вкладу, якщо Заява на дострокове розірвання прийнята Банком після 16:00 поточного дня.
- 13.5.3.2. Дострокове повернення строкового вкладу, що відкрито з використанням системи «WEB-банкінг» здійснюються з урахуванням «УМОВ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «WEB-БАНКІНГ ДЛЯ ПРИВАТНИХ КЛІЄНТІВ».
- 13.5.3.3. При достроковому поверненні суми Вкладу, договір вважається розірваним та Банк здійснює перерахунок нарахованих та/або сплачених процентів за ставкою зазначеною в Заяві на приєднання для випадку дострокового розірвання

- договору за фактичну кількість днів з дати наступної за днем надходження коштів на депозитний рахунок до дати, що передує даті розірвання Вкладу на умовах, передбачених Договором. При цьому Клієнт доручає Банку вирахувати різницю між сумою раніше сплачених Клієнту процентів та сумою, що належить до виплати по перерахуванню із основної суми Вкладу, якщо така різниця має місце.
- 13.5.3.4. Повернення вкладу (за винятком надмірно виплачених процентів) здійснюється Банком безготівково, шляхом перерахування коштів на рахунок Вкладника, відкритий у Банку, зазначений у Заяві на приєднання/Заяві на обслуговування рахунку, як рахунок для повернення вкладу та процентів за вкладом.
- 13.5.4. Якщо кошти на вкладний (депозитний) рахунок Клієнта були зараховані шляхом перерахування в безготівковій формі коштів з іншого рахунку Клієнта відкритого в іншому банку, або які надійшли в безготівковій формі на ім'я Клієнта від іншої особи з додержанням вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ, при поверненні вкладу шляхом видачі готівкою Банк може утримувати комісію в розмірі, встановленому Тарифами Банку.
- 13.6. Автоматичне продовження Вкладу на новий строк (Пролонгація).
- 13.6.1. Умовами залучення банківських вкладів для певних видів Вкладів може передбачатись можливість Пролонгації Договору банківського вкладу. Інформація про можливість Пролонгації Вкладу зазначається в Заяві на приєднання до «Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб».
- 13.6.2. Пролонгація відбувається на наступних умовах:
- 13.6.2.1. За умови, якщо на дату закінчення Строку залучення Вкладу відповідний вид Вкладу та можливість автоматичного продовження передбачені Умовами розміщення банківських вкладів.
- 13.6.2.2. Якщо на дату продовження Вкладу відповідного виду Вкладу в Банку не існує, Банк письмово або через SMS повідомляє про це Клієнта за реквізитами, вказаними в клієнтській базі Банку, не пізніше, ніж за 2 календарних дні до закінчення терміну вкладу, а кошти з депозитного рахунку та рахунку нарахованих процентів, перераховуються на депозитний рахунок на вимогу, який відкривається Банком Вкладнику в рамках цього договору на балансовому рахунку 2620 або на картковий рахунок, який вказаний в Заяві на приєднання до «Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб» як рахунок повернення депозиту. На залишок коштів на депозитному рахунку на вимогу проценти не нараховуються.
- 13.6.2.3. Автоматично, відлік нового Строку залучення Вкладу починається на наступний день, після закінчення попереднього строку за процентною ставкою, що діє в Банку по даному виду Вкладу на дату початку нового Строку залучення Вкладу.
- 13.6.2.4. Для припинення дії автоматичної пролонгації депозитного договору, Клієнту необхідно повідомити Банк не пізніше ніж за три робочих дні до автоматичного переоформлення Договору. Протягом терміну депозиту клієнт в будь-який час може відмовитися від лонгації Договору.
- 13.6.2.5. Продовження строку Вкладу на новий строк здійснюється без присутності Вкладника та укладання будь-яких договорів, заяв та додаткових угод.
- 13.7. Крім умов, що викладені у цьому документі, Сторони керуються чинним законодавством та нормативними документами Національного банку України.
- 13.8. На вимогу Клієнта при укладенні договору строкового вкладу Банк повинен надати розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу, який має включати інформацію на дату звернення:
- Суму нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу (для строкових договорів);
 - Суму податків і зборів, які утримуються з вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових договорів) згідно з договором;
 - Суму комісійних винагород та інші витрати клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу.
- 13.9. Якщо Вкладник є фізичною особою-підприємцем або особою, що здійснює незалежну професійну діяльність в розумінні Податкового кодексу України, то він надає Банку дозвіл на подання відомостей про відкриття/закриття рахунків до контролюючого органу, Банк відправляє файл-повідомлення засобами електронного зв'язку Банку в захищеному вигляді з обов'язковим отриманням файлу-відповіді про його надходження у порядку та строк передбачені чинним законодавством України, та всі видаткові операції за рахунком, у т.ч. з використанням платіжної картки, Банк здійснює лише після отримання Банком повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом.
- 13.10. Якщо Вклад (майнові права на нього) використовується Вкладником як предмет забезпечення (застави) виконання зобов'язань перед Банком, повернення Вкладникові Вкладу та нарахованих процентів за Вкладом на його вимогу до спливу строку розміщення Вкладу можливе виключно за згодою Банку. Дані умови також поширюються на депозитний рахунок на вимогу, який відкривається Банком Вкладнику в рамках цього договору.
- 13.11. У разі смерті Клієнта та отримання Банком оригіналу документу свідоцтва про смерть/належним чином засвідченої копії свідоцтва про смерть, або свідоцтва на спадщину, Банк припиняє дію автоматичної пролонгації Договору банківського вкладу, та по закінченню строку договору, здійснює виплату коштів, згідно умов Договору банківського вкладу (зокрема сума, строк, вид Вкладу, тощо).
- 13.12. **Особливості розміщення Вкладів у банківських металах**
- 13.12.1 Вкладник перераховує з Поточного Рахунку у БМ, а Банк приймає на Депозитний Рахунок у БМ банківські метали (золото), придбані у касі АТ «АБ «РАДАБАНК» без вилучення з каси банку, у розмірі, зазначеному у Договорі. При цьому під Вкладом розуміються банківські метали, що містяться на Депозитному Рахунку у БМ на відповідний момент часу, з урахуванням поповнення Депозитного Рахунку у БМ
- 13.12.2 Підписання Вкладником відповідної Заяви на приєднання про розміщення Вкладу у БМ є засвідченням факту внесення на Депозитний Рахунок банківських металів вагою, зазначеною у Заяві.
- 13.12.3 Вкладник має право поповнювати Депозитний Рахунок у БМ протягом всього строку дії Договору без обмежень щодо кількості Операцій в сумі не меншій, ніж передбачено у Договорі.
- 13.12.4 Проценти за Вкладом нараховуються Банком щоденно в банківських металах (тройських унціях) на суму фактичного залишку банківських металів на Депозитному Рахунку у БМ, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році, від дня, наступного за днем надходження банківських металів на Депозитний Рахунок у БМ, до дня, який передує дню настання терміну повернення Вкладу або списання Вкладу з Депозитного Рахунку у БМ з інших підстав, передбачених цим Договором та/або чинним Законодавством України
- 13.12.5 Проценти за цим банківським вкладом (депозитом) нараховуються щодня і сплачуються в кінці строку розміщення вкладу (депозиту) в національній валюті за курсом НБУ на дату операції шляхом перерахування на поточний/картковий рахунок у гривні в АТ «АБ «РАДАБАНК», зазначений Клієнтом у Заяві на приєднання на відкриття депозиту.
- 13.12.6 Повернення Вкладу здійснюється Банком шляхом перерахування Вкладу на Поточний Рахунок у БМ (з якого були зараховані кошти при оформленні Вкладу) в день настання терміну повернення Вкладу. Днем повернення Вкладу вважається день списання коштів з Депозитного Рахунку у БМ. При цьому Вклад зберігається Банком на

