



банк
ПІВДЕННИЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»

(протокол № 47 від «18» вересня 2020 року)

Набирає чинності з «21» вересня 2020 року

ДОГОВІР
КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ
АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ «ПІВДЕННИЙ»
(в новій редакції)



ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
1. ВИЗНАЧЕННЯ, ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ	3
2. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ	10
3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА БАНКУ	12
3.1. Загальні права та обов'язки Клієнта:	12
3.1.1. Клієнт має право:.....	12
3.1.2. Клієнт зобов'язаний:.....	13
3.2. Загальні права та обов'язки Банку:	15
3.2.1. Банк має право:.....	15
3.2.2. Банк зобов'язаний:.....	17
4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	18
4.1. Відповідальність Сторін.....	18
4.2. Умови звільнення від відповідальності.....	19
4.3. Порядок вирішення спорів.....	20
5. ПОРЯДОК ОПЛАТИ КЛІЄНТОМ ПОСЛУГ БАНКУ, ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ	21
6. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	22
7. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ	23
8. ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ	24
9. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ	25
9.1. Запевнення та гарантії Клієнта.....	25
9.2. Запевнення та гарантії Банку:.....	26
9.3. Умови гарантування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.....	26
10. ІНШІ УМОВИ ТА ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	28
РОЗДІЛ 2. СПЕЦІАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	30
1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ	30
2. УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ	38
3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ДЕПОЗИТІВ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ	47
4. ПРАВИЛА НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ	52
5. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ПІВДЕННИЙ МУВАНК»	56
6. ПРАВИЛА ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК	65
7. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПТКС	71
8. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ЦИФРОВИМИ ТОКЕНАМИ В МОБІЛЬНИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСТОСУНКАХ СЕРВІСІВ “APPLE PAY”, “GOOGLE PAY” ТА “GARMIN PAY”	72
9. ПРАВИЛА ТА УМОВИ УЧАСТІ В ПРОГРАМІ ВІНАГОРОД MASTERCARD	75
10. ІНШІ ПОСЛУГИ	77
10.1. Умови здійснення касового обслуговування.....	77
10.2. Умови здійснення грошових переказів.....	79
10.3. Умови купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на МВРУ.....	79
11. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ БАНКУ	80
12. ДОДАТКИ	80



РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. ВИЗНАЧЕННЯ, ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ

«**CVV2/CVC2-код**» – 3 надруковані цифри на зворотній стороні платіжної картки. Оригінальний набір символів, відомий лише Клієнту, потрібний для його ідентифікації при здійсненні операцій за допомогою Інтернет-сервісів. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про CVV2/CVC2-код. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання CVV2/CVC2-коду несе виключно Клієнт;

BankID (Система BankID) – комплекс програмно-технічних засобів та організаційно-технологічних заходів для забезпечення дистанційної ідентифікації користувачів під час інформаційної взаємодії між абонентами (Портал Послуг та Автоматизована Банківська Система) в електронній формі з використанням банківських систем дистанційного обслуговування;

BIN – перші 6 цифр платіжної картки, визначені платіжною системою;

CHARGEBACK – фінансова претензія банку-емітента банку-еквайру на повернення платежу за проведеною транзакцією. Виставляється у разі пред'явлення претензії банку-емітенту Держателем платіжної картки на списання коштів з його КР, яке встановлюється Держателем платіжної картки після одержання ним виписки з банку-емітента;

HCE – Host Card Emulation – архітектура програмного забезпечення, яка здійснює точне віртуальне представлення (емуляцію) Платіжних карток, що емітовані Банком, для виконання Клієнтом операцій з оплати товарів (послуг) в Мобільних застосунках «Google Pay» та «Garmin Pay»;

MOBI-CARD – система інформаційних повідомлень, яка надає можливість Клієнту Банку цілодобово отримувати інформацію про рух коштів по своєму КР, у вигляді SMS-повідомлень за допомогою мобільного телефону, підключеного до будь-якого українського оператора мобільного зв'язку;

MASTERPASS ВІД MASTERCARD® – електронний платіжний сервіс, що зберігає усі дані платіжних карток в одному місці, шляхом створення власного електронного гаманця, для розрахунків онлайн. До електронного гаманця Masterpass можна додати ПК як МПС Mastercard, так і МПС VISA. Створення власного електронного гаманця полягає у створенні облікового запису та реєстрації платіжної картки. Жоден онлайн-ресурс (мобільний застосунок, інтернет-сайт та ін.) не зберігає дані платіжної картки на своїх ресурсах. Ідентифікатором електронного гаманця, до якого прив'язана платіжна картка, виступає логін Клієнта (електронна адреса або мобільний телефон). Безпеку збереження даних платіжної картки, що вводилися Клієнтом при створенні електронного гаманця та пов'язаного з нею ідентифікатора електронного гаманця гарантує Mastercard.

Детальна інформація про сервіс за посиланнями: <https://masterpass.com/uk-ua.html> та <https://www.masterpass.com.ua/TermsAndConditions.aspx>;

NFC – Near Field Communication – технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (за один дотик). Ця технологія дає можливість обміну даними між пристроями (смартфонами та безконтактними платіжними терміналами);

SE – Secure Element – це сертифікована мікросхема для безпечного зберігання платіжної інформації на пристрої Apple (iPhone, iPad, Apple Watch, Apple Mac). Дані платіжного токена, що створюється при додаванні платіжної картки до сервісу Apple Pay, зберігаються в Secure Element. Дані в модулі Secure Element повністю ізольовані від операційної системи iOS, watchOS та macOS, а також ніколи не зберігаються на серверах Apple та в резервній копії iCloud.

SMS-ПОВІДОМЛЕННЯ – послуга електронних повідомлень – технологія, що дозволяє відправляти та отримувати повідомлення за допомогою зокрема відповідного програмного застосунку, який включає в т.ч. VoIP технологію, послуг оператора мобільного зв'язку за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку (зокрема, мобільного (сотового) телефону, планшетного пристрою, ПК), а також, інших засобів миттєвої передачі повідомлень (зокрема Viber), інформаційного обміну;

POS-ТЕРМІНАЛ – програмно-апаратний термінал використовуваний для безготівкових розрахунків за допомогою ПК.

VISA VIRTUON – платіжна картка призначена для проведення операцій із картою лише в мережі Інтернет. На платіжній картці відсутня смуга для підпису, та магнітна смуга. ПІН-код до цієї платіжної картки не випускається;

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності 01.07.2014 року, спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку;

АВТЕНТИФІКАЦІЯ – процедура встановлення за допомогою Системи достовірності ідентифікатора користувача Системи. Для цілей використання мобільного застосунку сервісів: «Google Pay», «Apple Pay» та «Garmin Pay» – процедура підтвердження повноважень (надання прав доступу) Держателя Платіжної картки до сервісів: «Google Pay», «Apple Pay» та «Garmin Pay»;

АВТОРИЗАЦІЯ – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу;

АВТОРИЗАЦІЯ ПО ВІДБИТКАМ ПАЛЬЦІВ – вхід у мобільний застосунок «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» за допомогою технології **FingerPrint** (за наявності дактилоскопічного сканера у мобільному пристрої);

АВТОРИЗАЦІЯ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ РОЗПІЗНАВАННЯ ОБЛИЧЧЯ ЛЮДИНИ – вхід у мобільний застосунок «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» за допомогою технології Face ID (за наявності функції у мобільному пристрої);

АКТИВНИЙ РЕЖИМ РОБОТИ В СИСТЕМІ «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» – набір функціональних можливостей, доступних Клієнту в Системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», який дозволяє перегляд власних рахунків та деталей рахунків, а також формування виписок та передбачає можливість здійснювати розрахунки у безготівковій формі та/або переказ коштів на інші рахунки, а також інші операції, передбачені чинним законодавством та цим Договором комплексного банківського обслуговування.

АКЦЕПТ КЛІЄНТА – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, зокрема: подання Клієнтом відповідної заяви (у тому числі в електронному вигляді) на отримання послуги, підписання Клієнтом Заяви-договору про надання банківського продукту/послуги та приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування. Акцепт Клієнта про прийняття Публічної пропозиції щодо укладання цього Договору комплексного банківського обслуговування на умовах, визначених offerтою, є повним і безумовним;



АНКЕТА (АНКЕТА-ОПИТУВАЛЬНИК) – письмовий документ, за формою, встановленою Банком, що заповнюється фізичною особою - Клієнтом власноруч або за допомогою технічних засобів, підписується Клієнтом та містить інформацію, необхідну Банку для вивчення Клієнта, змісту його діяльності, формування електронної анкети Клієнта, та для надання Клієнту послуг на умовах Договору комплексного банківського обслуговування. Анкета-опитувальник заповнюється та підписується Клієнтом при першому зверненні до Банку, а також у випадках, встановлених законодавством України та на вимогу Банку;

БАЗА ДАНИХ БАНКУ – програмно-апаратний комплекс Банку, що забезпечує здійснення клієнтом операцій за рахунками/картками/вкладами і містить інформацію про клієнта, достатню для його ідентифікації й автентифікації відповідно до цього Договору комплексного банківського обслуговування;

БАНК – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (скорочене найменування - Акціонерний банк «Південний») і всі його Відокремлені підрозділи (відділення);

БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ – банківські та інші фінансові послуги, передбачені чинним законодавством України, які Банк має право надавати на підставі банківської ліцензії, а також інші послуги Банку, що надаються Банком в рамках цього Договору комплексного банківського обслуговування, та відповідно до вимог чинного законодавства.

БАНК-ЕКВАЙР – уповноважений Банк (учасник платіжної системи, міжнародної або внутрішньодержавної), що забезпечує авторизацію, прийом і обробку сліпів і бере на себе здійснення розрахунків з торговцем за здійсненими транзакціями;

БАНК-ЕМІТЕНТ – уповноважений Банк (учасник платіжної системи, міжнародної або внутрішньодержавної), що є емітентом платіжної картки і видає її Держателю платіжної картки на договірних підставах;

БАНКІВСЬКИЙ АВТОМАТ САМООБСЛУГОВУВАННЯ (БАНКОМАТ) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу;

БАНКІВСЬКІ МЕТАЛИ (БМ) – золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів у готівковій (у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів) або безготівковій формах, з пробами не нижче ніж: 995,0 - для золота, 999,0 - для срібла і 999,5 - для платини і паладію;

ВЕРИФІКАЦІЯ – встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним;

ВИДАТКОВИЙ ЛІМІТ – сума коштів, доступних для здійснення операції за картою, що включає залишок власних коштів клієнта на картрахунках та суму ліміту кредитної лінії за рахунком платіжної картки, за винятком сум операцій, заблокованих на картрахунку з урахуванням відповідної комісії;

ВИДАЧА ГОТІВКИ – операція з видачі Клієнту грошових коштів через касу Банку чи банкомат;

ВИТРАТНИЙ ЛІМІТ – встановлений Банком або Національним банком України ліміт по ПК на зняття готівки і розрахунки в торгових установах та/або в мережі Інтернет за певний проміжок часу, для зменшення ризиків несанкціонованого використання коштів на ПР, а також для протидії виникненню несанкціонованої перевитрати;

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ БАНКУ – регіональне відділення Банку або відділення Банку, які не мають статусу юридичної особи і здійснюють банківську діяльність від імені Банку в певному населеному пункті України;

ВНУТРІШНІ ДОКУМЕНТИ БАНКУ – внутрішні нормативні документи Банку, які розроблені відповідно до вимог законодавства України та затверджені (видані) компетентним органом (особою) Банку (положення / наказ / розпорядження / інші документи);

ВІДПРАВНИК ПЕРЕКАЗУ – фізична особа, що ініціює здійснення відповідного переказу, за допомогою систем грошових переказів в Банку;

ВКЛАД – грошові кошти в готівковій або в безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, розміщені на депозитному (вкладному) рахунку у Банку на визначений відповідним Договором банківського вкладу в рамках цього Договору строк зберігання чи на умовах видачі Вкладу на першу вимогу;

ВКЛАДНИК – Клієнт, який на договірних засадах передав Банку для зберігання грошові кошти на встановлений строк (або без зазначення такого строку) під визначений процент в рамках цього Договору комплексного банківського обслуговування та Договору банківського вкладу (депозиту);

ДЕПОЗИТАРНА ДІЯЛЬНІСТЬ – діяльність з надання послуг зберігання та обліку цінних паперів, обліку та обслуговування придбання, зупинення та переходу прав на цінні папери і прав за цінними паперами та обмежень прав на цінні папери на рахунках у цінних паперах депозитарних установ, а також інші послуги відповідно до чинного законодавства;

ДЕПОЗИТАРНА УСТАНОВА – Банк, який є професійним учасником депозитарної системи України і здійснює депозитарну діяльність на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

ДЕПОЗИТНИЙ (ВКЛАДНИЙ) РАХУНОК – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірних засадах для зберігання грошових коштів, що передаються Вкладником Банку на встановлений строк (або без зазначення такого строку) під визначений процент і підлягають поверненню Вкладнику відповідно до умов цього Договору та Договору банківського вкладу (депозиту);

РАХУНОК КОРИСТУВАЧА ПТКС В СИСТЕМІ САМООБСЛУГОВУВАННЯ - віртуальний рахунок в системі Банківських терміналів самообслуговування, прив'язаний до Ідентифікатора Користувача. На цьому рахунку обліковуються готівкові кошти Користувача, які були внесені в пристрій купюроприймача та які були використані для оплати платежів.

ДЕРЖАТЕЛЬ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ (ДЕРЖАТЕЛЬ/ДЕРЖАТЕЛЬ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ) – фізична особа (Клієнт) або довірена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб (платіжну картку) для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу (платіжної картки);

ДИНАМІЧНИЙ ПАРОЛЬ (ОТР-ПАРОЛЬ) – одноразовий пароль, що генерується Банком за запитом Держателя електронного платіжного засобу (платіжної картки) для однієї платіжної операції і діє протягом обмеженого часу;



ДИСТАНЦІЙНИЙ ОБМІН ВАЛЮТ (ОБМІН ВАЛЮТ У СИСТЕМІ) – послуга з купівлі, продажу та обміну (конвертації) валют, що надається Клієнту у Системі «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» та містить можливість для Клієнта оформити Дистанційне розпорядження на обмін валют протягом дня із наступним списанням/зарахуванням коштів Банком з/на відповідні поточні рахунки (в тому числі КР) Клієнта за умови прийняття його Банком для виконання в той же день;

ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ – багатофункціональний програмно-технічний комплекс, що дозволяє клієнтам Банку готувати і направляти в Банк на виконання платіжні та інші документи, контролювати стан рахунків, а також отримувати широкий спектр актуальної фінансової інформації без безпосереднього звернення до Банку;

ДИСТАНЦІЙНЕ РОЗПОРЯДЖЕННЯ НА ОБМІН ВАЛЮТ (ЗАЯВКА НА КУПІВЛЮ/ПРОДАЖ/ОБМІН (КОНВЕРТАЦІЮ) ВАЛЮТИ У СИСТЕМІ) – електронне розпорядження, що складається та надається Клієнтом у Системі «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» у розділі «Обмін валют». Містить суми операції, що будуть списані/зараховані на рахунки Клієнта, номери рахунків Клієнта для здійснення операції та курс Дистанційного обміну валют.

ДИСТАНЦІЙНЕ РОЗПОРЯДЖЕННЯ РАХУНКОМ – операції з розпорядження Рахунком та/або коштами, які знаходяться на Рахунку, шляхом передачі Клієнтом Електронних розрахункових документів, підтверджених Разовим паролем, за допомогою Системи через мережу Інтернет без безпосереднього звернення до Банку;

ДОВІРЕНА ОСОБА КЛІЄНТА – фізична особа, якій Клієнт надає право діяти від свого імені, оформивши відповідну довіреність у встановленому чинним законодавством порядку. Довірена особа має право діяти виключно в межах повноважень, зазначених в довіреності та на умовах, визначених цим Договором. Також, термін «Довірена особа» вживається у значенні - фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням Додаткової Картки;

ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ – договір між Банком і Клієнтом (включаючи всі додатки до нього, Тарифи, заяви тощо), який укладається зокрема шляхом подання Клієнтом відповідної заяви (у тому числі в електронному вигляді) на отримання банківської послуги та/або підписання/подання Клієнтом відповідної Заяви-договору про надання банківського продукту/послуги (включаючи Договір банківського рахунку, Договір банківського вкладу, тощо) та приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування, що є акцептуванням Публічної пропозиції Банку (оферти), в тексті також – Договір. Примірник Договору комплексного банківського обслуговування розміщується в електронному вигляді - на [Офіційному сайті Банку](#). Прийняття Клієнтом положень цього Договору комплексного банківського обслуговування здійснюється Клієнтом також шляхом вчинення Клієнтом відповідних дій, що підтверджують його намір користуватись певними банківськими послугами чи продуктами, зокрема за допомогою системи «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» (укладання Договору шляхом вчинення певних дій);

ДОГОВІР ОРЕНДИ – Договір, який укладається між Банком та Клієнтом для надання в тимчасове платне користування (оренду) індивідуального банківського сейфу для зберігання Клієнтом документів, грошових коштів та цінностей тощо (майна), на умовах встановлених цим Договором;

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ) – Договір, який укладається між Банком та Клієнтом в рамках Договору комплексного банківського обслуговування, за яким Банк, приймає грошові кошти під визначений процент відповідно до умов цього Договору комплексного банківського обслуговування, в готівковій або в безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті на визначений строк чи на умовах видачі Вкладу на першу вимогу;

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ – Договір, який укладається між Банком та Клієнтом в рамках Договору комплексного банківського обслуговування, за яким Банк здійснює відкриття та обслуговування поточного/их рахунку/ів Клієнта;

ДОДАТКОВА КАРТКА – ПК, що випускається додатково до основної Платіжної Картки. Може бути випущена на ім'я Клієнта або його довіреної особи. Операції, проведені з використанням Додаткових Карток, відображаються за рахунком Клієнта. Термін дії додаткової картки не може перевищувати терміну дії основної ПК. Переоформлення додаткової картки на ім'я Довіреної особи в зв'язку із закінченням строку дії здійснюється виключно за заявою Клієнта. Переоформлення додаткової картки на ім'я Довіреної особи протягом терміну дії попередньої ПК здійснюється за заявою Клієнта або довіреної особи. Випуск або переоформлення додаткової картки на ім'я малолітньої особи здійснюється виключно за заявою Клієнта;

ДОКУМЕНТ ЗА ОПЕРАЦІЄЮ ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ ПК – документ, що підтверджує виконання операції з використанням електронного платіжного засобу, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки;

ЕКВАЙРИНГ – діяльність еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців (підприємств торгівлі і сервісу) і здійснення операцій з видачі готівки держателям ПК, які не є клієнтами емітента, а також проведення розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням електронних платіжних засобів.

ЕКВАЙРИНГОВА УСТАНОВА (ЕКВАЙР) – юридична особа, член Міжнародної платіжної системи, яка здійснює еквайринг.

ЕЛЕКТРОННИЙ ДОГОВІР – Заява-Договір або інший правочин щодо надання банківських послуг, який укладається між Банком та Клієнтом в системі дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» у формі Електронного документу, підписання якого з боку Клієнта підтверджується електронним підписом Клієнта (Разовим паролем).

ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТ – створений в системі дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» документ, інформація в якому зафіксована у тому числі у вигляді електронних даних, включаючи електронний підпис Клієнта (Разовий пароль). До Електронних документів зокрема відносяться Електронні договори, Доручення на договірне списання, повідомлення та інші документи, можливість створення яких передбачена в системі дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУБАНК».

ЕЛЕКТРОННИЙ РОЗРАХУНКОВИЙ ДОКУМЕНТ – документ, інформацію в якому представлено у формі електронних даних, та який містить доручення Клієнта переказати грошові кошти в межах Банку або в інші банки України або банки за кордоном, з одного його рахунку на інший його рахунок або на рахунок третьої особи, а також містить відповідні реквізити, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму за допомогою Системи, та що підтверджений (підписаний) Електронним підписом, яким відповідно до цього Договору комплексного банківського обслуговування є Разовий пароль.