Поточному Рахунку у БМ до моменту їх витребування Клієнтом. Після повернення Вкладу Депозитний Рахунок закривається в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

13.13. **Порядок оформлення Вкладу з видачею Сертифікату.**

- 13.13.1 Банк приймає від Вкладника резидента України кошти на Вклад, видає Вкладнику Сертифікат і зобов'язується виплатити Пред'явнику резиденту України номінальну вартість Сертифікату, яка відповідає сумі та валюті Вкладу, та нараховані проценти за Сертифікатом, на умовах та в порядку, передбаченими Договором та відповідним Сертифікатом.
- 13.13.2 При прийнятті Вкладів Банк видає строкові Сертифікати на Пред'явника, форма та зміст яких визначаються відповідно до законодавства України та Договору.
- 13.13.3 Внесення змін, доповнень, та будь-які виправлення в Сертифікаті забороняються.
- 13.13.4 Залучення грошових коштів за Договором банківського вкладу з видачею Сертифікату здійснюється у валюті, в якій номіновано Сертифікат.
- 13.13.5 Розміщення та погашення Сертифікату здійснюється лише Банком.
- 13.13.6 Підписання Вкладником відповідної Заяви на приєднання про розміщення Вкладу з видачею Сертифікату є засвідченням факту видачі Банком та отримання Вкладником відповідного Сертифікату.
- 13.13.7 Додаткове внесення коштів на Вклад не передбачено.
- 13.13.8 Дострокове повне або часткове погашення Сертифікату (повернення Вкладу) не передбачено.
- 13.13.9 Клієнт має право передавати без узгодження з Банком Сертифікат (Сертифікати) іншим особам резидентам України. Одночасно із врученням Сертифікату на пред'явника іншій особі резиденту України Клієнт зобов'язаний ознайомити його із умовами цього Договору, а також повідомити про необхідність ознайомлення такою особою з умовами цього Договору наступного набувача прав за таким Сертифікатом на пред'явника.
- 13.13.10 Банк здійснює повернення суми номінальної вартості Сертифікату та нарахованих процентів по ньому при пред'явленні Пред'явником оригіналу Сертифікату.
- 13.13.11 Погашення Сертифікату, який номінований в національній валюті, та виплата процентів за ним здійснюються Банком лише в національній валюті.
- 13.13.12 Погашення Сертифікату, який номінований в іноземній валюті, та виплата процентів за ним здійснюються Банком в іноземній валюті. У випадку бажання клієнта отримати грошові кошти в гривні, виплата здійснюється згідно нормативних актів НБУ або якщо Вкладник та Пред'явник різні особи за процедурою, встановленою п.13.13.14.
- 13.13.13 Погашення Сертифікату здійснюється згідно з чинним законодавством України та актами Національного банку України.
- 13.13.14 При погашенні Сертифікатів, якщо **Вкладник** та **Пред'явник** різні особи
- сплата грошових коштів здійснюється виключно в безготівковій формі
 - у відповідності до діючого законодавства, Банк проводить обов'язковий продаж іноземної валюти на МВРУ та зараховує на рахунок Пред'явника суму гривень, отриманих від продажу іноземної валюти за вирахуванням комісії за продаж валюти у відповідності до встановлених тарифів Банком.
- 13.13.15 Процентна ставка за Сертифікатом (Сертифікатами) зазначається в Заяві на приєднання до цього договору та в самих Сертифікатах і є фіксованою на весь час залучення депозиту (строк обігу Сертифікату).
- 13.13.16 Проценти за Сертифікатом нараховуються на номінальну вартість Сертифікату (суму Вкладу) виходячи з фактичної кількості днів у році.
- 13.13.17 Проценти за Сертифікатом нараховуються від дня, наступного за днем внесення Вкладу по день, що передує даті повернення Вкладу, зазначеної у Сертифікаті та Заяві на приєднання.
- 13.13.18 Виплата процентів здійснюється при настанні дати погашення Сертифікату.
- 13.13.19 У випадку пред'явлення Сертифіката при настанні дати погашення Сертифіката номінальна вартість Сертифіката та процентів за ним видається Пред'явнику через касу Банку без обмеження суми або виплачується на поточний рахунок Пред'явника за його заявою.
- 13.13.20 **Пред'явник** Сертифікату при наданні до **Банку** Сертифікату до погашення зобов'язаний пред'явити наступні документи: паспорт, або інший документ, що згідно із законодавством України посвідчує особу **Пред'явника**, або особу, яка діє за його дорученням та Довідку щодо реєстраційного номеру облікової картки платника податків України (або ідентифікаційного номеру згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або копію паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України.
- 13.13.21 Проценти за Вкладом виплачуються тільки за умови подання **Пред'явником** оригіналу Сертифікату.
- 13.13.22 У випадку припинення дії договору (погашення Сертифікату Банком) нарахування процентів припиняється з дня, що передує даті його припинення.
- 13.13.23 Якщо строк одержання Вкладу за Сертифікатом прострочено, то такий Сертифікат вважається документом на вимогу, за яким на Банк покладається зобов'язання сплатити зазначену в ньому суму Вкладу та процентів за ним у разі пред'явлення Сертифіката. Договір вважається продовженим на умовах Вкладу на вимогу.
- 13.13.24 **Банк** має право відмовити в погашенні Сертифікату та виплаті процентів у разі ненадання в **Банк** оригіналу Сертифікату, та в разі неподання **Пред'явником** документів, передбачених цим договором чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ, та вилучити Сертифікат для здійснення перевірки, якщо в Банку є сумніви щодо справжності наданого Сертифікату або виявлено виправлення.
- 13.13.25 У разі втрати Сертифіката дублікат не видається.
- 13.13.26 Банк має право при наданні пред'явником Сертифікату в Банк до погашення, здійснювати експертизу пред'явленого сертифікату. Максимальний строк експертизи – 21 календарний день з моменту подачі.
- 13.13.27 Сплата грошових коштів по ощадному (депозитному) сертифікату здійснюється протягом 3-х робочих днів з моменту пред'явлення сертифіката в банк, крім випадків передбачених п.13.13.26.
- 13.14 Клієнт – резидент України має право відступити право вимоги за банківським вкладом у національній валюті третій особі – резиденту України лише за умови отримання письмової згоди Банку, на підставі нотаріально посвідченого правочину. Банк має право надавати інформацію, яка містить банківську таємницю, приватним особам – новим кредиторам, для забезпечення виконання ним своїх функцій щодо укладених між такими особами правочинів про відступлення права вимоги. При визнанні правочину, на підставі якого здійснюється відступлення права вимоги, недійсним, особи, що одержали доступ до банківської таємниці, зобов'язані її не розголошувати. Відступлення права вимоги за банківськими вкладами з видачею Сертифікату здійснюється згідно діючого законодавства.

14. УМОВИ НАДАННЯ В ТИМЧАСОВЕ КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИХ СЕЙФІВ ДЛЯ ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ, ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЦІННОСТЕЙ

- 14.1 Банк надає у тимчасове користування індивідуальні сейфи згідно з Заявою на приєднання належним чином оформленою та підписаною, а також при умові здійснення оплати вартості послуг, відповідно до діючих тарифів банку.
- 14.2 У разі втрати, неповернення або зіпсування ключа (ключів):
- Клієнтом сплачується Штраф за втрату або зіпсування ключа від сейфу згідно з чинними тарифами Банку або
 - Якщо Клієнтом внесена грошова застава за ключ - застава вартість нараховується в доход Банку без звернення до суду.
- Новий ключ (ключі) Банк видає не пізніше 5 робочих днів від дати повідомлення про втрату або зіпсування ключа (ключів) та за умови повторного внесення Клієнтами грошової застави за ключ на випадок повторної втрати, неповернення або зіпсування ключа (ключів) відповідно до діючих тарифів банку.
- 14.3 При закінченні дії Договору та при умові якщо Клієнти виконали всі зобов'язання за цим Договором застава вартість за ключі повертається Клієнтам.
- 14.4 При достроковому розірванні Договору з ініціативи Клієнтів, сплачена плата за користування Сейфом не повертається. Дострокове розірвання договору можливо лише за ініціативою (згодою) обох Клієнтів.
- 14.5 У разі надання у тимчасове користування індивідуального на два ключі допуск до індивідуального сейфу можливий тільки за умови одночасної явки обох Клієнтів або їх представників.
- 14.6 Клієнти одержують доступ до Сейфу на умовах наявності документів, що підтверджують особи, а саме паспортів. Представники Клієнтів одержують доступ до Сейфу на умовах наявності документів, що підтверджують особи, а саме паспортів та оригіналів банківських довіреностей чи оригіналів нотаріальних довіреностей. У разі надання у тимчасове користування індивідуального на два ключі при цьому в довіреності повинна бути зазначена згода на видачу цієї довіреності обох Клієнтів.
- 14.7 Доступ до Сейфу надається Клієнтам в супроводі Уповноваженого працівника Банку в робочі дні Банку.
- 14.8 Клієнти не мають права зберігати в Сейфі наркотичні засоби, психотропні речовини, їх аналоги, прекурсори, сильнодіючі, легкозаймисті, отруйні, їдкі, вибухові речовини, зброю, бойові припаси, вибухові пристрої, радіоактивні матеріали та інші речі вилучені з цивільного обігу згідно з чинним законодавством України.
- 14.9 Доступ до Сейфу та вилучення Майна без заяви та дозволу Клієнтів допускаються у випадках, передбачених чинним законодавством України та у разі:
- невиконання Клієнтами встановлених договором строків користування індивідуальним сейфом;
 - порушення Клієнтами вимог, встановлених п. 14.8. цього договору;
 - за заявою спадкоємців у разі смерті Клієнта (орендаря)/одного із Клієнтів (орендарів);
 - за офіційним запитом нотаріуса у разі оформлення ним спадкової справи.
- 14.10 В доступі може бути відмовлено у разі:
- заборгованості по оплаті за користування Сейфом;
 - якщо надані документи викликають сумнів щодо їх дійсності;
 - коли доступ до Сейфу ставить під загрозу збереження Майна;
 - за обставинами, які відносяться до форс-мажорних.
- 14.11 Банк ознайомлює Клієнтів з Правилами користування індивідуальним сейфом у сховищі для індивідуальних сейфів;
- 14.12 Надає Клієнтам Сейф в стані, який відповідає умовам користування та придатний для збереження Майна;
- 14.13 Забезпечує охорону приміщення з Сейфом;
- 14.14 Гарантує збереження таємниці про користування Сейфом Клієнтами згідно до чинного законодавства України;
- 14.15 Банк має право провести розкриття Сейфу при відсутності Клієнтів в наступних випадках:
- при необхідності порятунку матеріальних та документальних цінностей від обставин, які можуть привести до їх фізичного псування;
 - при наданні правоохоронними органами відповідних постанов, прийнятих згідно діючого законодавства, стосовно матеріальних та документальних цінностей, які знаходяться в Сейфі Клієнтів. При цьому Банк не з'ясовує належність Майна кожному з Клієнтів.
- 14.16. У разі якщо Клієнт несвоєчасно вилучає Майно з Сейфу згідно до цього Договору, Банк має право через 30 діб після закінчення терміну дії договору надання в тимчасове користування індивідуального сейфу відкрити Сейф та вилучити Майно, зробивши про це відповідний опис вилученого. В такому випадку вартість грошової застави ключа, сплаченої Клієнтом при укладанні Договору, вважається штрафом за несвоєчасне звільнення Сейфу та утримується з Клієнта в момент вилучення Майна з Сейфу.
- 14.17. У разі якщо Майно не буде затребуване протягом 8 – ми років від дати вилучення Майна з Сейфу, Банк має право продати Майно або його частину. При цьому грошові кошти, отримані при продажі Майна, направляються в першу чергу на погашення заборгованості Клієнтів за цим договором.
- 14.18. Банк не відповідає за збереження Майна, яке знаходиться в Сейфі, а лише за зовнішню недоторканість до Сейфу та виключає доступ до Сейфу сторонніх осіб.
- 14.19. В цілях безпеки у приміщенні сховища індивідуальних сейфів має право встановити камери відео спостереження.
- 14.20. Банк не складає опису цінностей, що вкладаються Клієнтами до Сейфу, а гарантує зовнішню недоторканість Сейфу та виключення доступу до нього сторонніх осіб. Банк не несе відповідальності за псування цінностей, що сталися у період знаходження їх у Сейфі не з вини Банку (хімічна реакція, корозія металу, стихійні явища, пожежа тощо).
- 14.21. По закінченню дії Договору оренди індивідуального сейфу Клієнт повинен звільнити індивідуальний сейф та повернути ключі від Сейфу або переоформити договір оренди індивідуального сейфу на новий термін, відповідно до діючих тарифів банку. В разі невиконання цього пункту Договору Клієнтом сплачується неустойка згідно з умовами пунктів 14.21.1 – 14.21.2. Клієнт має право пролонгувати договір оренди індивідуального сейфу заздалегідь до закінчення строку дії Договору за умови здійснення оплати вартості послуг, відповідно до діючих тарифів банку.
- 14.21.1. До вилучення Майна з Сейфу – у розмірі щоденної плати за оренду відповідного сейфу, яка становить максимальну суму згідно діючих тарифів по даному типу сейфу, встановленої на день звільнення сейфу або переоформлення договору, за кожен день прострочення звільнення сейфу. Неустойка сплачується Клієнтом в день звернення до Банку для переоформлення договору або звільнення Сейфу.
- 14.21.2. Після вилучення Банком Майна з Сейфу – у розмірі щоденної плати за оренду відповідного сейфу, яка становить максимальну суму згідно діючих тарифів по даному типу сейфу, встановленої на день звернення в Банк за отриманням вилученого з Сейфу майна, починаючи з дати вилучення майна з Сейфу із розрахунку за кожен день прострочення