ЕЛЕКТРОННИЙ ПІДПИС – дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача (Клієнта) цих даних. Сторони домовились, що під час здійснення платіжних операцій в системах дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», банкоматі, терміналі самообслуговування, а також здійснення в програмних комплексах будь-яких маніпуляцій, спрямованих на успішне завершення платежу та/або отримання будь-яких послуг, прирівнюється до електронного підпису клієнта. Підписання електронним підписом документів з боку Клієнта в системі дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» здійснюється зокрема шляхом авторизації клієнта за допомогою мобільного телефону та Разового пароля. Банк генерує Разовий пароль і надсилає його клієнтові в тілі SMS-повідомлення із зазначенням інформації, яка буде ним підтверджуватися. Для підтвердження згоди Клієнт передає у відповіді отриманий Разовий пароль або вводить цей пароль у відповідному рядку використовуваного сервісу. Сторони визнають Разовий пароль, а також відповідну позначку, що проставляється Клієнтом в системі дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» для підтвердження відповідної інформації та/або надання згоди з боку Клієнта - електронним підписом Клієнта, що є аналогом власноручного підпису.

ЕЛЕКТРОННА ПОШТОВА СКРИНЬКА – адреса електронної поштової скриньки, до якої має доступ виключно Клієнт, та яка зазначена Клієнтом в Анкеті.

ЗАЯВА-ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКОГО ПРОДУКТУ/ПОСЛУГИ (в тексті також – Заява-договір) – укладений між Банком і Клієнтом (Сторонами) договір (правочин) щодо користування Клієнтом певними банківськими послугами та продуктами (зокрема відкриття та обслуговування поточного рахунку (в тому числі поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням ПК), отримання споживчого кредиту, розміщення банківського вкладу (депозиту), надання в оренду індивідуального банківського сейфу тощо), який є невід'ємною частиною цього Договору комплексного банківського обслуговування та включає в себе, в якості складових і невід'ємних частин усі необхідні реквізити та інформацію стосовно відповідного продукту/послуги відповідно до вимог чинного законодавства України.

ІДЕНТИФІКАЦІЯ – встановлення особи клієнта на підставі оригіналів або належним чином засвідчених копій документів під час його звернення до Банку для здійснення банківських операцій або одержання інформації з рахунків клієнта у порядку, передбаченому Договором і чинним законодавством України;

ІДЕНТИФІКАТОР КЛІЄНТА ПТКС – номер платіжної картки Клієнта або номер мобільного телефону Клієнта, які Клієнт використовує для ідентифікації в системі програмно-технічних комплексів самообслуговування Банку.

ІНДИВІДУАЛЬНИЙ ЛІМІТ - встановлений Клієнтом по ПК ліміт на зняття готівки і розрахунки в торгових установах та/або в мережі Інтернет за певний проміжок часу, для зменшення ризиків несанкціонованого використання коштів на ПР, а також для протидії виникненню несанкціонованої перевитрати на ПР;

ІНФОРМАЦІЙНИЙ РЕЖИМ РОБОТИ В СИСТЕМІ «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» - набір функціональних можливостей, доступних Клієнту в Системі «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», який дозволяє проводити операції в Системі, не пов'язані зі зміною балансу рахунку, наприклад: дозволяє здійснювати перегляд власних рахунків та деталей рахунків, а також формування виписок. Інформаційний режим не передбачає можливості здійснювати розрахунки у безготівковій формі та/або переказ коштів на інші рахунки. Інформаційним режимом роботи можуть користуватися виключно Клієнти, які були підключені до Системи до 01.05.2018 року.

КАЛЕНДАРНИЙ ДЕНЬ – будь-який день тижня, місяця, року, у які Банк відкрито для проведення операцій з виконання розрахунків за рахунками Банку;

КЛІЄНТ – фізична особа (резидент або нерезидент України), яка уклала із Банком Договір комплексного банківського обслуговування та/або одержує послуги від Банку на умовах, визначених цим Договором комплексного банківського обслуговування та/або звертається за отриманням послуг до Банку;

КОД АВТОРИЗАЦІЇ – набір цифр або букв і цифр, який формується і надається емітентом або юридичною особою – учасником платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами авторизації;

КОДОВЕ СЛОВО – слово (інформація), яке зазначається клієнтом/Держателем ПК, реєструється у базі даних Банку та використовується для ідентифікації клієнта/Держателя ПК при його телефонному зверненні до **КОНТАКТ-ЦЕНТРУ** Банку. Кодове слово зазначається клієнтом та Держателем ПК виключно особисто.

КОНВЕРТАЦІЯ – перерахування суми операції у валюту поточного рахунку, у разі якщо валюта операції відрізняється від валюти поточного рахунку;

КОРИСТУВАЧ ПТКС – особа, яка здійснює будь які операції з використанням ПТКС, у т.ч. виконує оплати послуг за допомогою платіжної картки або готівки;

КРЕДИТ (КРЕДИТНА ЛІНІЯ, КРЕДИТНИЙ ЛІМІТ, СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ) – кошти, що надаються Банком фізичній особі на визначений строк із зобов'язанням їх повернення та сплатою процентів за користування сумою кредиту на придбання будь-яких виробів (товарів), майна, робіт чи послуг, що виготовляються, виконуються чи надаються для особистих потреб, безпосередньо не пов'язаних з підприємницькою діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

КРЕДИТНА ЛІНІЯ – багаторазова (відновлювана) видача кредиту у рамках встановленого ліміту, а саме – протягом дії Кредитного договору Позичальник може неодноразово отримувати кредитні кошти та повертати їх, при цьому загальна сума зобов'язань Позичальника за кредитом не може перевищувати ліміту кредитної лінії;

КРЕДИТНА КАРТКА – Платіжна Картка, за якою встановлюється Кредитний ліміт на підставі відповідного Кредитного договору укладеного між Банком та Клієнтом;

КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР – договір про надання Кредиту;

КУРС ДИСТАНЦІЙНОГО ОБМІНУ ВАЛЮТ – курс/крос-курс купівлі/продажу/обміну(конвертації) іноземної валюти, що пропонується Банком, та зазначається на відповідній формі у момент створення (або підписання) Клієнтом Дистанційного розпорядження на обмін валют у Системі «ПІВДЕННИЙ МУБАНК». Клієнт, підписуючи Дистанційне розпорядження на обмін валют Електронним підписом, погоджується з Курсом Дистанційного обміну валют.

ЛІМІТ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ – гранична дозволена сума заборгованості Позичальника перед Банком по загальній сумі виданих, відповідно до Заяви-договору, кредитних коштів (без врахування плати за користування кредитною лінією);



ЛІМІТИ У СИСТЕМІ – обмеження на суму операцій в Системі, що підтверджуються Разовим паролем, надісланим у SMS-повідомленні, в певний період часу. Ліміти у Системі встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за операціями в Системі або за заявою Клієнта як ліміти користувача Системи;

ЛОГІН – унікальний набір символів, що ідентифікує Клієнта у Системі дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» та є інформацією обмеженого доступу і може бути повідомлений Клієнтом виключно уповноваженому співробітнику Банку. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про Логін. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Логіна несе виключно Клієнт;

МЕТАЛЕВИЙ РАХУНОК (МР) – поточний або вкладний (депозитний) рахунок, який Банк відкриває клієнту для обліку операцій, що здійснюються з банківськими металами;

МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» – спеціальна програма для Мобільного пристрою, що працює під операційною системою iOS/Android та використовується для входу та роботи з Системою «ПІВДЕННИЙ МУВАНК». Використання Системи через Мобільний застосунок «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» є можливим лише після проходження Клієнтом Автентифікації та отримання доступу до Системи в мережі Інтернет. Всі операції за допомогою Мобільного застосунку «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» здійснюються згідно з ПРАВИЛАМИ КОРИСТУВАННЯ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ПІВДЕННИЙ МУВАНК». Перелік операцій та функцій, що надається Клієнту у Мобільному застосунку «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» може відрізнятись від ВЕБ-версії Системи;

МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК СЕРВІСУ «APPLE PAY» (МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК) – система електронних платежів з Мобільних пристроїв, розроблена компанією Apple, за технологією SE, що дозволяє Клієнту виконувати операції оплати товарів (послуг) шляхом піднесення мобільного пристрою до Платіжного терміналу. Вимоги до мобільного пристрою: операційна система iOS, watchOS або macOS. Технологію підтримує iPhone з 6-ї версії, та усі iPhone серії SE. Окрім суто Мобільних пристроїв (iPhone, iPad), технологія Apple Pay також доступна для використання на Apple Watch та Apple MacBook. Повний перелік пристроїв, що підтримує технологію Apple Pay, надає компанія Apple. Для користування мобільним застосунком «Apple Pay» необхідно створити пароль та, за бажанням, налаштувати Face ID або Touch ID.

МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК СЕРВІСУ «GOOGLE PAY» (МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК) – система електронних платежів з Мобільних пристроїв, розроблена компанією Google, за технологією NFC, що дозволяє Клієнту виконувати операції оплати товарів (послуг) шляхом піднесення Мобільного пристрою до платіжного терміналу. Вимоги до Мобільного пристрою: операційна система Android (version 4.4+), функція NFC;

МОБІЛЬНИЙ ПРИСТРІЙ – мобільний телефон (планшетний комп'ютер) з розширеною функціональністю, що працює під операційною системою iOS чи Android, на які дозволяється встановлення додаткових програм.

НЕДОЗВОЛЕНА АБО НЕКОРЕКТНА ОПЕРАЦІЯ – платіжна операція, на яку Держатель ПК не давав згоду, або платіжна операція, яка була виконана з порушенням або послуги по якій не були зроблені;

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

НЕЗНИЖУВАНИЙ ЗАЛИШОК (НЗ) – сума коштів Клієнта на Рахунок у розмірі, визначеному діючими Тарифами, якою Держатель не може розпоряджатись протягом строку дії Договору з метою забезпечення можливості Банку здійснювати договірне списання в порядку та в розмірі, визначеному цим Договором та Тарифами. Незнижуваний залишок може бути фіксованим, або відсотком від щоденного залишку на рахунок, залежно від Тарифів, за якими обслуговується рахунок;

НЕСАНКЦІОНОВАНА ПЕРЕВИТРАТА – перевищення дозволеного ліміту Кредиту/ заборгованість Клієнта по ПР/КР перед Банком, яка виникає у разі перевищення (недостатності) суми операції над сумою залишку коштів на ПР/КР Клієнта на момент списання. Сума визначається як різниця між перевищенням та дозволеним лімітом Кредиту/ різниця між перевищенням (недостатності) суми операції над сумою залишку коштів на ПР/КР Клієнта на момент списання. Несанкціонована перевитрата за ПР/КР виникає зокрема через особливості здійснення розрахунків із застосуванням платіжних карток, зокрема, але не виключно, через розбіжності у часі між здійсненням операції з платіжною картою та клірингом розрахунків, технічні помилки у роботі обладнання, яке використовується при здійсненні розрахунків із платіжними картками тощо. Розмір несанкціонованої перевитрати та час не є прогнозованим;

ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА БЕЗ ІДЕНТИФІКАЦІЇ – надання послуг Банком, які відповідно до чинного законодавства України не вимагають обов'язкового проведення ідентифікації такого Клієнта в установленому порядку;

ОБОВ'ЯЗКОВИЙ МІНІМАЛЬНИЙ ПЛАТІЖ – платіж, який є обов'язковим до сплати щомісяця, у разі виникнення заборгованості за Кредитною лінією. Визначається як процент від суми поточної заборгованості за Кредитним лімітом. Поточна заборгованість за Кредитним лімітом складається з суми використаного Кредитного ліміту на Розрахунковий день;

ОПЕРАЦІЙНИЙ ДЕНЬ – це діяльність Банку протягом робочого дня, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від клієнтів документів на переказ і документів на відкликання та здійсненням їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у регістрах бухгалтерського обліку банку. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно у внутрішньому положенні;

ОПЕРАЦІЙНИЙ ЧАС – частина операційного дня Банку, протягом якої відбувається обслуговування клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані банком. Початок та кінець операційного часу встановлюються згідно з розпорядженням керівника Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома клієнтів;

ОФІЦІЙНИЙ САЙТ БАНКУ – офіційно зареєстрований за Акціонерним банком «Південний» сайт у мережі Інтернет - www.bank.com.ua;



ПАКЕТ ПОСЛУГ – сукупність послуг, розмір щомісячної плати за яку визначений відповідним розділом діючих Тарифів за обслуговування поточного рахунку;

ПАРОЛЬ ДЛЯ ВХОДУ – унікальна послідовність із символів і цифр, використовувана для ідентифікації Клієнта в системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», та яка використовується Клієнтом при вході в Систему на постійній основі. Клієнт встановлює цей пароль самостійно при першому вході в Систему та може змінити його в будь-який момент. При авторизації за допомогою Технології FingerPrint/Face ID, Мобільний застосунок «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» розшифровує збережені Логін та Пароль для входу (які зберігає у зашифрованому вигляді) і Користувач входить з ними в систему;

ПЕРСОНАЛЬНИЙ ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ НОМЕР (ПІН - КОД) – набір 4-х цифр, відомий лише Держателю електронного платіжного засобу, потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про ПІН - код. Ризик і всю відповідальність за передачу інформації про ПІН - код несе виключно Клієнт;

ПІДВИЩЕНА СТАВКА – процентна ставка, розмір якої застосовується до суми простроченої заборгованості за кредитом та на суму заборгованості за несанкціонованою перевитратою за відповідним Кредитним договором;

ПІЛЬГОВА СТАВКА – процентна ставка, розмір якої застосовується до суми Основного боргу звітного Розрахункового періоду у випадку погашення суми загальної заборгованості Позичальника протягом Пільгового періоду. Застосовується тільки до безготівкових операцій, що здійснені за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісній мережі;

ПІЛЬГОВИЙ ПЕРІОД – проміжок часу, який максимально може дорівнювати 55 (п'ятдесят п'яти) календарним дням з дати початку Розрахункового періоду та закінчується останнім днем Платіжного періоду наступного Розрахункового періоду. За умови повного погашення Позичальником суми Загальної заборгованості за Поточним рахунком, сформованої за звітний Розрахунковий період, протягом Пільгового періоду, проценти за користування кредитними коштами на суму Основного боргу по Поточному рахунку розраховуються по Пільговій ставці, передбаченій відповідним заявою-договором про надання банківського продукту/послуги та Тарифами Банку;

ПІН-КОНВЕРТ – спеціальний конверт, в якому знаходяться надрукований ПІН-код;

ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТНОЮ ЛІНІЄЮ – проценти та комісії за користування кредитною лінією, інші комісії передбачені Тарифами Банку;

ПОЗИЧАЛЬНИК – Клієнт Банку, якому за Кредитним договором Банком надані грошові кошти на визначений строк із зобов'язанням їх повернення та сплатою процентів за користування сумою кредиту;

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 цього Договору та вимог чинного законодавства України;

ПОТОЧНИЙ РАХУНОК, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ (КР) – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів – платіжних карток, з додержанням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України;

ПТКС - програмно-технічний комплекс самообслуговування (термінал самообслуговування), що надає можливість Клієнту здійснення банківських операцій згідно з його функціональними можливостями;

ПЛАТІЖНА КАРТКА (ПК) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки міжнародної платіжної системи VISA Inc. або MasterCard WorldWide, що використовується Держателем для здійснення платіжних операцій з рахунку Клієнта, а також інших операцій, встановлених Договором;

ПЛАТІЖНА СИСТЕМА (ПС) – міжнародні платіжні системи Visa International та MasterCard Worldwide, члени ПС та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу грошей;

ПЛАТІЖНИЙ ТЕРМІНАЛ – електронний пристрій, призначений для здійснення платіжних операцій, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу. Може бути банківським і торговельним та з'єднаним або поєднаним із реєстратором розрахункових операцій і здійснювати друкування документа за операцією із застосуванням ПК друкувальним пристроєм цього реєстратора;

ПЛАТІЖНИЙ ПЕРІОД – для Кредитної картки встановлений Банком період, що починається з дня, наступного за останнім днем звітного Розрахункового періоду і закінчується на 25-й день поточного Розрахункового періоду місяця, наступного за Розрахунковим періодом. Впродовж такого періоду Позичальник зобов'язаний здійснити платіж з метою сплати загальної суми заборгованості за Кредитною лінією, але не менше ніж сума обов'язкового мінімального платежу;

ПОСАДОВА ОСОБА БАНКУ – співробітник Банку, що займає постійно або тимчасово посаду, пов'язану з виконанням організаційно-розпорядчих чи адміністративно-господарських обов'язків, або виконує такі обов'язки за спеціальним повноваженням. Особа є посадовою, коли вона здійснює відповідні функції чи виконує обов'язки постійно / тимчасово - за умови, що зазначені функції чи обов'язки покладені на нього правомочним органом або правомочною посадовою особою;

ПРОГРАМА ВИНАГОРОД MASTERCARD (ПРОГРАМА ВИНАГОРОД) - це Програма винагород, організована ПС MasterCard для фізичних осіб - клієнтів Банку, оснований на Нарухуванні балів Держателю ПК MasterCard. При оплаті товарів, робіт, послуг на території України та за її межами з використанням ПК MasterCard, Клієнту нараховуються бали, які в подальшому можливо обміняти на винагороди від Програми винагород «MasterCard Rewards»;

ПРОСТРОЧЕНА ЗАБОРГОВАНІСТЬ – заборгованість Клієнта перед Банком та що не погашена Клієнтом у терміни визначені цим Договором та/або відповідним заявою-договором про надання банківського продукту/послуги;

ПРОЦЕДУРА ІДЕНТИФІКАЦІЇ КЛІЄНТА В КОНТАКТ-ЦЕНТРИ - процедура верифікації Клієнта при телефонному зверненні до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ Банку як власника Рахунку, відкритого в Банку, або Довіреної особи Клієнта, шляхом з'ясування персональних даних Клієнта та/або уточнення додаткової інформації по Рахунку та співставлення озвученої інформації з даними, що містяться в базах даних Банку;



РАЗОВИЙ ПАРОЛЬ – пароль, що є електронним підписом Клієнта, аналогом власноручного підпису Клієнта на Електронному документі, який формується Системою та надсилається Клієнту у SMS-повідомленні на відповідний номер мобільного телефону Клієнта. Разовий пароль призначений зокрема для підписання відповідного документу та/або підтвердження відповідної операції при здійсненні Клієнтом Дистанційного розпорядження Рахунком, дійсний для підтвердження тільки того Електронного документу, по якому відповідний Разовий пароль був сформований, та не може бути використаний повторно для підтвердження (підписання) іншого Електронного документу. Термін дії разового паролю після генерації складає 5 хвилин;

РАХУНОК (РАХУНКИ) – поточний рахунок; вкладний (депозитний) рахунок; поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (платіжної картки); рахунок у цінних паперах, відкриті Клієнту Банком на договірній основі відповідно до законодавства України;

РАХУНОК У ЦІННИХ ПАПЕРАХ – рахунок, який відкривається і ведеться Банком - депозитарною установою для власників цінних паперів, співвласників цінних паперів, нотаріусів, на депозит яких вносяться цінні папери, згідно з умовами укладених відповідних договорів;

РИЗИКОВІ ОПЕРАЦІЇ – операції за платіжною картою клієнта, що визначаються Банком за критеріями, встановленим чинним законодавством, та/або платіжними системами, виходячи з ймовірності можливого шахрайства та/або порушення чинного законодавства;

РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ – послуга, яка надається Банком відповідно до умов цього Договору та полягає у періодичному здійсненні Банком договірної списання сум грошових коштів з рахунку Клієнта (без урахування коштів, що зараховано на «Ощадний рахунок») на рахунок Клієнта або третьої особи (фізичної або юридичної) згідно відповідного доручення Клієнта;

РОЗРАХУНКОВИЙ ДОКУМЕНТ – документ за операціями, виконаними за допомогою платіжної картки (сліп, квитанція торговельного терміналу), або інший документ відповідно до чинного законодавства, що підтверджує здійснення операції з використанням ПК;

РОЗРАХУНКОВИЙ ДЕНЬ – спеціально визначений день, коли виконуються розрахункові платіжні операції у Банку, а саме останній робочий день кожного місяця;

РОЗРАХУНКОВИЙ ПЕРІОД – для Кредитної картки календарний місяць в межах строку дії Кредитного ліміту, за який Банк здійснює нарахування процентів, що підлягають сплаті Позичальником за користування кредитними коштами. Датою початку першого Розрахункового періоду за відповідним заявою-договором про надання банківського продукту/послуги є дата першого користування Позичальником кредитною лінією;

СЕЙФ – індивідуальний банківський сейф, що надається Банком Клієнту в тимчасове оплатне користування (оренду) для зберігання Клієнтом документів, грошових коштів та цінностей тощо на умовах цього Договору комплексного банківського обслуговування;