- отримання цінностей. Неустойка сплачується Клієнтом в день звернення до Банку за отриманням Майна, що зберігалось у Сейфі.
- 14.22. У разі повернення Клієнтом непридатного до подальшого користування ключа (ключів) або (та) Сейфу Клієнти несуть витрати за ремонт або (та) заміну.
- 14.23. Клієнти не дозволяють будь-якій особі, крім осіб, уповноважених довіреністю, володіти ключем (ключами) від Сейфу; забезпечують неможливість доступу до ключа (ключів) третіх осіб та запобігають можливості виготовлення дубліката (дублікатів);
- 14.24. У разі втрати ключа Клієнт (Клієнти) повинен:
- негайно повідомити Банк про втрату;
 - компенсувати Банку витрати на установку нового замка Сейфу/виготовлення дублікату ключа;
 - вилучити Майно на час заміни замка Сейфу.
- 14.25. Клієнт здійснює своєчасну оплату за користування Сейфом згідно з діючими Тарифами.
- 14.26. Клієнт вправі страхувати Майно, яке знаходиться в Сейфі.
- 14.27. Успадкування майна:
- 14.27.1. У випадку смерті Клієнта/одного із Клієнтів його спадкоємці мають право звернутися до Банку з вимогою про повернення майна з обов'язковим наданням Банку:
- Нотаріально засвідченої копії свідоцтва про спадщину (або рішення суду, що набрало законної сили);
 - Документ, що посвідчує особу та документ, що підтверджує присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків.
- 14.27.2. Якщо спадкоємець/спадкоємці звернулися до Банку у період дії Договору, Банк здійснює примусове розкриття сейфу без їх присутності із складанням опису майна, що зберігалось в Сейфі. Спадкоємець/будь хто із спадкоємців компенсує(ють) фактичні витрати Банку, пов'язані з відкриттям сейфу, встановленням нового замка та виготовленням ключів, згідно з чинними Тарифами Банку. При цьому, Банком не повертається спадкоємцям сплачена померлим Клієнтом сума за оренду сейфа.
- 14.27.3. Якщо майно померлого Клієнта зберігається довше строку оренди сейфу, зазначеного у Заяві на приєднання, Банк залишає за собою право через 30 діб після закінчення терміну дії договору про надання в тимчасове користування індивідуального сейфу відкрити Сейф та вилучити Майно, зробивши про це відповідний опис вилученого. Вилучене майно зберігається у грошовому сховищі Банку до передачі його законним спадкоємцям Клієнта. Під час звернення до Банку спадкоємець/будь хто із спадкоємців компенсує(ють) Банку фактичні витрати, пов'язані з відкриттям сейфу, встановленням нового замка та виготовленням ключів, згідно з чинними тарифами Банку.
- 14.27.4. Якщо спадкоємець/спадкоємці не звернулись до Банку, майно зберігається в Банку не більше 8 – ми років від дати вилучення Майна з Сейфу. Надалі Банк має право продати Майно або його частину. При цьому грошові кошти, отримані від продажу Майна, направляються в першу чергу на погашення заборгованості Клієнта за цим договором.
- 14.27.5. Якщо спадкоємців більше, ніж один, при передачі вилученого майна померлого Клієнта, повинні бути присутніми всі перераховані в свідоцтві про спадщину/рішенні суду особи. Вилучене майно передається спадкоємцям в загальному обсязі з відповідним описом під підпис кожного спадкоємця. Майно розподіляється між спадкоємцями самостійно без участі Банку.
- 14.27.6. У випадку смерті одного із орендарів, при передачі вилученого майна померлого Клієнта, повинні бути присутніми всі перераховані в свідоцтві про спадщину/рішенні суду особи та Другий орендар. Вилучене майно передається спадкоємцям та другому орендарю в загальному обсязі з відповідним описом під підпис кожної особи. В інших випадках, при відсутності будь-якої зі сторін, передача майна здійснюється за рішенням суду.

15. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

15.1. Шляхом приєднання до Договору Клієнт:

- 15.1.1. Підтверджує, що надає Банку безвідкличну та безумовну згоду/дозвіл, а Банк має право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, його фінансово-економічного стану, його рахунків, операцій, які були проведені на користь чи за дорученням Клієнта, здійснені ним угоди, умов Договору та порядку виконання зобов'язань за ним (включаючи, але не обмежуючись будь-якою фінансовою, економічною чи іншою інформацією, що становить банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», конфіденційну інформацію, в тому числі інформацію про причини невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором), що стала відома Банку в процесі укладення та виконання Договору та/або в процесі організації надання банківських та інших фінансових послуг, таким особам у нижченаведених випадках:
- 1) будь-якій особі, що має намір набути або набуває права вимоги за Договором на будь-яких підставах, що не суперечать чинному законодавству, повністю чи частково приймає на себе відповідальність за виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та/або пов'язані з цим ризики, або обтяжує права вимоги за Договором на свою користь будь-яким іншим чином;
 - 2) суду за його рішенням;
 - 3) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику на його письмову вимогу щодо наявності банківських рахунків;
 - 4) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит щодо фінансових операцій, пов'язаних з фінансовими операціями, що стали об'єктом фінансового моніторингу (аналізу) згідно із чинним законодавством щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також учасників зазначених операцій;
 - 5) органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям на їхню письмову вимогу з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України «Про виконавче провадження», стосовно наявності та/або стану рахунків боржника, руху коштів та операцій на рахунках боржника за конкретний проміжок часу, а також про інформацію щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;
 - 6) Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у випадках самостійного подання банком інформації про банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок;
 - 7) за рішенням суду Національному агентству з питань запобігання корупції стосовно наявності та стану рахунків, операцій за рахунками Клієнта відповідно до Закону України «Про запобігання корупції»;
 - 8) іншим банкам у випадках, передбачених цим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

9) Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, на його письмову вимогу у зв'язку із здійсненням ним виявлення та розшуку активів, на які може бути накладено арешт у кримінальному провадженні, - щодо наявності та стану рахунків, операцій за рахунками;

10) центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, на його письмовий запит під час бюджетного процесу з метою проведення верифікації і перевірки достовірності інформації, поданої фізичними особами для нарахування та отримання соціальних виплат, пільг, субсидій, пенсій, заробітних плат, інших виплат, що здійснюються за рахунок коштів державного та місцевих бюджетів, коштів Пенсійного фонду України та інших фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування, та своєчасного і в повному обсязі їх здійснення, надається інформація щодо відкритих на їхнє ім'я рахунків (поточних, кредитних, депозитних тощо), операцій та залишків за ними. У разі нарахування та отримання соціальних виплат, пільг, субсидій, призначених на сім'ю або домогосподарство, інформація надається щодо кожного з членів сім'ї або домогосподарства;

11) аудиторам, суб'єктам оціночної діяльності, рейтинговим агентствам, незалежним юридичним радникам, інвестиційним, фінансовим посередникам, провайдером сервісів мобільних платежів та електронних гаманців, іншим юридичним та/або фізичним особам (у тому числі особам, пов'язаним з Клієнтом сімейними, родинними, трудовими, діловими та іншими відносинами), якщо відповідна інформація стосовно Клієнта є необхідною для здійснення Банком фінансових чи інших операцій в ході своєї звичайної діяльності, організації надання банківських та інших фінансових послуг Клієнту, а також у випадку, якщо вказані особи надають Банку послуги, пов'язані з основною діяльністю Банку та повинні бути обізнаними з інформацією, що стосується діяльності Банку, в тому числі з інформацією стосовно Клієнта;

12) державним органам, підприємствам, установам, організаціям, які за участю Банку відповідно до чинного законодавства реалізують державні проекти та/або виконують державні програми, учасником яких є та/або бажає стати Клієнт, та/або яким Банк надає інформацію, визначену в цьому пункті Договору, в тому числі:

- за запитом таких суб'єктів з метою виконання ними функцій контролю за цільовим використанням державних коштів, передбачених для реалізації державних програм та проєктів, учасником яких (одержувачем коштів за якими) є Клієнт, із правом отримання та обробки інформації щодо всіх операцій по рахунку, в тому числі тих, що здійснені за межами України;
- на підставі та відповідно до умов укладених між Банком та такими суб'єктами договорів;

15.1.2. На підставі письмового запиту таких суб'єктів надає Банку безвідкличну та безумовну згоду/дозвіл, у випадку відкриття Карткового рахунку для зарахування заробітної плати/ стипендії/ Виплат, на розкриття (передачу) Банком своєму роботодавцю/ навчальному закладу (фізичній особі – підприємцю чи юридичній особі)/ Державному органу/ Партнеру, з яким (якими) Банк або установа Банку від імені Банку уклала відповідний Договір зарплатного проєкту/ Договір про виплати, інформації стосовно реквізитів, відкриття/закриття, зарахування заробітної плати/ стипендії/ Виплат, заборгованості за Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом по Картковому рахунку, залишку коштів на Поточному рахунку, відкритому в Банку для зарахування та виплати заробітної плати/ стипендії/ Виплат, що складає банківську таємницю згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність», конфіденційну інформацію, в разі, якщо відповідна інформація, є необхідною для здійснення Банком зарахування та виплати заробітної плати/ стипендії/ Виплат на Поточний рахунок відповідно до чинного законодавства та укладеного Договору зарплатного проєкту/Договору про виплати.

15.1.3. Надає згоду Банку у випадках порушення умов Договору або наявності фактів невиконання Клієнтом своїх зобов'язань перед іншими кредиторами розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, шляхом надання її способом та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним, судовим органам, нотаріусам, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям, у тому числі шляхом розміщення в електронних базах даних, на сайтах в мережі Інтернет, шляхом розповсюдження засобами масової інформації та каналами електронної пошти тощо. Клієнт за цим Договором надає Банку згоду на власний розсуд останнього будь-яку кількість разів телефонувати, направляти відомості з питань виконання/неналежного виконання Клієнтом умов цього Договору, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані/передбачені цим Договором, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали, за допомогою звичайних поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, SMS – повідомлень, тощо, на адреси, номери телефонів, електронну пошту, надані (зазначені ним в будь-яких документах) Клієнтом Банку або які стали відомі Банку іншим чином. При цьому Клієнт звільняє Банк від будь-якої відповідальності, пов'язаної з тим, що направлена таким способом інформація стане доступною третім особам та відповідальності за відшкодування збитків, пов'язаних з розкриттям інформації в порядку, встановленому даним Договором.

15.1.4. Надає Банку свою згоду на розкриття та збір інформації про Клієнта з будь-яких не заборонених чинним законодавством джерел, на здійснення Банком перевірок інформації, наданої Клієнтом Банку та/або отриманої Банком з інших джерел, і на проведення таких перевірок в порядку і спосіб, який Банк визнає за необхідне і який не заборонений чинним законодавством, в тому числі, але не виключно: направляти запити стосовно Клієнта до будь-яких баз даних, третіх осіб, зв'язуватись з особами, пов'язаними з Клієнтом сімейними, родинними, трудовими, діловими та іншими відносинами для перевірки та отримання будь-якої необхідної інформації щодо Клієнта та розкривати таким особам будь-яку інформацію стосовно Клієнта, що містить банківську таємницю.