СИСТЕМА ГРОШОВИХ ПЕРЕКАЗІВ – система забезпечення виконання переказів клієнтів через пункти обслуговування переказів, розташовані у різних банках;

СИСТЕМА ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» (СИСТЕМА «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», СИСТЕМА) – програмно-апаратний комплекс Банку, за допомогою якого Клієнту надаються банківські послуги та інформація стосовно обслуговування Клієнта в Банку, здійснюється Дистанційне розпорядження Рахунками та виконуються платежі та інші операції Клієнтом. Система доступна для Клієнта через Сайт Банку за адресою: <https://my.bank.com.ua> (ВЕБ-версія) та у Мобільному застосунку «ПІВДЕННИЙ МУВАНК»;

СЛІП – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням ПК і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити платіжної картки;

СПІВРОБІТНИК (УПОВНОВАЖЕНИЙ СПІВРОБІТНИК, УПОВНОВАЖЕНА ОСОБА) – співробітник Банку, визначений та уповноважений внутрішніми документами Банку на проведення певних дій, або виконання таких дій входить до його посадових обов'язків;

СПРНА ОПЕРАЦІЯ – операція з використанням ПК/Реквізитів ПК, технології Мобільного застосунку «Google Pay», факт здійснення або результат якої оскаржується Клієнтом;

СТАНДАРТНА СТАВКА – процентна ставка, розмір якої застосовується до суми Основного боргу звітного та/або поточного Розрахункового періоду, у випадку, якщо Позичальником у поточному або звітному Розрахунковому періоді не була погашена повна сума заборгованості звітного Розрахункового періоду, а також процентна ставка що застосовується для готівкових операцій. Розмір стандартної процентної ставки визначається згідно умов відповідного заяви-договору про надання банківського продукту/послуги;

СТОП-СПИСОК (СТОП-ЛИСТ) – перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим;

СТРОК ВІДШКОДУВАННЯ – кількість робочих для Банку днів з моменту передачі торговцем сліпа (пакета транзакцій терміналу) до Банку до моменту перерахування Банком відшкодування торговцю. День передачі сліпа до Банку до терміну відшкодування не входить;

ТАРИФИ – документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, в якому наведено перелік послуг, та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні клієнтів-фізичних осіб, а також процентні ставки, комісії тощо. Тарифи в частині переліку послуг, які надаються за цим Договором і відповідних винагород Банку, є невід'ємною частиною Договору, що оприлюднюються на сайті Банку та/або розміщуються у доступних для Клієнтів місцях в Банку. Тарифи можуть змінюватись Банком час від часу, без необхідності отримання окремого погодження (згоди) Клієнта, про що Клієнт повідомляється в порядку, відповідно до умов цього Договору комплексного банківського обслуговування;

ТЕРМІНАЛЬНЕ ОБЛАДНАННЯ – електронний прилад, який при відповідних настройках дозволяє зчитувати та заносити інформацію на чіп ПК, при необхідності здійснювати авторизацію Держателя, та використовується для проведення операцій



поповнення балансів інструментів ПК, розрахунків за товари (надання послуг, виконання робіт) за допомогою ПК та формування квитанцій за проведеними операціями і відвантаженню даних про них в Банк для подальшої обробки;

ТЕХНОЛОГІЯ 3-D Secure – технологія, що використовується для підвищення безпеки платежів в мережі Інтернет та передбачає отримання Держателем електронного платіжного засобу Динамічного паролю, необхідного для здійснення платіжної операції. (сайти торговців, які підтримують цю технологію, мають позначення «*Verified by VISA*» або «*MasterCard SecureCode*»);

ТЕХНОЛОГІЯ FINGERPRINT - процес ідентифікації за папілярним візерунком шкіри пальця (Відбиток пальця) з використанням дактилоскопічного сканеру у Мобільному пристрої;

ТЕХНОЛОГІЯ FACE ID - процес ідентифікації по об'ємно-просторовій формі обличчя людини, розроблений компанією Apple, який дозволяє розблокувати пристрій, здійснювати вхід у мобільні застосунки та інше.

ТИМЧАСОВИЙ ПАРОЛЬ ДЛЯ ВХОДУ – пароль, що генерується Системою та передається Клієнту за допомогою SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта для автентифікації при першому вході Клієнта в Систему, а також після встановлення Клієнтом власного Пароллю для входу – у разі втрати Клієнтом даних для автентифікації. Термін дії тимчасового паролю після генерації складає 30 днів;

ТОКЕН – цифрове представлення Платіжної картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Мобільному застосунку і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою;

ТОКЕНІЗАЦІЯ – процес створення Токену і його прив'язування до Номером картки, що дозволяє однозначно визначити Платіжну картку, використану для здійснення операцій з використанням Сервісу Google Pay. Токенізація здійснюється за фактом додавання ПК в Мобільному застосунку;

ТОРГОВЕЦЬ – суб'єкт підприємницької діяльності, який, відповідно до договору з еквайром або платіжною організацією, приймає до обслуговування ПК з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг;

ТРАНЗАКЦІЯ – операція між торговцем і Держателем ПК з придбання товарів або послуг з використанням ПК як платіжного засобу;

ТРАНЗИТНИЙ РАХУНОК – рахунок, відкритий Банком позичальнику для зарахування коштів, спрямованих на погашення заборгованості позичальника перед Банком за наданим кредитом, відсотками, винагородою й іншими платежами, передбаченими Договором;

УЧАСНИК ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ – юридична особа, яка отримала дозвіл від платіжної системи (міжнародної або внутрішньодержавної) на емісію карток цієї платіжної системи та (або) на обслуговування платіжних карток і відповідно до чинного законодавства України має право здійснювати на території України зазначені операції;

ТЕЛЕФОН КЛІЄНТА – це номер мобільного телефону Клієнта, який зазначений і підтверджений Клієнтом як особистий номер телефону, за допомогою якого можуть проводитись/підтверджуватись фінансові операції Клієнта в системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», отримання паролів та SMS-повідомлень від Банку тощо;

ЦЕНТР КЛІЄНТСЬКОЇ ПІДТРИМКИ (КОНТАКТ-ЦЕНТР) – дистанційні канали обслуговування Банку, за допомогою яких Клієнт може звернутися в будь-який час: - за телефонами **0 800 30 70 30** (безкоштовно по Україні); - за телефоном **0 482 30 70 30** (згідно тарифів оператора зв'язку); - за допомогою дзвінка засобами Skype з сайту Банку <http://bank.com.ua/>; - приєднавшись у Telegram до акаунту Банку [pivdennybank bot](#); - надіславши повідомлення з офіційної сторінки Банку в Facebook; - надіславши повідомлення через систему «ПІВДЕННИЙ МІВАНК»;

ЧАТ/ЧАТ-БОТ – автоматизований сервіс дистанційного спілкування з клієнтами за допомогою месенджерів Viber, Telegram, Facebook messenger, Web Chat (з офіційного сайту Банку) та отримання клієнтами довідкової інформації;

ЧЕК ТЕРМІНАЛА – паперовий документ, який автоматично друкується Платіжним терміналом при проведенні операції з використанням ПК, у тому числі з використанням технології Мобільного застосунку сервісу «Google Pay», містить інформацію щодо проведеної операції згідно з законодавством України та правилами Платіжних систем;

ЧИП – електронний компонент, розроблений для обробки та зберігання інформації;

ЧИПОВАНА КАРТКА (КАРТКА З ЧИПОМ) – платіжна картка з інтегрованим чипом, що передає інформацію про картку в термінал та є альтернативою картці з магнітною смугою;

ЩОМІСЯЧНИЙ ПЛАТІЖ – сума коштів у розмірі, визначеному у заяві на акцептування умов, розміщених у цьому документі, яку позичальник виплачує Банку щомісяця з метою погашення заборгованості.

2. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

2.1. Цей Договір комплексного банківського обслуговування вважається укладеним, а всі його умови прийнятими та погодженими Клієнтом з моменту та шляхом підписання Клієнтом та Банком відповідного Заяви-Договору про надання банківського продукту/послуги, яка містить згоду Клієнта на прийняття пропозиції укласти Договір комплексного банківського обслуговування (акцепт). Підписанням відповідної Заяви-Договору про надання банківського продукту/ Клієнт підтверджує що він ознайомлений з умовами Договору комплексного банківського обслуговування (в тому числі Тарифами), прийняв його умови безумовно та в повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден з укладанням з Банком цього Договору.

2.2. Умови цього Договору комплексного банківського обслуговування також вважаються прийнятими (акцептованими) та погодженими Клієнтом без підписання Клієнтом та Банком відповідного Заяви-Договору про надання банківського продукту/послуги у разі одержання Клієнтом послуг, визначених ч. 7 розділу 2 цього Договору (ІНШІ ПОСЛУГИ), а також в інших випадках, передбачених цим Договором.

2.3. Укладання Договору та/або надання послуг за Договором комплексного банківського обслуговування відбувається за умови подання Клієнтом документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану, перелік яких визначається відповідно до вимог чинного законодавства України та Банку. У разі ненадання Клієнтом необхідних



Банку документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії Клієнта позбавляють Банк можливості надання цій особі банківських послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такому Клієнту в укладанні з ним цього Договору та/або його обслуговуванні.

2.4. Банк під час ідентифікації та верифікації зокрема встановлює:

- для фізичних осіб-резидентів: прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;
- для фізичних осіб-нерезидентів: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство;

2.5. Місцем укладання та виконання Договору комплексного банківського обслуговування є місцезнаходження (юридична адреса) Банку: 65059, Україна, Одеська область, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1.

2.6. Підписанням відповідної Заяви-Договору про надання банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує, що він укладає цей Договір, у тому числі на підставі принципу «свободи договору», визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Клієнт безвідклично підтверджує, що положення цього Договору йому зрозумілі, є розумними та справедливими.

2.7. Цей Договір комплексного банківського обслуговування укладається на невизначений строк та встановлює загальний порядок та умови надання Акціонерним банком «Південний» банківських послуг фізичним особам, пов'язаних із:

- відкриттям та обслуговуванням поточних рахунків;
- відкриттям та обслуговуванням поточних рахунків з використанням ПК;
- відкриттям та обслуговуванням вкладних (депозитних) рахунків та прийняттям від фізичних осіб грошових коштів, що становлять суми вкладів (депозитів);
- наданням та обслуговуванням споживчих кредитів (кредитних лімітів) за продуктами Банку;
- наданням послуг з оренди індивідуальних банківських сейфів;
- наданням послуг дистанційного обслуговування;
- інших послуг, передбачених умовами цього Договору комплексного банківського обслуговування;

Перелік послуг не є вичерпним і в процесі діяльності Банку може бути змінений (розширений або зменшений) і Клієнт погоджується з такою умовою укладаючи цей Договір комплексного банківського обслуговування.

2.8. Цей Договір комплексного банківського обслуговування містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства України про договори, елементи яких містяться в цьому Договорі.

2.9. Сторони домовились, що будь-який договір та/або будь-який інший документ, пов'язаний з укладенням та/або виконанням умов цього Договору, вважається укладеним з додержанням письмової форми в розумінні ст. 207 Цивільного кодексу України. Такий порядок укладення/підписання Заяв-договорів/договорів/документів повністю зрозумілий Сторонам та вони з ним повністю погоджуються.

2.10. У разі виникнення розбіжностей між положеннями цього Договору та умовами будь-якого Заяви-Договору про надання банківського продукту/послуги або умовами інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком, положення цього Договору комплексного банківського обслуговування матимуть пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладених договорів, якщо в конкретному договорі Сторони прямо не передбачили інше.

2.11. Цей Договір застосовується до всіх банківських послуг та пов'язаних з ними послуг, які пропонуються або надаються Банком Клієнтам в межах цього Договору, якщо інше не буде визначено в цьому Договорі, та/або в письмовій формі обумовлено між Банком та Клієнтом окремо або якщо інше не вимагається законодавством України.

2.12. У будь-якому випадку положення цього Договору комплексного банківського обслуговування не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. У разі наявності таких суперечностей чи внесення змін до законодавчих та нормативно-правових актів України, відповідне положення Договору діє в частині, що не суперечить законодавчим та нормативно-правовим актам, які набрали чинності та вважається таким, що не підлягає застосуванню Сторонами та замінене положенням чинного законодавства України, якому воно суперечить. При цьому недійсність окремих положень Договору не впливає на дійсність інших його положень та всього Договору в цілому.

2.13. Продовження користування Клієнтом послугами за договорами, які були укладені до дати переходу Банку на комплексне банківське обслуговування за цим Договором, також є підтвердженням того, що, згода (акцепт) Клієнта на прийняття умов цього Договору комплексного банківського обслуговування вважається такою, що надана Клієнтом та отримана Банком відповідно до вимог чинного законодавства України з 01.04.2016 року (дата акцепту Клієнта). Таким чином, фактичне продовження користування послугами Банку після дати акцепту є фактом надання згоди та прийняття діючими клієнтами Банку Публічної пропозиції (оферти) на укладення з Банком Договору комплексного банківського обслуговування, та таким прийняттям Публічної пропозиції, Клієнт безумовно та в цілому приєднується до умов Договору комплексного банківського обслуговування, при цьому всі договори щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків, відкриття та обслуговування поточних рахунків з використанням електронного платіжного засобу (ПК); надання послуг з оренди індивідуальних банківських сейфів; надання послуг дистанційного обслуговування, тощо, якщо вони були укладені між Клієнтом та Банком до дати акцепту Публічної пропозиції, вважаються зміненими та продовжують діяти в частині що не протирічить умовам цього Договору



комплексного банківського обслуговування. Подальше обслуговування таких Клієнтів Банком здійснюється в порядку, на умовах та на підставі цього Договору комплексного банківського обслуговування.

2.14. Умови цього Договору комплексного банківського обслуговування не розповсюджуються на правовідносини Банку з фізичними особами – діючими Клієнтами Банку за договорами банківського вкладу (депозиту), кредитними договорами/договорами овердрафту та договорами банківського рахунку з використанням електронного платіжного засобу з встановленим за цими рахунками ліміту кредитної лінії, що були укладені до 01.04.2016 року. Умови вказаних договорів продовжують діяти до закінчення строку дії відповідного укладеного договору або внесення відповідних змін до таких Договорів, та Банк підтверджує виконання відносно них всіх своїх зобов'язань.

2.15. Дія цього Договору комплексного банківського обслуговування не поширюється на обслуговування Банком фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, що провадять незалежну професійну діяльність та на порядок відкриття/закриття та обслуговування рахунків виборчих фондів, якщо інше не передбачено цим Договором.

3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА БАНКУ

3.1. Загальні права та обов'язки Клієнта:

3.1.1. Клієнт має право:

- самостійно розпоряджатися коштами на своїх рахунках з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком відмови Банком в обслуговуванні відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору, арешту коштів або примусового списання (стягнення) коштів з рахунків Клієнта на підставі й у порядку, встановлених чинним законодавством України;
- звертатись за консультаціями до Банку з приводу обслуговування рахунків, оренди індивідуальних банківських сейфів, отримання кредитів, використання системи дистанційного обслуговування та інших банківських послуг;
- отримувати готівкові кошти в межах залишку коштів на рахунках, з дотриманням вимог чинного законодавства України та умов цього Договору;
- вимагати своєчасного й повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг;
- відкликати платіжне доручення лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписом Клієнта;
- відкликати заяву про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі до моменту її виконання Банком шляхом подання до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на МВРУ, листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписом Клієнта;
- давати доручення Банку на здійснення операцій за рахунками Клієнта відповідно до чинного законодавства і умов цього Договору. Подавати до Банку розрахункові документи як на паперових носіях, так і у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи системи дистанційного обслуговування Банку;
- в порядку, передбаченому умовами цього Договору, отримувати інформацію про операції за своїми рахунками шляхом підключення інформування за системою «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», за допомогою SMS-повідомлень або отримання виписок у відділенні Банку, в іншому випадку вважається, що Клієнт відмовився отримувати інформацію про операції за рахунками;
- подати заявку на повернення коштів за збіжною операцією в банкоматі або терміналі самообслуговування шляхом звернення до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ. Після розгляду Банк приймає рішення щодо можливості повернення коштів Клієнту;
- доручити Банку заблокувати/розблокувати кошти, розміщені на відповідному рахунку, звернувшись до Банку особисто;
- надати довіреність іншій особі на право здійснення операцій за рахунком чи на право користування сейфом, оформивши її згідно вимог чинного законодавства України, в межах тих послуг Банку, що дозволяють/передбачають здійснення таких операцій довіреними особами;
- зробити заповідальне розпорядження щодо Вкладу та/або залишків грошових коштів, що знаходяться на рахунку на випадок своєї смерті, яке оформлюється згідно вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- розмістити Вклад в Банку, а також отримувати Вклад та проценти, нараховані на суму Вкладу, у порядку та на умовах, що передбачені цим Договором та відповідним Договором банківського вкладу (депозиту);
- поповнювати Вклад в порядку та на умовах, передбачених Договором банківського вкладу (депозиту), якщо це передбачено умовами відповідного Договору банківського вкладу (депозиту), що укладається між Банком та Клієнтом;
- відмовитись від відповідної послуги, за цим Договором комплексного банківського обслуговування, шляхом заповнення та надання відповідної заяви за встановленою Банком формою особисто у відділенні Банку;
- використовувати грошові кошти ПР для здійснення оплат в торгових установах і одержувати готівкою грошові кошти в будь-яких пунктах видачі і банкоматах, де приймаються ПК даної платіжної системи;
- доручити Банку випустити Додаткові ПК на осіб, вказаних Клієнтом. Випуск здійснюється за умови пред'явлення Клієнтом/Довіреною особою документів, що дають змогу Банку ідентифікувати цю Довірену особу. Додаткова Картка, емітована на ім'я цієї особи може бути отримана виключно особою, на ім'я якої емітована Додаткова Картка (окрім Додаткової Картки, емітованої на ім'я малолітньої особи).
- припинити використання додаткової ПК, шляхом подачі письмової заяви до Банку і здачі додаткової ПК в Банк;
- заборонити випуск або продовження строку дії додаткової картки шляхом подачі відповідної письмової заяви;
- до дати, з якої застосовуватимуться зміни до Тарифів, розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до Тарифів є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору;



- доручити Банку переформити або продовжити термін дії основної та/або додаткової ПК шляхом подання відповідної заяви. При цьому Клієнт дає згоду на те, що Довірена особа може самостійно подати до Банку заяву на переоформлення додаткової/их картки/ок на термін, що не перевищує терміну дії попередньої/их додаткової/их ПК, за умови, якщо Банком не отримано від Клієнта відповідної письмової заяви про заборону випуску та/або продовження строку дії, припинення дії додаткової ПК. Переоформлення додаткової ПК на ім'я малолітньої особи здійснюється виключно за заявою Клієнта;
- отримувати послуги та користуватись іншими правами, на умовах та в порядку передбаченому цим Договором комплексного банківського обслуговування.