15.2. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, стосовно яких до Банку надійшли повідомлення, у тому числі взяті Банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правомочним, на підставі якого виникає таке обтяження.

15.3. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, згідно з вимогами чинного законодавства.

16. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA

16.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США як такий, що дотримується вимог FATCA. Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за ДКО Банк застосовуватиме положення, передбачені FATCA та/або цим Договором, якщо інший порядок або процедури не передбачені законами або міжнародними договорами України.

16.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт та його Уповноважені особи не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом /Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

- 16.3. Клієнт підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку гарантує, що Клієнт та Уповноважені особи Клієнта надали Банку повну та достовірну інформацію, достатню для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), у тому числі з'ясування суті їх діяльності та фінансового стану та проведення FATCA-ідентифікації.
- 16.4. Клієнт зобов'язаний надавати та забезпечити надання Уповноваженими особами на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W-8 чи W-9. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та Податкового статусу Уповноважених осіб. У разі набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). У разі набуття Уповноваженими особами статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний забезпечити негайне надання до Банку цими особами форми W-9 із зазначенням реєстраційного номера облікової картки платника податків та ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). На виконання цього пункту Клієнт зобов'язаний інформувати Уповноважених осіб про необхідність подання до Банку всіх вищезазначених документів. Клієнт гарантує та несе передбачену Договором відповідальність у випадку відсутності/неналежного повідомлення Уповноваженими особами Банку про їх Податковий статус та/або не подання такими особами документів, передбачених Договором.
- 16.5. Підписанням Клієнтом Заяви на приєднання Клієнт та його Уповноважені особи надають Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках: - Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA; - особам, що беруть участь в переказі коштів на рахунок або з рахунків (наприклад, банкам-кореспондентам, - платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.
- 16.6. Клієнт підтверджує та гарантує Банку, що має всі законні підстави та повноваження передати Банку персональні та конфіденційні дані Уповноважених осіб з безумовним правом Банку на розкриття та подальшу передачу цієї інформації третім особам (у т.ч. Третім сторонам), у випадках передбачених Договором, у тому числі з метою виконання Банком вимог FATCA.
- 16.7. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених у розділі 16 (із підпунктами) Договору, Банк має право з метою дотримання FATCA вчинити наступні дії: - у порядку, передбаченому в ДКО, здійснити договірне списання з будь-яких Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або - закрити всі або окремі рахунки та/або відмовитися від надання послуг за Договором, проведення операцій за рахунками чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або розірвати Договір.
- 16.8. На підставі Договору та шляхом підписання Заяви на приєднання Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких рахунків (у тому числі з рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому та реквізити яких Банк визначить самостійно), у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання може здійснюватися Банком протягом строку дії Договору будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів за договірним списанням. Списання коштів з рахунків здійснюється на підставі меморіального ордеру.
- 16.9. У разі відсутності або недостатності в Клієнта коштів на рахунках у валюті заборгованості, Банк здійснює таке договірне списання грошових коштів з рахунків в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти. Клієнт також доручає Банку здійснити від імені Клієнта купівлю/продаж/обмін списаних коштів з метою отримання необхідної валюти (за визначеним Банком курсом, що не може відхилитися від офіційного курсу НБУ за попередній банківський день більше ніж на 10%) та направити кошти на погашення заборгованості Клієнта.
- 16.10. Протягом строку дії Договору Банк має право витребувати, а Клієнт (Уповноважена особа Клієнта) зобов'язаний(і) надавати на вимогу Банку документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також для уточнення інформації щодо Клієнта, вивчення особи Клієнта, а також документи і відомості щодо ідентифікації, верифікації та вивчення Уповноважених осіб Клієнта, осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на договірне списання коштів з рахунка, або осіб, від імені або за дорученням чи в інтересах якої діє Клієнт при проведенні операції, та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов цього Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. У разі ненадання Клієнтом (Уповноваженою особою Клієнта) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).
- 16.11. У випадку відсутності в Банку необхідної інформації та документів, передбачених цим Договором та/або окремо затребуваних Банком, до їх надання Клієнтом або Уповноваженою особою Банк має право на власний розсуд: або зупинити (тимчасово) проведення операції Клієнта/на користь Клієнта, або відмовитись від проведення таких операцій, або закрити рахунок/рахунки Клієнта в односторонньому порядку.
- 16.12. У разі ненадання Клієнтом або Уповноваженою особою Клієнта на письмову вимогу Банку необхідної інформації та документів протягом 10 (десять) календарних днів з моменту направлення вимоги, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні рахунків (зокрема, припинити прийняття і виконання розрахункових документів Клієнта та здійснення операцій за ініціативою Клієнта або закрити всі чи окремі рахунки).
- 16.13. Сторони погодилися, що Банк має право у випадках, передбачених цим Договором, закрити рахунок/рахунки за направленням попередньо письмового повідомлення або зазначення відповідної інформації у виписці по рахунку.
- 16.14. Якщо рахунок закривається за відповідним повідомленням Банку та Клієнт не надав заяви, у якій зазначений спосіб отримання залишку на рахунок або у визначений Клієнтом спосіб не можливо повернути кошти (не відповідає режиму рахунка, заборонений законодавством, зазначені невірні реквізити рахунків тощо), залишок коштів на рахунок, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.
- 16.15. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

- 16.16. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами та контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Банку, Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь у переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотриманні доходи.
- 16.17. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які документально підтверджені збитки та майнові витрати, спричинені порушенням умов Договору, у тому числі засвідчень та гарантій Клієнта, а також заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів.
- 16.18. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або не отриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, в тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта/Уповноважених осіб Клієнта та операцій Клієнта, а також через зупинення Банком операцій по рахункам або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог чинного законодавства або умов Договору, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

17. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СУПЕРЕЧОК

- 17.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором та законодавством України.
- 17.2. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні збитки, завдані порушенням цього Договору.
- 17.3. За несвоєчасне повернення Банку помилково зарахованих на Рахунок Клієнта коштів, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% від суми неповернених коштів за кожний день прострочення, починаючи з четвертого дня від дати отримання повідомлення від Банку або банку-платника про здійснення помилкового переказу, до дня повернення грошових коштів включно.
- 17.4. За несвоєчасне виконання платіжних доручень Клієнта та у разі наявності провини Банк несе відповідальність згідно діючого законодавства.
- 17.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Клієнтом і Торговцем/банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Клієнту відповідним Торговцем, та не відшкодовує Клієнту будь-які витрати та збитки, що можуть статись у Клієнта в таких випадках.
- 17.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Клієнту в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у Торговців.
- 17.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних та програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з Картками (відключення/пошкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС й інші ситуації), які сталися не з вини Банку.
- 17.8. Банк не несе відповідальності за те, що направлена на вказану у Заяві на приєднання поштову або електронну адресу, телефонний номер інформація може стати відомою третім особам, якщо такі обставини виникли не з вини Банку.
- 17.9. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту надання Банку Заяви про блокування коштів на Картковому рахунку, та за всі операції, що не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки Картки у Стоп- список.
- 17.10. Клієнт несе всі ризики, пов'язані із здійсненням операцій третіми особами (з відома або без відома Клієнта) у разі Втрати Картки до моменту одержання Банком повідомлення про її Втрату.
- 17.11. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що він у повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, у тому числі зі змістом ст. 190 та ст.222 Кримінального Кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансування тероризму».
- 17.12. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку, а також за своєчасне, повне та належне повідомлення у випадку зміни таких даних.
- 17.13. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, відповідно до чинного законодавства України.

18. ФОРС-МАЖОР

- 18.1. Банк і Клієнт звільняються від майнової відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо воно викликано факторами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі, але не виключно, стихійними явищами, воєнними діями, актами органів державної влади.
- 18.2. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного протягом 7 (семи) календарних днів у будь-який доступний спосіб. У випадку відсутності можливості здійснення такого повідомлення у зазначений термін, Сторона, у якої трапились форс-мажорні обставини, повідомляє іншу негайно після виникнення можливості для повідомлення. Інформація повинна містити дані про характер обставин, також причинний зв'язок між такими обставинами та виконанням Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором.
- 18.3. Невиконання зобов'язання, зазначеного в п.18.2 Договору, позбавляє Банк або Клієнта, що знаходиться під впливом обставин непереборної сили, права посилається на такі обставини як на підстави звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором.

19. ІНШІ УМОВИ

- 19.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір Сторони уклали, у тому числі, на підставі принципу «свободи договору», визначеного ст. 6 та 627 Цивільного Кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору є розумними та справедливими.
- 19.2. Якщо інший порядок зміни окремих умов цього Договору не передбачений цим Договором, Сторони погодили застосування наступного порядку зміни умов Договору (в т.ч. всіх Додатків до Договору та Тарифів):
Не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення таких змін Банк розміщує відповідне повідомлення на офіційному веб-сайті Банку за електронною адресою: www.radabank.com.ua
- 19.2.1. Клієнт приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про

- зміну та/або доповнення умов Договору на офіційному веб-сайті Банку за електронною адресою: www.radabank.com.ua.
- 19.2.2. Розміщення змін на Сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Договору (включаючи всі Додатки).
- 19.2.3. У разі, якщо Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів не звернувся до Банку з пропозицією про розірвання цього Договору, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України і він погоджується із запропонованими змінами умов Договору (в т. ч. всіх Додатків до Договору та Тарифів). Вказаний в цьому пункті Договору порядок змін умов цього Договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Договору.
- 19.2.4. Сторони домовились, що в окремих випадках Банк має право вносити зміни до цього Договору в односторонньому порядку, а саме:
- у разі доповнення Договору умовами нового банківського продукту, надання послуг та тарифів щодо цього продукту;
 - у разі доповнення діючих тарифів на прийом платежів тарифом нового одержувача платежів;
 - у разі якщо зміни до Договору обумовлені необхідністю приведення Договору у відповідність змінам чинного законодавства;
 - у разі зміни діючих тарифів, які за своїм характером можуть бути застосовані тільки до нових клієнтів та не зачіпають майнові інтереси тих клієнтів, правовідносини з якими були встановлені до внесення відповідних змін
 - у разі зміни умов обслуговування, що викладені у додатках цього Договору, які за своїм характером покращують обслуговування тих Клієнтів, правовідносини з якими були встановлені до внесення відповідних змін, та які не створюють для Клієнтів жодних додаткових витрат, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації за Договором.
- Зміни, що зазначені в цьому підпункті Договору, набувають чинності з наступного дня після їх публікації на сайті Банку.
- 19.3. Будь-які повідомлення та документи, які Клієнт зобов'язаний надавати Банку згідно умов цього Договору, повинні бути викладені в письмовій формі, та будуть вважатись наданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом, або доставлені Клієнтом особисто за адресою: 49000, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5 та прийняті секретарем Банку або працівником відповідного підрозділу Банку. Повідомлення Клієнта за Договором здійснюються або електронною поштою, або SMS-повідомленням, або шляхом направлення повідомлення письмово рекомендованим листом або телеграмою. Документи, які надаються Банком Клієнту згідно умов цього Договору, викладаються в письмовій формі та надсилаються рекомендованим листом за місцем проживання Клієнта, вказаним у Заяві на приєднання, або надаються Клієнту особисто під час його звернення, якщо інше не передбачене цим Договором.
- 19.4. Спори та суперечки передаються на розгляд суду в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 19.5. Укладенням цього Договору Сторони, зокрема керуючись принципом «свободи договору», беззаперечно та безвідклично підтверджують те, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтвержені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе підчас 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 незаборонених 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).
- 19.6. Надання коштів для погашення заборгованості за цим Договором повинно бути виконано Клієнтом у грошовій формі шляхом готівкового або безготівкового розрахунку без будь-яких заборів 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.
- 19.7. При настанні строків виконання доручень Клієнта Банку за цим Договором Банк набуває права, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку самостійно списувати з поточного чи Карткового рахунку, що визначений у відповідній Заяві на приєднання, грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання доручень Клієнта за цим Договором.
- 19.8. Сторони домовилися та дійшли згоди, що у разі незгоди Клієнта із зміненими (новими) умовами Договору, Клієнт може письмово внести пропозицію про зміну або розірвання цього Договору, якщо він позбавляється прав, які звичайно мав, а також якщо змінені (нові) умови виключають чи обмежують відповідальність Банку за порушення зобов'язання або є такими, які явно обтяжливі для Клієнта. Клієнт має довести, що він, виходячи зі своїх інтересів, не прийняв би цих умов за наявності у нього можливості брати участь у визначенні умов Договору.
- 19.9. У випадку порушення (невиконання, несвочасного або неналежного виконання) Клієнтом умов цього Договору Клієнт надає Банку дозвіл на передачу документів та інформації, пов'язаних з укладенням цього Договору, інших наявних у Банка документів та інформації, в тому числі таких, що становлять банківську таємницю, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банка як кредитора, зокрема, але не виключно, особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за цим Договором, зверненню стягнення на майно та здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за цим Договором.

20. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ВІДНОСИН З КЛІЄНТОМ

- 20.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту підписання Банком поданої Клієнтом відповідної Заяви на приєднання та діє протягом невизначеного строку до моменту закриття всіх рахунків за ініціативою Банку або Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору та виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.
- 20.2. Поточний рахунок закривається:
- за бажанням Клієнта на підставі його заяви (в т.ч. у випадку непогодження з введенням нових тарифів або внесенням змін до цього Договору), за умови відсутності грошової заборгованості перед Банком;
 - у разі смерті Клієнта (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця);
 - за рішенням Банку, у тому числі, але не виключно, у випадку відсутності операцій по рахунку протягом 12 місяців поспіль (крім операцій по сплаті комісій Банку), або якщо протягом 12 місяців не була сплачена комісія за надані Банком послуги, та на рахунку відсутній залишок.
- 20.3. У разі наявності підстав, передбачених цим Договором або діючим законодавством України, Банк розриває цей Договір,

попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку та зазначених у цьому Договорі засобів: електронною поштою, SMS - повідомленням чи рекомендованим листом. Клієнт повинен відповісти на повідомлення протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту направлення йому такого повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. Ризики неотримання або несвоєчасного отримання повідомлення, у т.ч. внаслідок зміни адреси, номеру телефону, електронної адреси Клієнта та не повідомлення про ці зміни Банку, несе Клієнт. При цьому Картковий та/або Поточний рахунок, відкритий на підставі цього Договору, закривається згідно із встановленими у Банку процедурами закриття рахунків.

У разі наявності підстав, передбачених законодавством, Банк має право відмовитись та розірвати Договір односторонньому порядку, про що Клієнту надсилається поштою відповідне письмове повідомлення за адресою, вказаною Клієнтом у Договорі, а в разі зміни такої адреси – за іншою адресою, зазначеною Клієнтом у відповідному письмовому повідомленні до Банку.

- 20.4. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Карткового рахунку, Банк анулює основні та додаткові картки, видані Клієнту та держателю/держателям додаткових карт в рамках Договору.
- 20.5. Закриття Карткового рахунку та повернення Банком залишку коштів з Карткового рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта або з інших підстав, передбачених цим Договором, після закінчення 45 (сорока п'яти) календарних днів після повернення до Банку Картки, виданої у рамках даного Договору. У випадку відмови Клієнта повернути Картку до Банку, закриття Карткового рахунку та повернення залишку коштів з Карткового рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта або за ініціативою Банку після закінчення 30 (тридцять) календарних днів з дати закінчення строку дії Картки.
- 20.6. Цей Договір може бути розірваний за погодженням Сторін, та/або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

21. ПЕРЕЛІК ДОДАТКІВ

- *Додаток №1.* Заява-згода на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «АБ «РАДАБАНК»»,
- *Додаток №1.1.* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (відкриття та обслуговування поточних рахунків),
- *Додаток №1.2.* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (відкриття та обслуговування поточних рахунків, що відкриваються однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи /на ім'я малолітніх осіб/ на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною/ на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена),
- *Додаток №2.1.* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (відкриття та обслуговування депозитних рахунків в національній, іноземній валюті та банківських металах),
- *Додаток №2.2.* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (відкриття та обслуговування депозитних рахунків в національній та іноземній валюті, що відкриваються однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи /на ім'я малолітніх осіб/ на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною/ на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена),
- *Додаток №2.3.* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (відкриття та обслуговування депозитних рахунків в національній, іноземній валюті з видачею депозитного сертифікату),
- *Додаток №3* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (відкриття та обслуговування депозитних рахунків в національній та іноземній валюті. WEB-банкінг),
- *Додаток №4* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (відкриття і обслуговування поточних рахунків, що передбачає використання спеціального платіжного засобу (платіжних карток) в національній та іноземній валюті),
- *Додаток №5* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (овердрафт на платіжну картку),
- *Додаток №6* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (відкриття та обслуговування кредитної картки з відновлювальною кредитною лінією у формі овердрафту),
- *Додаток №7* Умови надання, обслуговування Овердрафтів та Умови відкриття, обслуговування кредитних карток для клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК»»,
- *Додаток №7.1.* Умови надання та обслуговування Овердрафтів та Умови відкриття, обслуговування кредитних карток для співробітників АТ «АБ «РАДАБАНК»»,
- *Додаток №8* Правила користування клубною карткою «Priority Pass»,
- *Додаток №9.1.* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання документів, грошових коштів та цінностей надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання документів, грошових коштів та цінностей (1 ключ),
- *Додаток №9.2.* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання документів, грошових коштів та цінностей надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання документів, грошових коштів та цінностей (2 ключа)
- *Додаток №10.1.* Заява на подовження строку користування індивідуальним сейфом за Договором комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання документів, грошових коштів та цінностей надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання документів, грошових коштів та цінностей (1 ключ),
- *Додаток №10.2* Заява на подовження строку користування індивідуальним сейфом за Договором комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання документів, грошових коштів та цінностей надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання документів, грошових коштів та цінностей (2 ключа),
- *Додаток №11* Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб,
- *Додаток №12* Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (регулярні платежі),
- *Додаток №13* Заява про обслуговування рахунку,
- *Додаток №14* Заява на закриття рахунку / відмову від послуги,

- Додаток №15 Правила користування платіжною карткою,
- Додаток №16 Правила користування індивідуальним сейфом у сховищі для індивідуальних сейфів,
- Додаток №17 Заява про зміну фінансового телефону та кодового слова,
- Додаток № 18 Правила користування сервісом Google Pay.
- Додаток № 19 Заява на купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти або банківських металів.
- Додаток № 20 Типові умови та положення надання Додаткових послуг держателям карток MasterCard.

РЕКВІЗИТИ, ЗРАЗОК ПІДПISУ ТА ПЕЧАТКИ БАНКУ:

Повна назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Скорочена назва: АТ «АБ «РАДАБАНК»

Юридична адреса: 49069, м. Дніпро, пр. О. Поля, 46, тел.: +38 (0562) 38-76-60

Адреса Головного офісу: 49000, м. Дніпро, вул. В. Мономаха, 5,

тел.: +38 (0562) 38-76-60

Банківські реквізити:

Код банку 306500

Ідентифікаційний код 21322127

Корр. рахунок в грн. № 32001119101026, в НБУ

SWIFT код: RADAUA2N

Електронна адреса НБУ: UCKY

E-mail: bank@radabank.com.ua

WEB-site: www.radabank.com.ua

Тел. 0-800-500-999



Голова Правління _____

С. Б. Стоянов