3.1.2. Клієнт зобов'язаний:

- належним чином виконувати умови цього Договору комплексного банківського обслуговування, дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення банківських операцій;
- самостійно контролювати рух та залишок коштів на власних рахунку/ах, в тому числі для уникнення виникнення несанкціонованої перевитрати за рахунком;
- при укладанні Договору комплексного банківського обслуговування надати Банку свій (особистий) номер телефону, який буде використовуватись Клієнтом для проведення/підтвердження фінансових операцій Клієнта в системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», отримання паролів та SMS-повідомлень від Банку тощо. Протягом дії договору Клієнт має право змінювати номер телефону, що був зазначений Клієнтом, шляхом звернення до Банку із відповідною заявою у відділення Банку або, починаючи з 01.07.2020 р., - шляхом звернення до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ Банку: прийняття заявки на зміну номеру телефону здійснюється після успішного проходження Клієнтом процедури ідентифікації в ЦЕНТРИ КЛІЄНТСЬКОЇ ПІДТРИМКИ та вважається поданням Клієнтом заяви на зміну номеру телефону, а заяву такою, що подана належним чином відповідно до вимог чинного законодавства України. При цьому, Клієнт беззаперечно погоджується з тим, що зміна номеру телефону здійснюється після проведення ідентифікації Клієнта. При цьому, Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону здійснена в порядку визначеному цим пунктом Договору в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі ризики пов'язані зі зміною номеру телефону;
- негайно інформувати Банк у випадку втрати/ крадіжки мобільного пристрою або зміни номера мобільного телефону, за допомогою якого можуть проводитись фінансові операції Клієнта в системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», отримання паролів та SMS-повідомлень від Банку тощо;
- не менш ніж за десять робочих (операційних) днів до отримання готівкових коштів надавати в Банк заяву на отримання готівки;
- своєчасно та в повному обсязі оплачувати вартість послуг Банку за обслуговування у відповідності до встановлених на момент надання послуг Тарифів;
- не пізніше наступного дня після одержання виписок за рахунками, повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках, інших документах, або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком;
- підтримувати в актуальному стані інформацію про номер свого мобільного телефону та інші контактні дані, що є у розпорядженні Банку. При зміні місця реєстрації та/або фактичного місця проживання, документів, що підтверджують зміну прізвища, імені, по батькові, паспортних, реєстраційного номера облікової картки платника податків, номера телефону та інших ідентифікаційних даних, реєстраційних документів Клієнта та/або його довірених осіб, уповноважених підписувати фінансові документи Клієнта, надати до Банку документи стосовно цих змін, не пізніш ніж у триденний термін з моменту їх реєстрації або виникнення такої зміни;
- надати/надавати до Банку документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану, в тому числі документи, які підтверджують суть та мету використання коштів, у разі ненадання яких або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні;
- у випадку, якщо Клієнт прямо чи опосередковано отримав інформацію, що містить банківську таємницю, не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, застосовувати технічні засоби для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації. У разі порушення зазначених зобов'язань Клієнт відшкодовує Банку всі можливі збитки, отримані в результаті несанкціонованого доступу до інформації, яка містить банківську таємницю;
- не використовувати рахунки (в тому числі КР) для здійснення Клієнтом операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності та/або незалежної професійної діяльності;
- подавати до Банку відповідні документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення, наданого Клієнту Банком відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору, у разі наявності публічного обтяження рухомого майна Клієнта, накладеного державним виконавцем;
- у разі незгоди зі змінами цього Договору комплексного банківського обслуговування та/або Тарифів Банку звернутися до Банку для розірвання Договору комплексного банківського обслуговування та здійснити погашення заборгованості, що виникла перед Банком, у тому числі й заборгованість, що виникла протягом 30 днів з моменту повернення ПК, виданих Клієнту і його довіреним особам. У разі незгоди зі списанням коштів з рахунку інформувати (також письмово, якщо вирішення питання передбачає таку необхідність) Банк про це протягом тридцяти п'яти днів з моменту списання;
- у разі помилкового зарахування коштів на рахунок Клієнта, протягом трьох робочих днів від дати надходження йому повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу фізичною або юридичною особою, здійснити повернення суми помилково зарахованих коштів шляхом здійснення самостійного повернення помилково зарахованих коштів за допомогою



ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ «ПІВДЕННИЙ»

Код за ЄДРПОУ 20953647, Україна, 65059, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1, www.bank.com.ua. Телефон 0 800 30 70 30

системи «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» або шляхом звернення Клієнта у відділення Банку. У разі, якщо помилково зарахування коштів на рахунок Клієнта здійснено з вини Банку, Клієнт надає згоду та доручає Банку повернути помилково зараховані грошові кошти, шляхом самостійного списання Банком відповідної суми помилкового зарахованих коштів з відповідного рахунка Клієнта, в порядку договірної списання;

- погасити заборгованість за власним рахунком/ами, у разі її виникнення в результаті несанкціонованої перевитрати, курсової різниці, технічних помилок у роботі обладнання та в інших випадках, для чого доручає Банку самостійно списати суму заборгованості, у тому числі нараховані проценти за користування несанкціонованою перевитратою згідно з діючими Тарифами, з будь-якого рахунку Клієнта, в порядку договірної списання;
- вживати заходів щодо запобігання втраті (викраденню) ПК, ПІН-коду або інформації, нанесеної на ПК і магнітну смугу, або їхньому незаконному використанню;
- особисто користуватися ПК, випущеною на його ім'я, не передавати її в користування третім особам, не передавати інформацію про ПІН-код третім особам, не використовувати ПК або нанесені на них дані у цілях, що суперечать чинному законодавству та /або цьому Договору комплексного банківського обслуговування. Протягом 10 днів після закінчення терміну дії ПК повернути її на вимогу Банку для ліквідації, а також ПК, виготовлені довіреним особам Клієнта, крім втрачених/вкрадених і віртуальних карток;
- здійснювати придбання товарів (робіт, послуг) через мережу Internet, використання системи дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», SMS-повідомлень, Чату/Чат-боту виключно з надійних робочих станцій, уникати підключення з публічних місць (Internet-кафе, готелів, бібліотек тощо), не залишати персональний комп'ютер/мобільний телефон (інший пристрій) без нагляду, уникати використання Чату/Чат-боту, системи дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», перегляду SMS-повідомлень у присутності третіх осіб та здійснювати інші дії для захисту інформації;
- своєчасно та в повному обсязі здійснювати погашення заборгованості, що виникла у Клієнта за будь-якими договорами в тому числі за наданими кредитами, процентами за їх використання, за перевитратою платіжного ліміту/несанкціонованою перевитратою, договорами поруки, за якими Клієнт виступає поручителем, а також оплачувати всі комісії/інші платежі в обсязі та на умовах, передбачених цим Договором комплексного банківського обслуговування та/або Тарифами;
- інформувати Банк про факти втрати/крадіжки ПК, ПІН-коду, SIM-картки мобільного телефону або у разі отримання повідомлення про їх незаконне використання. У разі настання вищезазначених випадків необхідно негайно звернутися до відділення Банку або до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ;
- у випадку якщо держателю ПК відомі факти про незаконне використання ПК, у триденний термін після усної заяви про втрату ПК, ПІН-коду надати в Банк докладний виклад обставин втрати ПК та/або ПІН-коду і відомі факти про їх незаконне використання;
- у разі звернення Банку до суду щодо стягнення простроченої заборгованості Клієнта, інших позовних вимог у зв'язку з невиконанням взятих перед Банком зобов'язань, відшкодувати Банку суму судових витрат, у тому числі витрати на надану третьою особою правову допомогу, відповідно до рішення суду;
- не підключатись до системи «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» через Wi-Fi-точки публічного доступу, які не потребують ідентифікації під час підключення (введення для підключення персонального імені та пароля);
- не встановлювати на телефон/пристрій, який використовується для підключення до системи «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», неліцензійних операційних систем, оскільки це відключає захисні механізми, закладені виробником мобільної платформи;
- для виключення несанкціонованого використання послуг «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» не залишати свій телефон/пристрій, який використовується для підключення до «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», без нагляду;
- відшкодувати Банку збитки, які виникли у Банка внаслідок надання Клієнтом неправдивих заповідей і гарантій;
- відслідковувати всі операції, що здійснюються за рахунками, шляхом перевірки коректності виписок у спосіб та в порядку, передбаченому цим Договором або шляхом перегляду здійснених операцій за допомогою Системи «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» та невідкладно письмово інформувати Банк про можливий факт здійснення несанкціонованої операції за рахунком та/або ПК;
- здійснювати внесення грошових коштів (в тому числі на поточні та вкладні (депозитні) рахунки) особисто або через своїх уповноважених довірених осіб виключно у приміщенні Банку з обов'язковим отриманням та підписанням відповідних касових або інших документів відповідно до вимог чинного законодавства;
- при передачі та отриманні грошових коштів пересвідчуватись в правильності оформлення співробітником Банку документів;
- здійснювати перерахунок коштів у відділенні Банку в присутності уповноваженого співробітника Банку;
- самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до цього Договору комплексного банківського обслуговування, в тому числі до Тарифів. Для чого, Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше одного разу на місяць відвідувати [офіційний сайт Банку](#), перевіряти поштову та/або електронну кореспонденцію, переглядати інформацію, отриману в SMS-повідомленні та в системі «ПІВДЕННИЙ МУБАНК». У випадку недотримання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт не може посилається на свою необізнаність із змінами до цього Договору, в тому числі до Тарифів, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком;
- при підписанні прибуткових/видаткових документів на суму, що дорівнює або перевищує 400 000,00 гривень (еквівалент вказаної суми в іноземній валюті, банківських металах, інших активах), договорів/заяв-договорів та/або додаткових угод по діючим договорам, заяви про надання зразку аналогу власноручного підпису, поряд із власноручним підписом вказувати своє прізвище та ініціали;
- щорічно надавати письмове підтвердження залишку коштів на рахунку станом на перше січня за результатами отримання від Банку виписки за рахунком відповідно. У випадку ненадання Клієнтом та/або неотримання Банком підтвердження від Клієнта протягом місяця з дня отримання Клієнтом відповідної виписки, залишок коштів вважається підтвердженим;
- ознайомитись з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- дотримуватись та виконувати інші зобов'язання, передбачені цим Договором комплексного банківського обслуговування.



3.2. Загальні права та обов'язки Банку:

3.2.1. Банк має право:

- здійснювати надання кожного з банківських продуктів та послуг, передбачених цим Договором комплексного банківського обслуговування, виключно за наявності відповідної технічної можливості у Банку у строк та у відповідності до внутрішньобанківських процедур;
- самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги;
- відмовити Клієнту у наданні банківських послуг та обслуговуванні рахунків, у разі ненадання, або умисного подання неправдивих відомостей та документів, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану; відмовитись від підтримання подальших договірних відносин з Клієнтом відповідно до положень Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- зупинити проведення фінансової операції або призупинити видаткові операції за рахунком на термін, встановлений законодавством, у разі якщо така операція (операції) містить ознаки операцій, які підлягають фінансовому моніторингу відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у разі опротестування переказу держателем, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, 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. Фінансові операції зупиняються на строки і в порядку, передбаченому чинним законодавством. Зупинення фінансових операцій на вищезазначених підставах відповідно до законодавства не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку та його посадових осіб за порушення умов відповідних правочинів;
- відмовитися від здійснення видаткових операцій за рахунком Клієнта у випадку виникнення мотивованих підозр про проведення незаконних операцій, а також у випадку явної підробленості розрахунково-касових та інших документів;
- відмовляти у здійсненні розрахункових і касових операцій при наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, а також режиму операційного дня, встановленого Банком, процедури оформлення розрахункових документів і термінів їх надання в Банк;
- повертати без виконання платіжні доручення, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти в разі недостатності коштів на рахунку Клієнта, відсутності документів, необхідних для здійснення таких операцій або валютного контролю, а також у разі оформлення Клієнтом розрахункових документів, заяв про купівлю або продаж іноземної валюти із порушенням чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;
- відмовляти Клієнту у видачі готівкових коштів у разі неподання ним попередньої заявки на їх отримання;
- здійснювати примусове списання/стягнення коштів із рахунків Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- для погашення заборгованості Клієнта (в т.ч. як суб'єкта підприємницької діяльності та/або поручителя) перед Банком за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, самостійно здійснювати списання коштів (зокрема в порядку договірної списання) з будь-яких рахунків Клієнта (в тому числі відкритих як фізичній особі-підприємцю для здійснення підприємницької діяльності);
- в разі технічної можливості здійснювати перекази коштів з рахунків Клієнта з урахуванням сум, які надходять на рахунки Клієнта протягом операційного дня, а розрахункові документи, що надійшли від Клієнта після операційного часу, виконувати не пізніше наступного операційного дня;
- надавати Клієнту інформацію про залишки на його рахунках зокрема за допомогою системи дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», SMS-повідомлень, Чату/Чат-боту, за зверненням Клієнта/Довіреної особи до відділення Банку;
- при виконанні функцій податкового агента в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта;
- у разі наявності публічного обтяження рухомого майна Клієнта, накладеного державним виконавцем, зупинити видаткові операції за цим рахунком на суму такого обтяження в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, та надати Клієнту повідомлення, яке Клієнт повинен вручити державному виконавцеві, про відкриття нового рахунку;
- не нараховувати плату за послуги, що надає Банк Клієнту за цим Договором, протягом дії арешту, який накладено відповідно до законодавства України на кошти на рахунках Клієнта, за умови відсутності вільних коштів на рахунках Клієнта, відкритих в Банку. Протягом дії арешту, нарахування процентів проводиться у розмірі 0 (нуль)% річних;
- повідомляти Клієнта про надходження до Банку рішень (ухвал), постанов суду, виконавчих або правоохоронних органів про накладення арешту на кошти, що знаходяться на рахунку Клієнта, а також про надходження розрахункових документів стягувачів на примусове списання/стягнення коштів з рахунку Клієнта, по можливості;
- у разі виникнення у Клієнта простроченої заборгованості, застосувати всі законні способи впливу на Клієнта для того, щоб забезпечити погашення кредиту;
- у разі порушення Держателем ПК або довіреною особою умов використання ПК, вимог чинного законодавства України та/або умов цього Договору та/або у разі виникнення несанкціонованої перевитрати, призупинити розрахунки за ПК (заблокувати ПК) та/або визнати ПК недійсною до моменту усунення зазначених порушень, а також вимагати дострокового виконання боргових зобов'язань у цілому або у визначеній Банком частці, у разі невиконання Держателем ПК та/або довіреною особою своїх боргових зобов'язань та інших зобов'язань за цим Договором;
- змінювати в односторонньому порядку будь-які умови цього Договору комплексного банківського обслуговування крім тих, одностороння зміна яких заборонена чинним законодавством України, змінювати (вводити) нові Тарифи, а також інші умови надання послуг за цим Договором;



ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ «ПІВДЕННИЙ»

Код за ЄДРПОУ 20953647, Україна, 65059, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1, www.bank.com.ua. Телефон 0 800 30 70 30

- змінювати розмір наданого на ПК кредиту (кредитного ліміту) за власним рішенням Банку та без попереднього повідомлення Клієнта;
- у разі смерті Клієнта - фізичної особи, після одержання Банком відповідних відомостей (копія свідоцтва про смерть, інші документи), з метою виключення використання ПК/рахунків третіми особами призупинити всі видаткові операції за ПК/рахунком. Якщо Банку стало відомо про смерть Клієнта, без отримання відповідних підтверджуючих документів, з метою недопущення незаконного використання ПК/рахунків третіми особами, Банк на свій розсуд має право призупинити видаткові операції за ПК/рахунком до одержання Банком відповідних підтверджуючих документів (копія свідоцтва про смерть, інші документи) або спростування вказаної інформації. При цьому Банк звільняється від відповідальності за можливе необґрунтоване призупинення видаткових операцій.
- для різних цілей (повідомлення про зміну тарифів, активація додаткових послуг, актуалізація контактних даних, зміна умов цього Договору комплексного банківського обслуговування, надання банківських послуг, інформування про розмір заборгованості за кредитом, проведені банком акції, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів, направлення реклами/рекламної інформації та/або комбінованих повідомлень, що одночасно містять і рекламну інформацію, і інформацію про виконані транзакції/операції, тощо та/або повідомлення, що містять привітання, тощо, у тому числі отримання згоди Клієнта на вищезазначені дії), встановити контакт з Клієнтом, використовуючи будь-які зазначені канали зв'язку: відправлення SMS-повідомлень; поштовий лист; телеграма; повідомлення електронною поштою; повідомлення в банкоматах і терміналах самообслуговування; друк інформації на чеках в POS-терміналах; інші засоби комунікації. Банк має право встановлювати контакт з Клієнтом, використовуючи зазначені канали зв'язку, на постійній основі та Клієнт надає згоду на отримання вищезазначених повідомлень;
- надавати письмові відповіді клієнтам тільки за зверненнями, відправленими/наданими за місцезнаходженням (юридичною адресою) Банку: 65059, Одеська область, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1;
- надавати відповіді на звернення (заяви, зауваження, пропозиції, клопотання, скарги) Клієнтів, у тому числі шляхом надсилання письмової відповіді за допомогою сервісів: системи «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», SMS-повідомлень, e-mail, зазначеного Клієнтом в Анкеті, чи будь-яким іншим зручним для Клієнта каналом;
- здійснювати фотозйомку і відеоспостереження (в т.ч. фотографування Клієнта/Довіреної особи при укладанні цього Договору та/або наданні послуг), а також фіксувати будь-які контакти з Клієнтом/Довіреною особою (у тому числі аудіозапис телефонних розмов тощо) у своїх приміщеннях і на своїх пристроях з метою гарантування безпеки та належного обслуговування Клієнта без його попереднього сповіщення. Банк має право зберігати фотографії в подальшому, а також поширювати фотографії, що зберігаються, у випадках, передбачених Договором. Відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов можуть бути використані як докази в процесуальних діях;
- у разі надходження до Банку офіційного листа-вимоги від органів Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення України про повернення суми страхових виплат, зарахованих на поточний рахунок Клієнта в місяць, наступний за місяцем його смерті, в разі наявності коштів на рахунку, не пізніше наступного операційного дня після надходження відомостей про смерть списати кошти разом з нарахованими відсотками;
- здійснювати списання помилково зарахованих на поточні рахунки Клієнта сум пенсій та грошової допомоги за вимогою органів Пенсійного фонду та органів соціального захисту населення в порядку договірної списання;
- надати інформацію органам Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення України про Клієнтів, з поточних рахунків яких сума страхових коштів не отримується більше одного року або отримується за дорученням або якщо сума пенсій та грошової допомоги одержуються з використанням ПК, строк дії якої перевищує один рік. У разі якщо сума страхових коштів не отримується з поточного рахунка Клієнта більше одного року або отримується за дорученням Банк має право надати таку інформацію органам Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення України у разі надходження з їхнього боку офіційного листа-вимоги;
- у разі накладення арешту на грошові кошти, розміщені на рахунку Клієнта, або отримання платіжної вимоги (інкасового доручення (розпорядження) на примусове списання грошових коштів з рахунка Клієнта скасувати встановлений кредитний ліміт за рахунком Клієнта. У разі отримання платіжної вимоги (інкасового доручення (розпорядження) на списання грошових коштів з рахунка Клієнта Банк може списувати тільки особисті кошти Клієнта. Кредитний ліміт може бути відновлений після зняття арешту з грошових коштів на рахунку Клієнта;
- якщо Клієнт не пройшов повну ідентифікацію відповідно до вимог чинного законодавства або надійшов платіж з помилковими реквізитами або на закритий рахунок, грошові кошти за такими платежами зарахувати на внутрішньобанківський рахунок для з'ясування та уточнення відомостей, необхідних Банку з метою виконання законодавчих вимог щодо проведення ідентифікації Клієнта та платежу, на термін до 4 днів з дня надходження платіжного доручення в Банк. Протягом зазначеного строку кошти відправнику повертаються за письмовою вимогою банку-відправника, якщо підтверджені реквізити відправника; на письмову вимогу отримувача за підтвердження реквізитів відправника після процедури ідентифікації отримувача. У разі ненадання Клієнтом необхідних відомостей у зазначений термін платіжний документ виконується із зарахуванням коштів на рахунок Клієнта, чие обслуговування обмежено у зв'язку з невиконанням вимог ідентифікації, крім випадків, коли в платежі допущено помилки в реквізитах отримувача — в такому випадку платіж після закінчення зазначеного терміну повертається відправнику;
- затримати суму переказу на строк до чотирьох робочих (операційних) днів для встановлення належного отримувача цих коштів при невідповідності номера рахунку отримувача і його коду (номера), що зазначені в електронному розрахунковому документі та надіслати банку платника запит щодо уточнення номера рахунку та/або коду (номера) отримувача;
- на підставі письмової заяви Клієнта, складеної в довільній формі, що обов'язково містить реквізити отримувача, суму, валюту переказу, призначення платежу, та за наявності технічної можливості, повернути помилково перераховані Клієнтом кошти з оплатою цієї послуги згідно з Тарифами Банку, що діють на момент надання послуги. При цьому, повернення помилково перерахованих коштів можливе до дати валютування або перерахування грошових коштів на рахунок



одержувача. Повернення помилково перерахованих коштів, після зарахування коштів одержувачу, можливе виключно у разі дотримання всіх нижчезазначених умов одночасно:

- одержувач грошових коштів є відправником в одній особі,
- рахунок, на який здійснювалось перерахування, відкритий в Акціонерному банку «Південний»;
- здійснювати списання сум помилково зарахованих коштів з відповідного рахунку Клієнта, в порядку договірної списання, у разі, якщо помилково зарахування коштів на рахунок Клієнта здійснено з вини Банку;
- надавати (передавати) повністю або частково відомості (інформацію), у тому числі таку, що містить банківську таємницю, третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг банку відповідно до укладених між такими особами та банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта;
- у разі не проходження Клієнтом ідентифікації або неповної ідентифікації призупинити видаткові операції до повної ідентифікації Клієнта. Банк повідомляє Клієнта про необхідність проходження ідентифікації у Банку під час здійснення операції, шляхом обдзвону, відправлення повідомлення, розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку, через систему дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», тощо;
- з метою забезпечення безпеки розрахунків за ПК у разі появи реквізитів або номера ПК у відкритих джерелах інформації (інтернет та інше), призупинити видаткові операції за ПК. При цьому Банк не несе відповідальності за можливі порушення Клієнтом умов угод, розрахунки за якими проводяться, інші збитки. Відновлення операцій за ПК здійснюється за допомогою звернення Клієнта до Банку;
- з метою підвищення безпеки користування ПК встановлювати на операції зняття готівки витратний ліміт;
- для виконання безготівкових переказів Клієнта у валюті, відмінній від валюти рахунку Клієнта, купувати/продавати іноземну валюту на МВРУ від імені та за дорученням Клієнта (за курсом МВРУ для цієї операції на дату її проведення), з відшкодуванням Банку витрат на сплату зборів, комісій та вартості наданих послуг;
- у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, змінити номер та реквізити рахунку/рахунків Клієнта без укладення будь-яких додаткових угод між Клієнтом та Банком. При зміні номеру та реквізитів рахунку Банк повідомляє Клієнта не менше ніж за один календарний місяць, шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку <http://bank.com.ua>;
- укладати та підписувати договори, надавати Клієнтам довідки, виписки та інші документи в електронному вигляді, в тому числі підписані шляхом акцептування онлайн-заявок Клієнта, використання електронного підпису або іншого аналогу власноручного підпису уповноваженого представника Банку. Такі електронні документи мають статус оригіналу та мають юридичну силу;
- припинити надання послуг (не надавати послуги) Клієнту та/або розірвати діючі договори про надання послуг Банком у разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком (у тому числі за договорами поручки, за якими Клієнт виступає поручителем) та/або порушення Клієнтом умов цього Договору та/або будь-яких інших договорів, укладених з Банком;
- вносити інформацію про Позичальника, та умови надання і виконання зобов'язань за кредитом, в кредитний реєстр Національного банку України;
- нараховувати проценти за користування Клієнтом грошовими коштами, у разі виникнення несанкціонованої перевитрати, згідно з діючими Тарифами;
- самостійно здійснювати списання суми заборгованості Клієнта за рахунком/ами, у разі її виникнення в результаті несанкціонованої перевитрати, курсової різниці, технічних помилок у роботі обладнання та в інших випадках, у тому числі нараховані проценти за користування несанкціонованою перевитратою згідно з діючими Тарифами, з будь-якого рахунку Клієнта, в порядку договірної списання;
- без будь-якого повідомлення відмовити Клієнту у наданні банківських послуг та обслуговуванні рахунків, у разі виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком тривалістю більш ніж 30 (тридцять) календарних днів за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. У разі погашення Клієнтом перед Банком простроченої заборгованості за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, Банк на наступний день після погашення Клієнтом вказаної заборгованості, відновляє надання Клієнту банківських послуг та обслуговування рахунків.
- користуватись будь-якими іншими правами, відповідно до чинного законодавства України.

3.2.2. Банк зобов'язаний:

- виконувати операції по рахунку за розрахунковими документами, які надійшли від Клієнта протягом операційного часу, встановленого Банком, в день їх надходження при умові їх належного оформлення відповідно до законодавства України і наявності достатніх коштів на рахунку Клієнта. При надходженні коштів на рахунок Банк не контролює черговість платежів за платіжними документами Клієнта;
- надавати комісійні послуги з проведення операцій по купівлі, продажу та обміну валютних коштів за дорученням і за кошти Клієнта у разі надання Банку необхідних документів (якщо це передбачено законодавством України). Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення таких операцій суму у відповідній валюті, суми інших обов'язкових платежів встановлених законодавством України та належну Банку суму комісійної винагороди або Банк самостійно списує у порядку договірної списання, передбаченому цим Договором;
- відновлювати видаткові операції за рахунком, які були зупинені відповідно до умов цього Договору та чинного законодавства України, у порядку та строки, передбачені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, у випадку надання Клієнтом необхідних документів;
- здійснювати списання коштів з рахунку Клієнта за його дорученням або в порядку договірної списання з рахунків Клієнта, відповідно до умов цього Договору та умов інших договорів, якими передбачено договірне списання коштів з рахунку Клієнта;



- надавати за зверненням Клієнта довідки за його рахунками згідно Тарифів;
- приймати від Клієнта і застосовувати для списання коштів з рахунку платника платіжні інструменти згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку;
- виконувати платіжні доручення Клієнта в іноземній валюті в межах строку переказу, зазначеного Клієнтом в платіжному дорученні, але не раніше дати валютування;
- самостійно списувати в порядку, передбаченому цим Договором, нараховану плату за розрахункове/ касове обслуговування рахунку. Комісійна винагорода Банку нараховується в національній валюті згідно з Тарифами. Якщо поточний рахунок Клієнта відкритий в іноземній валюті, Клієнт доручає Банку самостійно списати комісійну винагороду з поточного рахунку Клієнта, відкритого в національній валюті. У разі відсутності достатньої суми грошових коштів на поточному рахунку в національній валюті, Клієнт доручає Банку самостійно списати грошові кошти в валюті рахунку по курсу НБУ на дату здійснення операції в сумі, необхідній для сплати комісійної винагороди, обміняти/продати їх на міжбанківському валютному ринку на національну валюту України, та списати нараховану плату за розрахункове та касове обслуговування;
- зберігати інформацію, що становить банківську таємницю. Без згоди Клієнта інформацію третім особам щодо банківської таємниці може бути надано лише у випадках, передбачених чинним законодавством України. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України;
- у випадках, передбачених Податковим кодексом України та чинним законодавством виконувати функції податкового агента та здійснювати функції агента валютного контролю;
- змінювати (вводити нові) умови цього Договору, змінювати діючі Тарифи на послуги, які надаються Банком, змінювати операційний час Банку, повідомляючи про це Клієнта не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запровадження в дію таких змін, шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку (www.bank.com.ua);
- здійснювати обслуговування рахунків у порядку та на умовах, передбачених правилами Міжнародних платіжних систем, за якими обслуговуються картки, чинним законодавством України та цим Договором;
- якщо це передбачено умовами цього Договору комплексного банківського обслуговування/відповідним Заявою-Договором/Тарифами нараховувати та сплачувати нараховані проценти за залишками вільних коштів на рахунок/ах Клієнта за ставкою, що зазначена в діючих на момент надання послуг Тарифах;
- надавати Клієнту інформацію про стан рахунків і про здійснені операції за рахунками за зверненням Клієнта та/або за допомогою системи дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУBANK» та/або SMS-повідомлень, Чату/Чат-боту;
- щорічно надавати виписки про залишок коштів на рахунок станом на 1 січня. Якщо підтвердження про залишок коштів на рахунок Клієнтів станом на 1 січня не отримане Банком у письмовій формі протягом одного місяця з дня надання Клієнту відповідної виписки, ці залишки вважаються підтвердженими Клієнтом. Надання виписок здійснюється за зверненням Клієнта та/або за допомогою системи дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУBANK» та/або SMS-повідомлень. У разі, якщо Клієнт не звернувся до Банку протягом місяця зі зверненням про надання відповідної виписки за рахунком, залишок коштів вважається підтвердженим;
- відмовитися від встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції у разі, якщо ідентифікація Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства неможлива, за винятком операцій щодо зарахування коштів, які надходять на рахунок такого Клієнта;
- повідомляти Клієнта про зарахування грошових коштів на внутрішньобанківський рахунок для з'ясування та уточнення відомостей, необхідних Банку з метою виконання законодавчих вимог щодо ідентифікації Клієнта;
- у випадках, передбачених чинним законодавством України, продати кошти в іноземній валюті, що надійшли на адресу клієнта в межах України, на міжбанківському валютному ринку України та зарахувати гривневий еквівалент від продажу іноземної валюти на поточний рахунок клієнта в національній валюті. При цьому ідентифікований клієнт, який не має поточного рахунку в національній валюті, доручає Банку відкриття такого рахунку для зарахування вище зазначених надходжень;
- здійснювати заміну ПК, згідно з Тарифами, при невідповідності фізичних параметрів, унаслідок яких неможливо проводити операції за допомогою ПК, на підставі відповідної письмової заяви Клієнта;
- повідомити Клієнта про закінчення терміну дії його ПК, починаючи з 10го числа місяця, в якому закінчується термін дії ПК, проте не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну дії ПК будь-яким способом, у тому числі, шляхом направлення SMS-повідомлення, іншими засобами комунікації, тощо, якщо Клієнтом надано достовірну інформацію, щодо каналів отримання повідомлень від Банку.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

4.1. Відповідальність Сторін

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

4.1.2. Неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом виписок про стан рахунків, а також операції, здійснені по рахунках/ПК Клієнта, не звільняє Клієнта від виконання його зобов'язань перед Банком.

4.1.3. Клієнт ознайомлений та приймає на себе ризики, що можуть виникнути у зв'язку з зараженням його персонального комп'ютера/мобільного пристрою вірусами та іншим шкідливим програмним забезпеченням, ризики перехоплення або підбору Разового паролю в SMS-повідомленні третіми особами, що можуть привести до несанкціонованого перерахування коштів з рахунків Клієнта.

4.1.4. Клієнт усвідомлює та приймає на себе усі ризики щодо можливості авторизації сторонньою особою у Мобільному застосунку «ПІВДЕННИЙ МУBANK», Мобільному застосунку «Google Pay» за допомогою технології **FingerPrint** та/або Face



ІД, в тому числі, якщо у Мобільному пристрої збережені Відбитки пальця(ів) та об'ємно-просторові форми обличчя сторонньої особи.

4.1.5. Відповідальність Банку перед Клієнтом обмежується документально підтвердженням реальним збитком, що виник у Клієнта внаслідок неправомірних дій або бездіяльності Банку. За жодних умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які непрямі, побічні або випадкові збитки або збиток (у тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо Банк був сповіщений про можливість виникнення таких збитків або збитку.

4.1.6. Клієнт несе відповідальність у повному обсязі за всі свої операції, до моменту письмової заяви Клієнта про блокування ПК / рахунку / платіжного Токену / руху коштів, надання банківських послуг.

4.1.7. Клієнт відповідає за усі операції в повному обсязі, здійснені в Банку, через банкомат, термінал самообслуговування, систему «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» з використанням передбачених цим Договором засобів його ідентифікації та автентифікації.

4.1.8. Клієнт несе відповідальність за коректність та повноту введених реквізитів в платежах, вибір постачальника послуги з переліку, запропонованого в меню Терміналу самообслуговування та/або Системи «ПІВДЕННИЙ МУВАНК».

4.1.9. Клієнт несе відповідальність перед Банком за збиток і витрати, понесені Банком внаслідок порушення Клієнтом умов чи положень цього Договору або законодавчих чи нормативно-правових актів.

4.1.10. У разі безпідставного або помилкового перерахування грошей з рахунку Клієнта Банк зобов'язується перерахувати (повернути) Клієнту списану суму коштів і сплатити Клієнту (на його письмову вимогу) пеню у розмірі 0,01 % від суми перерахування за кожний день, починаючи від дня помилкового перерахування до дня повернення суми перерахування.

4.1.11. У разі порушення Банком встановлених термінів виконання доручення Клієнта на перерахування або у разі порушення термінів завершення перерахування Банк сплачує Клієнту (на його письмову вимогу) пеню у розмірі 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,1 відсотка від суми перерахування.

4.1.12. У разі порушення Клієнтом встановленого чинним законодавством зобов'язання з повернення неналежним чином зарахованих коштів Клієнт платить Банку пеню у розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день, починаючи з дати завершення помилкового перерахування до дня повернення коштів включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми перерахування.

4.1.13. Держатель ПК відповідає за операції з Картками, у тому числі з тими, що надані Банком його Довіренним особам.

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

4.1.15. Держатель ПК несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту його звернення в Банк та блокування ПК, і за всі операції, які не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки Картки в СТОП-ЛИСТ Платіжною системою. Держатель ПК несе відповідальність за всі операції, виконані платіжним Токеном, емітованим в Мобільному застосунку сервісу «Google Pay», до моменту його звернення в Банк та блокування/видалення платіжних Токенів.

4.1.16. При порушенні Клієнтом строків платежів по будь-якому з грошових зобов'язань, передбачених цим Договором, більш ніж на 30 днів, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф у відповідності до встановлених тарифів з урахуванням нарахованих та прострочених відсотків і комісій.

4.1.17. Клієнт несе всі ризики, пов'язані із здійсненням операцій третіми особами (з відома або без відома Клієнта) у разі втрати ПК до моменту одержання Банком повідомлення про її Втрату.

4.1.18. Клієнт несе відповідальність за дотримання вимог чинного законодавства при користуванні банківськими послугами.

4.1.19. Сторони беруть на себе зобов'язання зберігати інформацію, що становить банківську таємницю. Без згоди Клієнта інформацію третім особам щодо банківської таємниці може бути надано лише у випадках, передбачених чинним законодавством України. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

4.2. Умови звільнення від відповідальності

4.2.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань по цьому Договору, якщо це невиконання сталося внаслідок обставин непереборної сили, надзвичайних та невідворотних обставин, які не залежать від волі Сторін, що об'єктивно унеможливають виконання зобов'язань, які сталися після набрання чинності цим Договором, та які неможливо було передбачити в момент його укладання, зокрема: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, зокрема: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо, а також будь-які інші обставини поза розумного контролю Сторін.

4.2.2. Сторона, яка не має можливості виконати свої зобов'язання через такі обставини, повинна не пізніше 7 (семи) календарних днів повідомити іншу Сторону про початок, термін дії (оціночний) та зупинення таких обставин.

4.2.3. Належним та достатнім документом наявності зазначених вище обставин та термін їх дії є сертифікат, який надається Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами. Зазначений сертифікат має бути наданий іншій Стороні. В окремих випадках належним та достатнім документом наявності зазначених вище обставин може бути документ, виданий іншим компетентним державним органом.



4.2.4. В випадках настання вищевказаних обставин непереборної сили, надзвичайних та невідворотних обставин, термін виконання Стороною зобов'язань по цьому Договору продовжується на відповідний термін, протягом якого діють такі обставини та їх наслідки.

4.2.5. У випадку якщо ці обставини та їх наслідки будуть продовжуватись понад 3 (три) місяці, кожна зі Сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і, в такому разі, жодна зі Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною можливих збитків.

4.2.6. Клієнт не несе відповідальності:

- за зобов'язаннями Банку;
- за недотримання Банком умов цього Договору та вимог чинного законодавства України;
- у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор);
- у разі надання Банком недостовірної інформації щодо банківських послуг.

4.2.7. Банк не несе відповідальності за:

- несправності та дефекти обладнання Клієнта на його робочому місці або неправильну експлуатацію такого обладнання (пристрою), які позбавляють Клієнта можливості користуватись Системою;
- ненадійність роботи каналів доступу Клієнта до мережі Internet та/або через низьку якість роботи каналів зв'язку;
- не доставку оператором мобільного зв'язку до засобу мобільного зв'язку Клієнта за номером, вказаним Клієнтом Банку, Разового паролю в SMS-повідомленні;
- несанкціоноване перерахування коштів з рахунків Клієнта, яке сталося внаслідок втрати контролю останнім за логіном та/або паролем або за засобом мобільного зв'язку Клієнта, номер якого був повідомлений Клієнтом Банку;
- недотримання Клієнтом умов цього Договору комплексного банківського обслуговування;
- невиконання розрахункового документу Клієнта на паперовому носії, підписаного Клієнтом, після виконання Банком ідентичного Електронного розрахункового документу Клієнта, оскільки вважається, що Банк виконав доручення Клієнта за Електронним розрахунковим документом, а розрахунковий документ на паперовому носії надійшов до Банку повторно;
- ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких логіни та паролі Клієнта можуть бути використані третіми особами в шахрайських цілях;
- за будь-які збитки, понесені Клієнтом, що стали наслідком невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим Договором;
- за збитки, понесені Клієнтом внаслідок здійснення операцій за рахунками третіми особами внаслідок отримання доступу та/або заволодіння паролями Клієнта, засобом мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією щодо паролів до Системи, невикористаних Разових паролів, або їх підбору;
- зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами;
- достовірність змісту платіжного доручення, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/ страхових внесків (обов'язкових платежів);
- збоїв в роботі пошти, Інтернету, мереж зв'язку, що виникли з незалежних від Банку причин та спричинили несвоєчасне отримання або неотримання Клієнтом будь-яких повідомлень Банку і виписок по рахунках; у разі технічних збоїв (відключення / пошкодження електроживлення і мереж зв'язку, збоїв програмного забезпечення процесингового центру і бази даних Банку, технічні збої у платіжних системах), а також в інших ситуаціях, що знаходяться поза сферою контролю Банку, які спричинили невиконання Банком умов Договору та / або договорів, що укладаються в рамках цього Договору;
- у випадку, якщо інформація про рахунки Клієнта, ПК, контрольну інформацію Клієнта (відправленому в SMS – повідомленні), ПІН – коді, паролях системи «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» або проведених Клієнтом операціях стане відомо іншим особам внаслідок несумлінного виконання Клієнтом умов їхнього зберігання і використання та/або прослуховування або перехоплення інформації у каналах зв'язку під час використання цих каналів;
- наслідки виконання доручень, виданих неуповноваженими особами, і у тих випадках, коли з використанням відповідних процедур Банк не міг встановити факт видачі розпорядження неуповноваженими особами;
- невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором у випадку, якщо виконання таких зобов'язань стає неможливим або утрудненим або затримується через виникнення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили);
- нестачу готівкових коштів, якщо така була виявлена під час перерахування готівки за межами Банку та без його представника;
- за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями у роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, а також, якщо ПК не була прийнята до оплати третіми особами;
- за суперечки між Клієнтом і Торговцем/банком, що приймає ПК, 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;
- за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Клієнту в прийомі ПК для оплати товарів (робіт, послуг) у Торговців;
- у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з ПК (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збоїв програмного забезпечення процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку тощо), які сталися не з вини Банку.

4.3. Порядок вирішення спорів

4.3.1. Усі спори, суперечки, розбіжності або вимоги, які виникають в процесі надання Банком послуг Клієнту в рамках умов цього Договору комплексного банківського обслуговування, у тому числі такі, що стосуються їх виконання, порушення, припинення або визнання дійсними, підлягають вирішенню шляхом переговорів у позасудовому порядку, а у разі недосягнення згоди - в суді, відповідно до вимог чинного законодавства України.



4.3.2. Сторони відповідно до умов ст. 259 Цивільного кодексу України, домовились встановити термін позовної давності щодо вимог Банку з повернення Клієнтом кредиту, сплати процентів за користування кредитом, винагороди, неустойки - пені, штрафів, витрат Банку, що складає 10 (десять) років, а вимог до Поручителя - 5 (п'ять) років.

5. ПОРЯДОК ОПЛАТИ КЛІЄНТОМ ПОСЛУГ БАНКУ, ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

5.1. Клієнт доручає Банку списувати кошти з будь-яких рахунків Клієнта (зокрема відкритих Клієнту як фізичній особі-підприємцю для здійснення підприємницької діяльності), у межах сум, що підлягають сплаті Банку за будь-яким Договором, укладеним з Банком, у разі настання термінів платежів, а також списувати кошти з рахунка у разі настання термінів платежів за іншими договорами Клієнта у розмірах, визначених цими договорами (договірне списання), у межах платіжного ліміту рахунка. Банк списує кошти у грошовій одиниці України/іноземній валюті з будь-якого рахунка Клієнта у розмірі, еквівалентному сумі заборгованості в іноземній валюті/національній валюті України за договором, і купує/продає іноземну валюту на Міжбанківському валютному ринку України.

5.2. Клієнт доручає Банку списувати з будь-яких рахунків Клієнта:

кошти, які становлять суму оплати послуг за проведення операцій за рахунками в національній та іноземній валюті та за умови, що таке списання не суперечить вимогам чинного законодавства України. В разі відсутності або недостатності коштів на рахунку клієнта для сплати послуг, нарахована сума боргу залишається непогашеною за рахунком 3570. Заборгованість по картковому рахунку вважається простроченою, якщо вона не погашена протягом шести календарних днів після останнього робочого дня місяця нарахування; заборгованість по поточному рахунку вважається простроченою, якщо вона не погашена до кінця місяця, в якому відбулося нарахування.

- кошти, які потрібні для купівлі іноземної валюти, на підставі заяви Клієнта про купівлю іноземної валюти, та направляти їх на купівлю іноземної валюти;
- кошти, які направляються Клієнтом для купівлі (продажу, обміну) на міжбанківському валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках на підставі заяви Клієнта про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти;
- кошти, які придбані або обміняні на міжбанківському валютному ринку та не використані протягом встановленого законодавством України терміну та направити їх на продаж на міжбанківському валютному ринку;
- суми податків та/або зборів при здійсненні операцій з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти за національну валюту у розмірі, визначеному законодавством України, на підставі заяви Клієнта про купівлю іноземної валюти, та перераховувати їх в установленому законодавством України порядку;
- суми податків та/або зборів, що підлягають стягненню Банком у якості податкового агента Клієнта з сум будь-яких платежів на користь Клієнта, та перераховувати їх до відповідного фонду, в установленому законодавством України порядку;
- кошти, що не належать Клієнту та були помилково зараховані на рахунок Клієнта, та перерахувати їх належному отримувачу;
- кошти на користь третіх осіб та/або на інші власні рахунки Клієнта, що відкриті в Банку чи в інших банках, на підставі заяви (розпорядження) Клієнта про здійснення регулярних платежів таким особам та/або на інші власні рахунки;
- кошти, які були зараховані на рахунок внаслідок несанкціонованого переказу з рахунка платника, якщо даний факт підтверджується відповідним повідомленням від банку платника.

5.3. Банк має право здійснювати договірне списання з усіх відкритих в Банку рахунків Клієнта (зокрема відкритих Клієнту як фізичній особі-підприємцю для здійснення підприємницької діяльності) в погашення кредитної заборгованості Клієнта (в тому числі як фізичної особи-підприємця) і третіх осіб за кредитами, в яких Клієнт є поручителем, а також будь-якої іншої заборгованості, яка виникла у Клієнта (у тому числі який є працівником Банку, який заподіяв йому шкоду) через невиконані зобов'язання перед Банком.

5.4. Банк в порядку договірного списання має право здійснювати списання сум помилково зарахованих коштів з відповідного рахунку Клієнта, в порядку договірного списання, у разі, якщо помилкове зарахування коштів на рахунок Клієнта здійснено з вини Банку, а також здійснювати списання помилково зарахованих на поточні рахунки Клієнта сум пенсій та грошової допомоги за вимогою органів Пенсійного фонду та органів соціального захисту населення.

5.5. Банк має право здійснювати договірне списання коштів з Рахунків Клієнта, відкритих в Банку, на підставі будь-яких договорів, укладених з Банком, в сумах, необхідних для оплати послуг, виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, в оплату вартості наданих Банком послуг згідно встановлених Банком Тарифів відповідно до умов цього Договору, а також вартість інших послуг, оплата яких регулюється іншими договорами, укладеними з Банком, якщо Клієнт не виконує своїх зобов'язань по оплаті вартості отриманих послуг, у тому числі для відшкодування витрат, сплати пені, штрафів та інших платежів, пов'язаних з заборгованістю Клієнта перед Банком, а також у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів по договірному списанню та спрямовує їх відповідно до мети договірного списання. У разі відсутності рахунків Клієнта в валюті грошових зобов'язань, або відсутності або недостатності у Клієнта коштів на рахунках у валюті грошових зобов'язань, Банк здійснює таке договірне списання грошових коштів з будь-якого рахунку в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з врахуванням 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 та направити кошти на виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком (в тому числі направити такі кошти на рахунки доходів Банку).

5.6. Клієнт доручає Банку приймати і розподіляти кошти для погашення простроченої кредитної заборгованості у черговості, визначеній самостійно Банком.



5.7. Для здійснення безготівкових переказів Клієнта у валюті, відмінній від валюти рахунка Клієнта, останній доручає Банку оформити заявку на продаж/купівлю коштів на МВРУ від імені Клієнта. Банк купує/продає іноземну валюту на МВРУ від імені та за дорученням Клієнта (за курсом МВРУ для цієї операції на дату її проведення) з відшкодуванням Банку витрат на сплату зборів, комісій та вартості наданих послуг.

5.8. Клієнт доручає Банку оформити заявку на продаж/купівлю іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України від імені Клієнта у межах сум, які підлягають оплаті Банку або третій особі, в разі якщо валюта операції, що проводиться, відрізняється від валюти рахунка, за обмінним курсом Банку на дату її проведення, з відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій і вартості наданих послуг, що діють на дату і час проведення Банком операції. Курс купівлі/продажу, чинний на момент обробки операцій Банком, може не збігатися з курсом, що діяв під час її здійснення. Виникла внаслідок цього курсова різниця не може бути предметом претензії з боку Клієнта.

5.9. В разі недостатності або відсутності грошових коштів в валюті невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком, Банк має право договірною списання сум в повернення заборгованості за рахунок коштів в інших іноземних валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за поточним курсом продажу безготівкової валюти на дату списання, з врахуванням витрат на продаж валюти.

6. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

6.1. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право на обробку, в тому числі автоматизовану, будь-якої інформації, що відноситься до персональних даних Клієнта, а також відомостей про банківські рахунки, і будь-якої іншої, наданої Банку інформації або отриманої Банком при здійсненні банківських операцій інформації, у тому числі такої, що містить банківську таємницю, включаючи збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (у тому числі розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення персональних даних, наданих Банку у зв'язку з укладенням Договору з метою виконання договірних зобов'язань, а також розробки Банком нових продуктів і послуг та інформування Клієнта про ці продукти і послуги.

6.2. Під персональними даними слід розуміти відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, який ідентифікований або може бути конкретно ідентифікований, до яких зокрема, але не виключно відноситься:

- прізвище, ім'я та по батькові;
- адреса народження та дата народження;
- паспортні дані (іншого документа, що посвідчує особу): серія, номер, ким виданий, дата видачі;
- фотографія клієнта;
- РНОКПП;
- підпис Клієнта;
- мобільний телефон, домашній телефон, робочий телефон та додатковий телефон;
- фактична адреса проживання;
- адреса реєстрації Клієнта;
- електронна адреса Клієнта;
- відомості, що містяться в свідоцтві про народження;
- відомості, що містяться в закордонному паспорті;
- тощо.

6.3. Відповідно до норм Закону України «Про захист персональних даних», підставами для обробки персональних даних є:

- згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- дозвіл на обробку персональних даних, наданий володільцю персональних даних відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;
- укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних або який укладено на користь суб'єкта персональних даних чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних;
- захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;
- необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом;

6.4. Відповідно до норм Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт має наступні права:

- знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- на доступ до своїх персональних даних;
- отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;



- звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;
- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних;
- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

6.5. Клієнт надає Банку свою згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем) всіх його персональних даних відповідно до визначеної мети їх обробки без обмеження терміну такої обробки персональних даних. Банк також має право на обробку персональних даних Клієнта, отриманих із загальнодоступних джерел. Метою обробки персональних даних Клієнта є забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських послуг, забезпечення реалізації комерційної діяльності Банку, ідентифікація/верифікація клієнтів (у тому числі через систему BankID), дотримання вимог чинного законодавства України, в т.ч. вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених Постановою Правління Національного банку України № 267 від 14.07.2006 року, та інших нормативно-правових актів, що регулюють банківську діяльність.

6.6. Банк має право на передачу (поширення) персональних даних Клієнта розпорядникам баз персональних даних Банку, а також третім особам, відповідно до вимог діючого законодавства України, без додаткового повідомлення Клієнта.

6.7. Клієнт надає свою згоду на використання Банком його персональних даних для проведення статистичних досліджень. Результати таких досліджень можуть бути опубліковані будь-яким засобом, а також передані третім особам без розкриття персональних даних Клієнта.

6.8. Банк має право запитувати і отримувати від третіх осіб інформацію про Клієнта без використання при цьому даних, що дозволяють конкретно ідентифікувати Клієнта (персональних даних).

6.9. Банк має право перевірити достовірність поданих Клієнтом персональних даних, у тому числі з використанням послуг третіх осіб, а також використовувати інформацію про невиконання та / або неналежного виконання договірних зобов'язань при розгляді питань про надання інших послуг та укладанні нових договорів.

7. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

7.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банком, є банківською таємницею. Банківською таємницею, зокрема, є:

- відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;
- операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
- фінансово-економічний стан клієнтів;
- системи охорони банку та клієнтів;
- інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;
- відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
- інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
- коди, що використовуються банками для захисту інформації.

7.2. Банк забезпечує збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.3. Банк не надає інформацію (в тому числі виписки операцій по рахунках та платіжних картках) у відповідь на запити Клієнтів, отримані поштою з проханням надати інформацію, що містить банківську таємницю на паперових носіях поштою. Інформація, що складає банківську таємницю може бути розкрита особисто Клієнту у відділенні Банку.

7.4. Банк має право розкривати третім особам банківську таємницю Клієнта тільки за згодою Клієнта, якщо зобов'язання або право розкриття банківської таємниці не впливає із закону, в тому числі закону іноземної держави.

7.5. Клієнт сповіщений і згоден з тим, що Банк відповідно до законодавства України, міжнародним договором або законом іноземної держави при встановленні ділових відносин з Клієнтом, проведені банківських операцій Клієнта, у тому числі міжнародних, може бути зобов'язаний розкривати банківську таємницю щодо Клієнта, його операцій, рахунків, а також будь-яку іншу інформацію, дані, відомості, пов'язані з банківською таємницею в рамках іноземного закону, уповноваженому державному органу відповідної іноземної держави, навіть якщо законодавство цієї держави не відповідає стандартам України.

7.6. У зв'язку з цим, Клієнт дає Банку свою беззастережну згоду на надання його персональних даних та іншої інформації, в тому числі яка є банківською таємницею, до компетентних органів іноземної держави, в порядку, встановленому законодавством такої іноземної держави.

7.7. Прийняттям умов цього Договору Клієнт дає дозвіл на передачу інформації щодо нього, в тому числі, що складає банківську таємницю на запити банків кореспондентів/учасників Банківської групи, державним органам, в порядку та обсязі, відповідно до чинного законодавства України, в тому числі органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям щодо відкриття/закриття рахунків на ім'я фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників в день відкриття/закриття рахунку, третім особам (установам, організаціям), що перебувають з Банком у договірних відносинах, в тому числі, але не виключно, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингівання Банку, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банку як кредитора, зокрема, але не виключно, особам, які надаватимуть



Банку послуги по стягненню заборгованості за Договором, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за Договором, страховим компаніям, у разі укладення Клієнтом договору страхування зі страховою компанією від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк; іншим фізичним та юридичним особам з метою виконання вимог чинного законодавства України, цього Договору та інших договорів, укладених Банком, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, а також особам, які перебувають з Клієнтом в трудових відносинах в частині надання Банком роботодавцеві Клієнта інформації про відкриті поточні рахунки Клієнта для здійснення виплат заробітної плати та інших платежів, поручителю Клієнта в частині зобов'язань Клієнта, поручителем за якими він виступає, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, зокрема, але не виключно, послуги з відправки будь-яких повідомлень, будь-яким фізичним та юридичним особам у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення, міжнародним платіжним системам та/або членам міжнародної платіжної системи з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій, а також для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банка внаслідок несанкціонованого використання ПК третіми особами.

7.8. Розкриття інформації щодо Клієнта, в тому числі, інформації що складає банківську таємницю в порядку, передбаченому цим розділом не потребує отримання від Клієнта додаткового дозволу на розкриття банківської таємниці.

8. ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

8.1. Зміни до цього Договору комплексного банківського обслуговування вносяться Банком шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку (www.bank.com.ua) та/або на інформаційних стендах в Банку із зазначенням дати набрання чинності такими змінами, при цьому Клієнт надає повну та безумовну згоду на таку форму внесення змін до Договору. Розміщення інформації про зміни до Договору на сайті Банку (www.bank.com.ua) та/або на інформаційних стендах в Банку, а також інформування Клієнтів шляхом здійснення відповідної розсилки через Систему «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», відправлення SMS-повідомлень, повідомлень електронною поштою та/або в інший спосіб, на вибір Банку, у відповідності до умов Договору комплексного банківського обслуговування, здійснюється Банком, за винятком випадків зміни розміру наданого кредиту (кредитного ліміту), не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запровадження в дію таких змін. У разі незгоди зі змінами до цього Договору в тому числі з Тарифами Банку, Клієнт має право до дати набрання чинності такими змінами звернутися до Банку для розірвання цього Договору, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором, що виникла перед Банком, у тому числі й заборгованість, що виникла протягом 30 днів з моменту повернення ПК, виданих Клієнту і його довіреним особам. При укладенні цього Договору Клієнт розуміє і погоджується, що якщо до дати набрання чинності змінами до Договору Банк не одержав звернення від Клієнта про розірвання цього Договору, то вважається, що Клієнт приймає нові умови Договору та зобов'язується їх дотримуватися з дати набрання чинності відповідними змінами до Договору.

8.2. Зміни, внесені в цей Договір комплексного банківського обслуговування, починають діяти з дати їх введення в дію (набрання чинності).

8.3. Зміни до цього Договору комплексного банківського обслуговування, які підлягають внесенню/вносяться Банком у зв'язку із прийняттям змін до чинного законодавства України або які не порушують права, обов'язки та майнові інтереси Клієнтів за вже отриманими послугами (зокрема виправлення описок, зміна переліку документів для ідентифікації, зміна переліку (в т.ч. введення нових) програм/продуктів/послуг, що надаються за цим Договором, внесення змін до типових форм договорів, зменшення та/або скасування Тарифів, введення нових Тарифів за новими послугами тощо) можуть вноситись Банком без дотримання 30-ти денного строку, встановленого цим розділом Договору, шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку (www.bank.com.ua) та/або на інформаційних стендах в Банку із зазначенням дати набрання чинності такими змінами, при цьому Клієнт надає повну та безумовну згоду на таку форму внесення змін до цього Договору.

8.4. Цей Договір комплексного банківського обслуговування та/або відповідний Заяву-Договір може бути розірвано за ініціативою Банку у випадках передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором. При цьому, Банк зобов'язаний попередити Клієнта про розірвання відповідного договору за 10 днів до дати розірвання, шляхом направлення відповідного повідомлення через відправлення SMS-повідомлень; поштовим листом; телеграмою; повідомленням електронною поштою, через систему дистанційного обслуговування та/або в інший спосіб, на вибір Банку. Договір вважається розірваним після спливу 10-денного строку з моменту такого попередження.

8.5. Цей Договір може бути розірваний в односторонньому порядку за ініціативою Банку, без попереднього повідомлення Клієнта, у разі відмови Банком від підтримання подальших договірних відносин з Клієнтом відповідно до положень Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Сторони при цьому розуміють та підтверджують, що в такому випадку рахунки Клієнта можуть бути негайно закриті Банком на підставі цього Договору, а у разі наявності грошових коштів на рахунках Клієнта, відповідні залишки грошових коштів перераховуються Банком на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» після погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

8.6. Цей Договір комплексного банківського обслуговування та/або відповідний Заяву-Договір може бути розірвано в односторонньому порядку за ініціативою Банку, без попереднього повідомлення Клієнта у разі наявності простроченої заборгованості Клієнта перед Банком (в тому числі за договорами поруки, за якими Клієнт є поручителем) та/або порушення Клієнтом умов цього Договору комплексного банківського обслуговування та/або будь-яких інших зобов'язань перед Банком. Відповідний діючий Заяву-Договір підлягає достроковому розірванню та Банк самостійно здійснює погашення заборгованості Клієнта перед Банком відповідно до умов цього Договору, шляхом договірного списання відповідної суми заборгованості з будь-яких рахунків Клієнта.



8.7. Клієнт має право відмовитись від певного Заяви-Договору про надання послуг (якщо це передбачено чинним законодавством України) та достроково розірвати цей Договір та закрити рахунки на підставі письмової заяви (крім випадків, коли дострокове закриття рахунків/відмова/розірвання договору заборонено чинним законодавством), за умови відсутності заборгованості перед Банком, діючих Заяв-Договорів/Договорів та повернення на вимогу Банку всіх ПК, в т.ч. оформлених довіреним особам Клієнта. Цей Договір вважається розірваним у день закриття усіх рахунків і повного виконання зобов'язань за цим Договором.

8.8. До погашення Клієнтом всіх видів заборгованості перед Банком Договір не може бути припинено за ініціативою Клієнта.

9. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

9.1. Запевнення та гарантії Клієнта

9.1.1. Всі нижчезазначені запевнення і гарантії вважатимуться дійсними та Клієнт зобов'язаний дотримуватися запевнень і гарантій, викладених у цьому розділі Договору комплексного банківського обслуговування, протягом всього строку дії цього Договору. Всі запевнення та гарантії, передбачені цим Договором, в тому числі усі зобов'язання Клієнта за цим Договором є дійсними та розповсюджуються на Довіреніх осіб Клієнта.

9.1.2. Клієнт, акцептуючи цю Публічну пропозицію та укладаючи з Банком Договір комплексного банківського обслуговування, надає гарантії та запевняє у наступному:

- Клієнт має необхідний обсяг правоздатності та дієздатності для укладення та виконання цього Договору комплексного банківського обслуговування; укладення та виконання Договору не суперечить положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта, та не порушує будь-яких прав третіх осіб; якщо відповідно до законодавства України або з інших підстав укладання та/або виконання Клієнтом Договору потребує погодження або іншого рішення третіх осіб або уповноважених органів, такі погодження/рішення були отримані Клієнтом самостійно та до виконання відповідних дій;
- всі надані в рамках цього Договору комплексного банківського обслуговування згоди та погодження Клієнта є повними та безумовними;
- Клієнт має усі необхідні узгодження і дозволи чоловіка/жінки на укладення угоди/угод/договорів з Банком;
- Клієнт та всі його довірені особи є дієздатним, щодо Клієнта не порушено судом справи про визнання недієздатним або обмежено дієздатним або кримінального провадження;
- при користуванні послугами Банку всі дії Клієнта, що здійснюються в інтересах малолітніх та/або неповнолітніх осіб, не порушують їх права та відповідають вимогам чинного законодавства України;
- укладання і виконання Клієнтом цього Договору комплексного банківського обслуговування не суперечить положенням жодної угоди Клієнта з третьою стороною, чинному законодавству України, підзаконним нормативним актам, судовим рішенням або будь-яким іншим документам будь-якого характеру, які встановлюють юридичні зобов'язання Клієнта;
- жодна інформація, що надається Клієнтом, не є неточною та не містить будь-яких помилкових стверджень матеріального характеру та не упускає будь-яких істотних фактів;
- до укладання відповідного Договору Клієнту Банком надана вся необхідна та повна інформація в порядку та обсязі відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», тощо.

9.1.3. Клієнт/Довірена особа погоджується та надає свою згоду на здійснення Банком, без додаткового повідомлення та/або погодження з боку Клієнта/Довіреної особи, телефонного запису, відео та/або фотозйомки (в т.ч. фотографування Клієнта/Довіреної особи при укладанні цього Договору та/або наданні послуг), зберігання Банком фотографій та відео матеріалів надалі, а також на поширення фотографій та/або відео, що зберігаються, у випадках, передбачених цим Договором. Цим Клієнт/Довірена особа попереджений, що у Банку та у всіх Відокремлених підрозділах ведеться відеоспостереження. Зйомка, в тому числі, здійснюється з метою забезпечення умов безпеки та належного обслуговування Клієнта, захисту прав Клієнтів від шахрайських дій з боку третіх осіб.

9.1.4. Клієнт дає свою згоду на збереження Банком телефонного запису. Записи телефонних розмов можуть бути використані як докази в процесуальних діях та/або для виконання умов цього Договору.

9.1.5. Акцептуванням цього Договору Клієнт підтверджує, що він повній мірі ознайомлений з вимогами чинного законодавства України, зокрема зі змістом ст. 190 та ст. 222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

9.1.6. Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з встановленими Банком Тарифами та погоджується з ними.

9.1.7. Клієнт, зокрема, відповідно до Закону України «Про організацію формування та обіг кредитних історій» дає згоду на передачу й отримання від/у бюро кредитних історій інформації про себе, а саме: доступ до своєї кредитної історії, як для укладання відповідного договору про надання банківських послуг, так і на весь період його дії.

9.1.8. Клієнт підтверджує, що не може здійснювати відступлення третім особам прав за Договором банківського вкладу (депозиту) без отримання попередньої письмової згоди Банку.

9.1.9. Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з усіма умовами кредитування, в т.ч. що оприлюднені на сайті Банку: <http://bank.com.ua> та погоджується з ними.

9.1.10. Клієнт/Довірена особа, укладаючи з Банком Договір комплексного банківського обслуговування, підписує окремий додаток до цього Договору за формою, встановленою Банком, яким надає Банку зразок аналогу власноручного підпису та підтверджує його використання Банком для здійснення належної ідентифікації Клієнта/Довіреної особи (його підпису), зокрема, але не виключно для перевірки підпису Клієнта/Довіреної особи при проведенні операції, наданні в Банк листів, заяв, документів, договорів тощо. При цьому, Клієнт/Довірена особа погоджує та не заперечує проти копіювання, сканування, зберігання та використання Банком наданого Клієнтом/Довіреною особою зразка аналогу власноручного підпису з метою, вказану в цьому Договорі. Клієнт/Довірена особа підтверджує та не заперечує, що Банк залишає за собою право відмовити Клієнту/Довіреній



особи у проведенні операцій та/або наданні послуг у разі, якщо підпис Клієнта/Довіреної особи на відповідному документі не співпадає із підписом, який був наданий Клієнтом/Довіреною особою у якості аналогу власноручного підпису. Клієнт/Довірена особа підтверджує та гарантує, що у разі, якщо у Клієнта/Довіреної особи змінився власноручний підпис, він зобов'язується при першому відвідуванні Банку підписати та надати в Банку новий зразок аналогу власноручного підпису.

9.1.11. Встановлені цим розділом Договору засвідчення та гарантії Клієнта не є вичерпними. Договором та іншими документами можуть визначатися додаткові засвідчення та гарантії Клієнта. Звернення Клієнта до Банку для отримання відповідних послуг або вчинення Клієнтом інших фактичних дій, спрямованих на отримання послуг, є підтвердженням з боку Клієнта чинності зазначених в Договорі засвідчень та гарантії, їх повноти та достовірності.

9.1.12. Не зважаючи на інші умови цього Договору, будь-які боргові зобов'язання Клієнта перед Банком за Договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити ці боргові зобов'язання Клієнта, на що Клієнт підписанням Договору надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою боргових зобов'язань Клієнта за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку щодо стягнення з Клієнта суми сплачених боргових зобов'язань.

9.1.13. Клієнт/Довірена особа Клієнта підтверджує, що він ознайомлений про можливі ризики несанкціонованого отримання третіми особами інформації про ПК (інших даних Клієнта) при придбанні товарів (робіт, послуг) через мережу Internet, використанні системи дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», SMS-повідомлень, Чату/Чат-боту, а також введенням ПІН-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги).

9.1.14. Клієнт погоджується, що в приміщеннях Банку забороняється:

- курити, вживати алкогольні напої, смітити і розкидати різні предмети;
- користуватися кіно-, фото-, аудіо- та відеотехнікою, звукопідсилювальною технікою (в тому числі з використанням телефонних апаратів тощо);
- вживати в своїй розмові нецензурні вирази;
- знаходитись у стані алкогольного або наркотичного сп'яніння;
- знаходитись із тваринами (крім службових собак відповідних державних служб та собак поводитирів);
- створювати перешкоди в роботі Банку.

В разі порушення Клієнтом/Довіреними особами Клієнта цих зобов'язань, Банк має право не надавати послуги такому Клієнту/Довіреної особі Клієнта.

9.2. Запевнення та гарантії Банку:

- дотримуватись вимог чинного законодавства України та умов цього Договору комплексного банківського обслуговування;
- не розголошувати інформацію, що становить банківську таємницю. Без згоди Клієнта інформацію третім особам щодо банківської таємниці може бути надано лише у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України;
- Банк не здійснює збільшення фіксованої процентної ставки за Заявою-Договором про надання відповідної послуги без письмової згоди Клієнта;
- забезпечувати якісне обслуговування Клієнтів;
- надавати Клієнтам повну та достовірну інформацію щодо банківських послуг.

9.3. Умови гарантування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

9.3.1. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.

Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб України (далі – Фонд) незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

Нарахування відсотків закладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою [статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"](#), - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

9.3.2. Фонд гарантує кожному Вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом. Відшкодування коштів за вкладом регулюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 № 4452-VI і нормативно-правовими актами Фонду. Відповідна інформація розміщується на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <https://www.fg.gov.ua/vkladnikam-i-kreditoram> або <http://www.fg.gov.ua/>, та/або на [Офіційному сайті Банку](#).

9.3.3. На підставі вищевказаного, укладанням Договору Вкладник підтверджує, що до моменту укладення (підписання) Договору Банк надав Вкладнику Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомив його із наступним:

- Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого [Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"](#) на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених [частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"](#),



кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

- Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до [статті 26](#) Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та становить двісті тисяч гривень. Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:
 - 1) передані банку в довірче управління;
 - 2) за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
 - 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
 - 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених [частиною другою](#) статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
 - 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених [частиною другою](#) статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
 - 6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
 - 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до [статті 52](#) Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
 - 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
 - 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
 - 10) за вкладами у банківських металах;
 - 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
 - 12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до [Закону України](#) «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до [статті 26](#) Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".
- Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.
- Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.
- Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).
- Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).
- Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до [статті 36](#) Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"
- У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених [частиною другою](#) статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.
- Контактна інформація Фонду - 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, тел. (044) 333-36-55, 0-800-308-108 (для довідок), Докладніша інформація - <http://www.fg.gov.ua>.
- Вкладник (Клієнт) підтверджує, що до укладення Договору, в тому числі електронним підписом він ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до Інструкції «Про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників», затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду, а також на Офіційному сайті Банку https://bank.com.ua/uploads/1/7339-dovidka_pro_sistemu_garantuvanna_vkladiv_fizicnih_osib.pdf, при укладенні Договору, відповідно до умов цього Договору.
- Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката (включно з нарахованими відсотками на такі кошти).



- Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.
- Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.
- На вимогу Вкладника Банк надасть копію (сканкопію) цього Договору.
- Графік роботи Банку, його відділень (касового відділення) та номери телефонів розміщені у відповідному розділі цього Договору та/або на Офіційному сайті Банку і Вкладник підтверджує, що такий спосіб розміщення є доступним для ознайомлення Вкладника з вищевказаним.

9.3.4. У разі якщо розміщення вкладу та/або отримання інших послуг від Банку відбувається за допомогою системи дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», підтвердження ознайомлення та отримання Клієнтом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється зокрема шляхом проставлення відповідної відмітки в Системі про ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що обробляється в інформаційній системі на основі документованих програмно-технічних рішень.

9.3.5. Банк щорічно надає Клієнту у письмовій (електронній) формі довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, шляхом направлення вказаної довідки через систему «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» та/або відправленням відповідного SMS-повідомлення. Направлення Банком в електронній формі довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб через систему «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» та/або відправлення відповідного SMS-повідомлення є належним підтвердженням отримання з боку клієнта вказаної довідки. Крім того, клієнт має право у будь який час отримати довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному сайті Банку та/або звернутись до будь-якого відділення Банку.

10. ІНШІ УМОВИ ТА ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Все, що не передбачено цим Договором комплексного банківського обслуговування, регулюється чинним законодавством України.

10.2. Клієнт зобов'язується, у випадку набуття (або втрати) статусу щодо своєї особи певних ознак, які характеризують або можуть характеризувати особу Клієнта як таку, на котру розповсюджуються вимоги Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги щодо іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далі – FATCA), зокрема, але не виключаючи – набуття/втрата Клієнтом статусу громадянина США, набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, тощо; письмово повідомити про цей факт Банк (з наданням відповідних підтверджуючих документів) протягом двох робочих (операційних) днів з дня настання відповідної події. Клієнт зобов'язується письмово підтвердити або спростувати факт набуття/втрати вищезазначених ознак протягом десяти робочих (операційних) днів з дати відправлення відповідної письмової вимоги Банку.

У випадках, передбачених в даному пункті, Клієнт зобов'язується пройти відповідну ідентифікацію у Банку з урахуванням вимог FATCA, а також підписати відповідну угоду, яка буде містити відповідні права та обов'язки Сторін в рамках FATCA, а також порядок та умови розкриття інформації, що становить банківську таємницю, (іншої інформації) в рамках FATCA.

У випадку не надання Клієнтом відповідних відомостей або відмови чи ухилення Клієнтом від ідентифікації та підписання відповідної угоди з Банком, Банк має право відмовити Клієнту у подальшому наданні банківських послуг з дня вищевказаної відмови або невиконання Клієнтом протягом десяти робочих (операційних) днів відповідної письмової вимоги Банку.

10.3. Клієнт, відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про банки і банківську діяльність» тощо, з метою формування його кредитної історії, дає згоду на передачу, збір, зберігання, використання, поширення інформації про себе та своєї кредитної історії в тому числі, але не виключно в ТОВ «Українське бюро кредитних історій», ПрАТ «Перше Всеукраїнське бюро кредитних історій», Кредитний реєстр Національного банку України тощо (далі - Бюро), а також на передачу/отримання Банком/іншими суб'єктами господарювання, з якими Клієнт уклав кредитні правочини, у/від Бюро такої інформації. Факт згоди Клієнта підтверджується безумовним прийняттям Клієнтом умов цього Договору комплексного банківського обслуговування. Передана Банком інформація зберігається у бюро кредитних історій 10 (десять) років.

Клієнт підтверджує, що йому була надана вичерпна інформація та повідомлено його права відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо створення та ведення Кредитного реєстру Національного банку України та вдосконалення процесів управління кредитними ризиками банків» та Клієнт надає дозвіл на передачу Банком інформації про нього, кредитну операцію та стан виконання зобов'язань за такою операцією до Кредитного реєстру Національного банку України. Клієнт надає дозвіл на передавання інформації про нього до Кредитного реєстру Національного Банку України з метою оцінки кредитного ризику.

Боржник має право: доступу до даних про себе та відомостей стосовно запитів на отримання таких даних у порядку, визначеному законодавством про захист персональних даних та нормативно-правовими актами Національного банку України; у разі незгоди з інформацією, наявною щодо нього у Кредитному реєстрі, звернутись до Національного банку України із заявою про виправлення чи видалення такої інформації з Кредитного реєстру, до якої мають бути додані підтверджуючі документи; на включення до інформації про себе коментарю обсягом не більше ніж 100 слів щодо інформації, що заперечується, а Національний банк України зобов'язаний долучити цей коментар до інформації про нього; оскаржити дію або бездіяльність Банку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або Національного банку України у суді.

10.4. До інформації про Клієнта, зокрема (але не обмежуючись цим), відносяться:

- відомості, що ідентифікують особу Клієнта: Прізвище, ім'я, по батькові, дата народження; паспортні дані (або іншого документу, що посвідчує особу), місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів (у разі наявності), відомості про поточну трудову діяльність, сімейне



становище і кількість осіб, що знаходяться на його утриманні; дата і номер державної реєстрації, про орган державної реєстрації та основний предмет господарської діяльності (для фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності);

- відомості про грошові зобов'язання Клієнта: відомості про кредитний правочин і зміни до нього (номер і дата укладення правочину, сторони, вид правочину); сума зобов'язання по кредитному правочину, вид валюти зобов'язання, строк і порядок виконання кредитного правочину;
- відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання по кредитному правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання по кредитній операції, його розмір і стадія погашення;
- відомості про припинення кредитного правочину і способу його припинення (у тому числі за угодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо), відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання.

10.5. Клієнт погоджується з тим, що Банк вправі запитувати підтвердження наданих Клієнтом даних, з періодичністю, визначеною внутрішньобанківськими вимогами, у т.ч. за допомогою телефонних контактів та SMS-запитів. Клієнт погоджується з тим, що ненадання, неповне надання ним запитуваної інформації або її невідповідність інформації, що міститься у Базі даних Банку, може служити підставою для Банку відмовити Клієнту у здійсненні операції, якщо така інформація необхідна для ідентифікації Клієнта та/або його автентифікації.

10.6. Клієнт може зробити відповідне розпорядження щодо коштів, що їй належать, на випадок своєї смерті (розпорядження). Цей документ засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку і зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку. Дія розпорядження може бути повністю або частково скасована заповітом, що складений після того, як було зроблене розпорядження, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти фізичної особи - власника рахунку, або якщо заповіт стосується усього майна спадкодавця. Незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю власника рахунку на підставі документів, визначених законодавством України. Кошти, що знаходяться на рахунку у Банку, можуть бути одержані не раніше оформлення правостановлювального документу на вклад/грошові кошти - свідоцтва про право на спадщину і пред'явлення його до Банку.

10.7. Закриття рахунку не спричиняє припинення обов'язку Клієнта погасити перед Банком заборгованість за рахунком (іншу заборгованість), включаючи заборгованість з оплати комісій Банку.

10.8. У разі заміни Довіреної(их) особи(б) (в т.ч. закінчення повноважень, скасування довіреності тощо) Клієнт негайно, протягом 1 (однієї) доби з дати такої зміни (прийняття рішення Клієнтом), приймає на себе зобов'язання сповістити про це Банк, шляхом особистого подання в Банк відповідного витягу з Єдиного реєстру довіреностей про скасування нотаріально посвідченої довіреності або особисто з'явитися до відділення Банку для здійснення дій щодо скасування банківської довіреності/довіреностей. Скасування банківської довіреності/довіреностей також можливо шляхом звернення Клієнта до Банку, використовуючи дистанційні канали обслуговування. Прийняття заявки на скасування банківської довіреності/довіреностей здійснюється після успішного проходження Клієнтом процедури ідентифікації в ЦЕНТРІ КЛІЄНТСЬКОЇ ПІДТРИМКИ та вважається поданням Клієнтом заяви на скасування банківської довіреності, а заяву такою, що подана належним чином відповідно до вимог чинного законодавства України. Повноваження Довічених осіб є чинними до часу здійснення Клієнтом вищевказаних дій та проведення Банком відповідних процедур щодо скасування довіреності, протягом робочого (операційного) дня, наступного за днем звернення Клієнта. При цьому, у будь-якому випадку, всю відповідальність за дії своїх Довічених осіб несе Клієнт.

10.9. Усі письмові запити та звернення Клієнта слід відправляти за місцезнаходженням (юридичною адресою) Банку: 65059, м. Одеса, Одеська область, вул. Краснова, 6/1. На письмові звернення, відправлені на будь-яку іншу адресу, Банк не зобов'язаний надавати відповіді Клієнтам.

10.10. Розгляд звернень клієнтів здійснюється відповідно до норм чинного законодавства України. Клієнт має право звернутись до Банку з питань, що стосуються діяльності Банку та/або його працівників через наступні канали:

- телефонне звернення до Центру клієнтської підтримки цілодобово за телефоном 0 800 30 70 30 (безкоштовно по Україні); +380482 307030 (для дзвінків з-за кордону);
- електронною поштою на електронну адресу Банку 307030@pivdenny.ua ;
- за формою «Зворотній зв'язок» яка розміщена на веб - сайті банку за посиланням <https://bank.com.ua>
- надіслати лист за допомогою системи дистанційного обслуговування клієнтів «Південний My Bank»;
- за допомогою програмного забезпечення Skype: pivdenny_bank;
- за допомогою каналів зв'язку месенджерів – Viber, Telegram, Messenger Facebook та live-чат на сайті банку;
- поштою або особисто/через працівників відділень банку надаючи письмове звернення на юридичну адресу банку: 65059, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1.

За для забезпечення своєчасного розгляду, звернення має містити наступну обов'язкову інформацію:

- прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання Клієнта;
- контактні дані;
- суть порушеного питання, скарги, прохання чи вимоги, тощо.

Усі звернення розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця з дня отримання, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше 15 днів з дня їх отримання. У разі, якщо питання, порушені у зверненні дозволити неможливо, керівник банку або його заступник визначають термін розгляду, але не більше 45 днів. При наявності обґрунтованої письмової вимоги громадянина, термін надання відповіді може бути скорочений.

10.11. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, регламентуються цим Договором та відповідними нормами чинного законодавства України, а також застосовними до таких правовідносин звичаями ділового обороту на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.



10.12. Сторони погодилися, що усі повідомлення вважаються отриманими Клієнтом належним чином, у разі направлення письмового повідомлення - в день направлення Банком на адресу, зазначену Клієнтом; при розміщенні на сайті Банку – в день розміщення на сайті; при направленні SMS-повідомлень/ електронною поштою/за допомогою системи «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» тощо – в день направлення; при особистому врученні – в день особистого вручення Клієнту.

10.13. Усі додатки до цього Договору комплексного банківського обслуговування є його невід'ємними частинами.

10.14. Антикорупційне застереження

10.14.1. Сторони зобов'язуються дотримуватись законодавства, що застосовується щодо протидії корупції та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, включаючи, крім іншого, будь-які і всі наступні закони і постанови, прийняті на виконання таких законів (з урахуванням змін і доповнень, які періодично вносяться до таких законодавчих актів) («Антикорупційне законодавство»).

10.15. При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором, Сторони та/або їх довірені особи, працівники або посередники не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або передачу цінностей, прямо або опосередковано, будь-яким особам, для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги чи на інші неправомірні цілі.

10.16. При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором, Сторони та/або їх довірені особи, працівники або посередники не здійснюють дії, що кваліфікуються законодавством, як дача/отримання хабара, комерційний підкуп, а також дії, що порушують вимоги законодавства України та міжнародних актів про протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

РОЗДІЛ 2. СПЕЦІАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

1.1. Особливості відкриття та обслуговування ПР/КР

1.1.1. На підставі укладеного між Банком та Клієнтом Заяви-Договору банківського рахунку, Банк відкриває Клієнту поточний рахунок та/або поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (КР) у національній та іноземних валютах на умовах Тарифів та Пакету послуг; видає Клієнту платіжну картку та ПІН-код; здійснює обслуговування рахунку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах; надає Клієнтові комплекс послуг з обслуговування рахунку (включаючи нарахування процентів на залишок коштів) відповідно до Тарифів, діючих на момент надання послуг Банком.

Види можливих надходжень і платежів, а також форми розрахунків і послуг, які надаються Банком, визначаються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також внутрішніми документами Банку, про порядок відкриття та ведення рахунків в національній та іноземних валютах.

1.1.2. Нарахування процентів за поточним рахунком здійснюється у розмірі відповідно до затверджених Банком Тарифів, за фактичним залишком грошових коштів на Рахунку за кожний календарний день, починаючи від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Рахунок, і закінчується в день, що передує дню повернення чи списання грошових коштів із рахунку Клієнта. Основою (базою) при нарахуванні відсотків є 365 днів. Виплата відсотків здійснюється в перший робочий день місяця в сумі відсотків, нарахованих за попередній календарний місяць.

1.1.3. Нарахування процентів за поточним рахунком, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (КР) здійснюється у розмірі відповідно до затверджених Банком Тарифів, за фактичним залишком грошових коштів на Рахунку щомісячно, за календарний місяць, починаючи від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Рахунок, і закінчується в день, що передує дню повернення чи списання грошових коштів із рахунку Клієнта. Основою (базою) при нарахуванні відсотків є 365 днів. Виплата відсотків здійснюється в останній робочий (операційний) день місяця в сумі відсотків нарахованих за поточний місяць.

1.1.4. На момент відкриття КР Клієнт має право самостійно обрати Пакет послуг за відповідними діючими Тарифами Банку.

1.1.5. Зміна існуючого Пакету послуг/Тарифів на інший, який має більший або менший перелік послуг, з одночасним випуском ПК/без перевипуску ПК, які доступні в рамках нового Пакету послуг/Тарифів, можлива на підставі письмової заяви Клієнта або за ініціативою Банку, або в інший спосіб, передбачений Розділом 6 цього Договору, окрім зміни існуючого Пакету послуг "Статус" на нижчий за рівнем: "Стартовий", або "Престиж" на нижчий за рівнем: "Стартовий"/"Статус", або "Безмеж" на нижчий за рівнем: "Стартовий"/"Статус"/"Престиж", або "Еліт" на нижчий за рівнем "Стартовий"/"Статус"/"Престиж"/"Безмеж" за ініціативою Клієнта, що можлива тільки шляхом випуску нової ПК за відповідними діючими Тарифами Банку. Попередню ПК, що була перевипущена, буде в будь-якому разі анульована: в стандартному режимі -автоматично через 1 (одну) годину після активації по ПІН-коду нової ПК (виконується цілодобово), або в терміновому режимі - онлайн згідно з рішенням Банку або платіжної системи.

1.1.6. Розмір щомісячної плати за обслуговування Пакету послуг (далі - Щомісячна плата) може бути фіксованим, або не сплачуватися Клієнтом у разі досягнення фінансових показників (згідно діючих Тарифів) користування послугами Банку (наприклад, розрахування клієнтом у торговельно-сервісній мережі та мережі Internet протягом календарного місяця тощо). Щомісячна плата в рамках Пакету послуг стягується (якщо вона передбачена діючими Тарифами) кожного 10 числа місяця, наступного за розрахунковим або в наступний робочий (операційний) день (у разі якщо 10 число випадає на вихідний).

1.1.7. Якщо Банк, через відсутність коштів на КР у Клієнта, не може в порядку Договірному списання отримати Щомісячну плату за обслуговування КР в рамках Пакету послуг, Клієнт повинен самостійно сплатити таку суму Банку шляхом внесення готівки чи безготівковим переказом коштів на КР протягом календарного місяця, в який Клієнт отримав повідомлення від Банку, у т.ч. SMS - повідомлення про виникнення заборгованості за обслуговування КР в рамках Пакету послуг.

1.1.8. Банк має право припинити/призупинити (анулювати) дію ПК та відмовити у переоформленні ПК, якщо у Клієнта протягом трьох розрахункових місяців (з моменту виникнення) існує заборгованість за надання послуг по обслуговуванню КР



з використанням ПК, та якщо Банк з незалежних від нього причин не може протягом трьох місяців в порядку Договірного списання отримати щомісячну плату (передбачену діючими Тарифами) за обслуговування КР в рамках Пакету послуг. Після припинення/призупинення (анулювання) всіх ПК емітованих до КР, щомісячна плата за обслуговування в рамках Пакету послуг не стягується.

1.1.9. В разі погашення Клієнтом у повному обсязі заборгованості за надання послуг по обслуговуванню КР з використанням ПК, Банк поновлює надання послуг Клієнту та відновлює дію ПК, що були раніше тимчасово призупинені, або у разі неможливості поновити дію ПК робить переоформлення ПК на підставі письмової заяви Клієнта або в інший спосіб, передбачений Розділом 6 цього Договору (згідно діючих Тарифів).

1.1.10. Клієнт може ініціювати закриття КР, у т.ч. до закінчення строку дії ПК з письмовим повідомленням про це Банк тільки за умови погашення заборгованості перед Банком за обслуговування КР в рамках Пакету послуг у повному обсязі.

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

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

1.1.13. З поточних рахунків в національній валюті фізичних осіб – резидентів забороняється перерахування коштів на рахунки фізичних осіб – нерезидентів, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

1.1.14. На підставі письмової заяви, Клієнт має право доручити Банку випуск Додаткової Картки на ім'я іншої особи до КР Клієнта. Випуск здійснюється за умови пред'явлення документів, що дають змогу Банку ідентифікувати цю особу. Додаткова Картка, емітована на ім'я цієї особи може бути отримана виключно особою, на ім'я якої емітована Додаткова Картка (окрім Додаткової Картки, емітованої на ім'я малолітньої особи).

1.1.15. На підставі письмової заяви, Клієнт має право доручити Банку випуск Додаткової Картки на ім'я малолітньої особи віком від шести до чотирнадцяти років (далі-Дитина) до КР Клієнта – одного із батьків (усиновлювачів), опікунів дитини. Випуск здійснюється за умови пред'явлення Клієнтом документів, що дають змогу Банку ідентифікувати Дитину – свідоцтво про народження малолітньої особи та документ, що засвідчує реєстрацію Дитини в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (РНОКПП). Додаткова Картка, емітована на ім'я малолітньої особи може бути отримана виключно Клієнтом - власником КР. Клієнти (батьки (усиновлювачі), опікуни) несуть відповідальність за всі операції, що здійснюються малолітньою особою - держателем Додаткової Картки.

1.1.16. Суб'єкт господарювання для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат) має право відкрити поточні рахунки фізичним особам, уклавши з банком договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб.

Видаткові операції за таким рахунком здійснюються після звернення фізичної особи до Банку (зокрема для отримання грошей або ПК), пред'явлення нею документів, що дають змогу Банку ідентифікувати та верифікувати Клієнта, та укладення договору банківського рахунку.

Клієнт повинен звернутись до Банку для укладення договору банківського рахунку та отримання ПК протягом 6-ти календарних місяців з місяця, в якому був здійснений випуск ПК. При цьому, у разі не звернення фізичної особи до Банку, не пред'явлення документів для здійснення Банком ідентифікації/верифікації Клієнта, та не укладення договору банківського рахунку протягом 6-ти календарних місяців з місяця, в якому був здійснений випуск ПК, Банк має право здійснити знищення емітованої ПК та ПІН-конверту та закрити рахунок.

1.2. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком

1.2.1. За поточним рахунком здійснюються розрахунково-касові операції (з урахуванням режиму інвестиційного рахунку – у раз відкриття такого рахунку), що не суперечать чинному законодавству та передбачені цим Договором комплексного банківського обслуговування, а також внутрішніми правилами Банку.

1.2.2. Видаткові операції за поточним рахунком здійснюються за розпорядженням Клієнта або за його дорученням іншою уповноваженою Клієнтом особою на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.

1.2.3. У випадку, якщо Клієнтом є нерезидент, обслуговування поточного рахунку, здійснюється у режимі функціонування, встановленому чинним законодавством України для поточних рахунків фізичної особи–нерезидента, згідно з цим Договором та вимогами чинного законодавства. За поточним рахунком Клієнта–нерезидента здійснюються операції з урахуванням обмежень, передбачених чинним законодавством України.

1.2.4. Перед проведенням операції за рахунком Клієнт зобов'язаний ознайомитись з Тарифами, у яких зазначений розмір винагороди Банку за здійснення відповідної операції. Проведенням операції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами за її проведення.

1.2.5. Правила та умови обслуговування ПК регулюються цим Договором комплексного банківського обслуговування.

1.2.6. Банк та Клієнт визнають юридичну чинність всіх Електронних документів (в тому числі повідомлень), надісланих та отриманих за допомогою Системи «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», та їх рівну юридичну силу з документами на паперових носіях, підписаних Клієнтом, за умови їх оформлення відповідно до вимог цього Договору та чинного законодавства України з питань організації та здійснення розрахунків.

1.2.7. Електронні розрахункові документи Клієнта, що відповідають вимогам законодавства України, цього Договору, та які надійшли до Банку засобами Системи «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», Банк виконує відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх процедур Банку, щодо проведення відповідних розрахункових операцій за допомогою Системи «ПІВДЕННИЙ МУВАНК».

1.2.8. Банк повертає без виконання Електронний документ Клієнта відповідно до вимог законодавства України та нормативних актів НБУ.



1.3. Особливості відкриття та обслуговування рахунків неповнолітніх/малолітніх

1.3.1. Поточні рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) відкриваються їх законними представниками - батьками (усиновлювачами) або опікунами.

1.3.2. Якщо в Банку немає рахунків, відкритих на ім'я малолітньої особи її законним представником, то відкриття поточного рахунку здійснюється за умови пред'явлення законним представником малолітньої особи документів, що дають змогу банку ідентифікувати цю малолітню особу та її законного представника, - свідоцтва про народження малолітньої особи або іншого документа, що посвідчує малолітню особу - нерезидента та паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, законного представника. Опікун також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду тощо).

1.3.3. Якщо малолітня особа та її законний представник є резидентами, то додатково подаються документи, видані відповідними контролюючими органами, що засвідчують їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. На підставі поданих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію та верифікацію цих осіб.

1.3.4. Якщо неповнолітня особа віком від 14 років не має в Банку рахунків, то для відкриття поточного рахунку цій особі, неповнолітня особа має:

- пред'явити уповноваженому працівнику Банку документ, що посвідчує особу (відповідно до вимог законодавства). Якщо ця особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що свідчить про її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (крім випадку надання паспорта громадянина України у вигляді ID – картки);

- заповнити та укласти з Банком Заяву-Договір банківського рахунку.

1.3.5. Якщо неповнолітня особа вже має в Банку рахунок, то для відкриття нового поточного рахунку неповнолітня особа має пред'явити уповноваженому працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу та заповнити заяву про відкриття поточного рахунку.

1.3.6. Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її батьки (усиновлювачі) або опікуни після здійснення ідентифікації та верифікації Банком цих осіб.

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

1.4. Особливості відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичною особою на користь третьої особи

1.4.1. Відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичною особою на користь третьої особи здійснюється за умови надання паспорта або іншого документа, що посвідчує особу. Якщо ця фізична особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. На підставі цих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію фізичної особи, яка відкриває рахунок.

1.4.2. Під час першого звернення до Банку фізичної особи, на користь якої відкрито рахунок, з метою використання рахунку вона має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. На підставі цих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію фізичної особи - власника рахунку.

1.4.3. Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи може здійснюватися на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку.

1.4.4. Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Якщо довірена особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

1.4.5. Якщо рахунок відкривається на ім'я фізичної особи - резидента і в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - резидента, на ім'я якої відкривається рахунок, то довірена особа додатково має подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок. Ця копія має бути засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи уповноваженим працівником банку. На підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію та верифікацію довіреної особи та ідентифікацію фізичної особи - власника рахунку.

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

1.5. Порядок закриття рахунку

1.5.1. Поточний рахунок та/або поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (ПК) може бути закритий:

- за заявою Клієнта;
- у разі смерті Клієнта - за зверненням спадкоємця;
- при відмові Банком в обслуговуванні Клієнта з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором комплексного банківського обслуговування;



- у разі відмови Банком від договору банківського рахунку, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на цьому рахунку немає залишку коштів;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором комплексного банківського обслуговування.

1.5.2. Закриття ПР/КР за бажанням Клієнта здійснюється на підставі його заяви на закриття поточного рахунку/поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (ПК), складеної в довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

- найменування Банку;
- прізвища, ім'я, по батькові Клієнта, реєстраційного номера облікової картки власника рахунку;
- номера рахунку, який закривається;
- дати складання заяви.

1.5.3. Заява про закриття поточного рахунку фізичної особи, підписується власником рахунку або уповноваженою ним особою за відповідною довіреністю.

1.5.4. Банк за наявності коштів на поточному рахунку/поточному рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (ПК), який закривається на підставі заяви клієнта, здійснює завершальні операції за рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням клієнта тощо). Залишок коштів на поточному рахунку у випадку його закриття видається Клієнту за його вимогою готівковими коштами (крім інвестиційного рахунку – у разі його відкриття) або перераховується Банком за відповідним розпорядженням Клієнта на інший банківський рахунок, реквізити якого доведені Клієнтом письмово Банку. Залишок коштів на поточному рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (ПК) виплачується готівкою або безготівковим шляхом, за письмовою заявою Клієнта, але щонайменше - через 14 днів з дня подання заяви на закриття рахунку за умови відсутності заборгованості за рахунком..

1.5.5. КР закривається наступного операційного дня після здійснення всіх розрахунків за КР, але не раніше, ніж через 14 днів після подання Клієнтом відповідної заяви на закриття КР.

1.5.6. Датою закриття поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком день. Якщо на поточному рахунку власника немає залишку коштів, а заява подана в операційний час банку, то датою закриття поточного рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

1.5.7. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття рахунку.

1.5.8. У разі, якщо на рахунку, що підлягає закриттю, є залишки коштів, за якими Клієнт не звертається, відповідні залишки грошових коштів перераховуються Банком на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». Перераховані кошти клієнтів, перенесені на балансовий рахунок 2903 "Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками", обліковуються Банком до моменту звернення власників цих коштів щодо розпорядження ними. При цьому, у разі якщо кошти за недіючими рахунками не були витребуваними Клієнтом, Банк набуває право власності на ці кошти за набувальною давністю відповідно до вимог чинного законодавства.

1.6. Регулярні платежі

1.6.1. Клієнт може доручити Банку списувати з рахунку в порядку договірної списання Регулярні платежі. Доручення Клієнта та детальні умови здійснення Регулярних платежів зазначаються Клієнтом у відповідній заяві-дорученні встановленої Банком форми.

1.6.2. У разі ненадходження протягом одного року грошових коштів на зазначений у відповідній Заяві-дорученні рахунок Клієнта (не включаючи зарахування процентів за користування грошовими коштами) Банк має право припинити надане Клієнтом доручення без обміну будь-якими листами, повідомленнями та без укладення будь-яких додаткових угод.

1.6.3. Банк не несе відповідальності за невиконання доручення Клієнта щодо здійснення Регулярного платежу та не здійснює Регулярний платіж у разі, якщо на рахунку відсутні або недостатньо коштів для перерахування в повному обсязі Регулярного платежу (без урахування коштів, що зараховано на «Ощадний рахунок»), передбаченого договором щодо сплати Регулярних платежів, та суми винагороди за надання послуг Банку на дату виконання Регулярного платежу згідно з Тарифами.

1.6.4. У випадку недостатності коштів на рахунку на момент здійснення Регулярного платежу, спроба перерахування буде повторена на протязі наступних 4-х операційних днів. При невдалій 5-й спробі перерахування коштів платіж виконаний не буде.

1.6.5. У разі, якщо дата виконання Регулярного платежу припадає на день, що не є Операційним днем, виконання такого Регулярного платежу здійснюється Банком після відкриття першого Операційного дня, який слідує за такою датою виконання Регулярного платежу, за умови, що на Операційний день, який передує такій даті виконання Регулярного платежу, а також на момент фактичного виконання платежу на рахунку знаходяться кошти, в сумі, достатній для виконання такого платежу.

1.6.6. Відкриття наступного Операційного дня здійснюється після 24 год 00 хв попереднього операційного дня.

1.6.7. Клієнт зобов'язується впродовж 3 (трьох) операційних днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними Клієнтом у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів, перевіряти відповідність Регулярного платежу, проведеного Банком, а саме: суми коштів, реквізитів рахунку, на який перераховувалась така сума коштів, фактичним обставинам та умовам зазначеним Клієнтом у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів. У випадку виявлення будь-якої невідповідності, протягом того ж дня письмово повідомляти про це Банк, з'явившись до Банку особисто.

1.6.8. У разі, якщо від Клієнта протягом 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів не надійшло письмове повідомлення про невідповідність проведеного Банком Регулярного платежу фактичним обставинам, такий Регулярний платіж вважається здійсненим Банком належним чином та Клієнт не має права на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю Регулярного платежу фактичним обставинам та умовам Заяви-Доручення щодо сплати Регулярних платежів.

1.6.9. У разі, якщо Банком буде виявлено невідповідність нормам чинного законодавства Регулярних платежів, що проводяться згідно Заяви-Доручення щодо сплати Регулярних платежів, Банк має право припинити здійснення таких Регулярних платежів



(списання коштів з Рахунку) в односторонньому порядку, попередивши Клієнта про припинення виконання Регулярних платежів.

1.6.10. Комісійна винагорода Банку за надання послуг щодо здійснення Регулярних платежів згідно з умовами відповідного договору щодо сплати Регулярних платежів, сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому Тарифами, у день здійснення такої операції, якщо інше не встановлено Тарифами та/або Договором.

1.6.11. Інформація про виконання Банком Регулярного платежу відображається у виписках по рахунку Клієнта.

1.6.12. У випадку зміни інформації згідно наданого доручення, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк і призупинити в письмовій формі дію наданого доручення, а при необхідності – надати Банку нове доручення.

1.6.13. У випадку технічної неможливості виконання Банком Регулярного платежу, при зміні інформації згідно наданого доручення (закриття рахунку, але не виключно), Банк має право припинити здійснення таких Регулярних платежів (списання коштів з Рахунку) в односторонньому порядку.

1.6.14. Клієнт має право звернутися до відділення Банку в операційний час із заявою на припинення дії Регулярного платежу. Послуга регулярний платіж буде припинена, за заявою Клієнта, протягом операційного дня. Припинення послуги Регулярний платіж також можливо шляхом звернення Клієнта до Банку, використовуючи дистанційні канали обслуговування. Прийняття заявки на припинення дії Регулярного платежу здійснюється після успішного проходження Клієнтом процедури ідентифікації в ЦЕНТРІ КЛІЄНТСЬКОЇ ПІДТРИМКИ та вважається поданням Клієнтом заяви на припинення дії Регулярного платежу, а заяву такою, що подана належним чином відповідно до вимог чинного законодавства України. Умови послуги Регулярний платіж є чинними до часу здійснення Клієнтом вищевказаних дій та проведення Банком відповідних процедур щодо припинення дії Регулярного платежу, протягом 2 (двох) робочих (операційних) днів, не враховуючи день звернення. Клієнт має можливість самостійно припинити Дію Регулярного платежу, який було ініційовано в Веб-версії СИСТЕМИ «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», виконавши дії відповідно підпункту 5.20 Подання розпорядження на встановлення регулярного платежу в ВЕБ-версії Системи пункту 5. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» Розділу 2 Спеціальні положення.

1.7. Умови надання послуг «SMS-повідомлень»/ SMS-інформування»

1.7.1. Відповідно до умов цього Договору (за умови замовлення даної послуги у відповідній Заяві-Анкеті та/або Заяві-Договорі) Клієнт може скористатися послугою «SMS-повідомлень»/SMS-інформування» згідно встановлених Банком Тарифів, яка передбачає отримання інформації зокрема про стан рахунку дистанційно за допомогою SMS-повідомлень.

1.7.2. Клієнт має право відмовитись від користування послугою «SMS-повідомлень»/SMS-інформування», письмово повідомивши про це Банк, при цьому Сторони погоджуються що ризик збитків від здійснення операцій після відмови Клієнта від послуги «SMS-повідомлень»/SMS-інформування» несе Клієнт.

1.7.3. Банк при наданні Клієнту послуги «SMS-повідомлень»/SMS-інформування» має право:

- припинити надання послуги в разі закриття рахунку Клієнта, а також при несплаті Клієнтом послуги «SMS-повідомлень»/SMS-інформування» відповідно до діючих Тарифів;
- припинити дію послуги у разі спроби несанкціонованого доступу до сервісу (підбір пароля тощо);
- не повертати Клієнту суму коштів, сплачених як оплата за надання послуги, в разі дострокового розірвання Договору або у разі закриття рахунків Клієнта;
- самостійно списувати плату за користування послугою «SMS-повідомлень»/SMS-інформування» шляхом договірною списання з рахунку Клієнта.

1.7.4. Клієнт при користуванні послугою «SMS-повідомлень»/SMS-інформування» зобов'язаний:

- оплачувати у встановленому діючими Тарифами розмірі послуги «SMS-повідомлень»/SMS-інформування»;
- додержуватися вимог по користуванню послугою «SMS-повідомлень»/SMS-інформування»;
- при зміні номера мобільного телефону Клієнта негайно повідомити про це Банк. Не повідомлення Клієнтом Банку інформації про зміну номеру мобільного телефону Клієнт звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту SMS-повідомлень про стан рахунку на номер мобільного телефону Клієнта, що був повідомлений Клієнтом раніше.

1.8. Сервіс (послуга) «Ощадний рахунок»

1.8.1. Сервіс «Ощадний рахунок» надається відповідно до Тарифів Банку за КР та дозволяє отримувати додатковий дохід на суму накопичення грошових коштів на «Ощадному рахунку», яку Клієнт/Довірена особа самостійно регулює.

1.8.2. Переказ коштів з КР на «Ощадний рахунок» здійснюється виключно: Клієнтом самостійно в системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» або Клієнтом/Довіреною особою самостійно за допомогою банкоматів Банку. Зараховані грошові кошти на «Ощадний рахунок» не доступні до використання за ПК/КР, у разі успішної операції та відображенні її в актуальному балансі за «Ощадним рахунком». Використання коштів з «Ощадного рахунку» за будь-якими операціями з ПК/КР не здійснюється, проте Банк має право виконати погашення заборгованості за власним рахунком/ами Клієнта, у разі її виникнення в результаті несанкціонованої перевитрати, курсової різниці, технічних помилок у роботі обладнання та в інших випадках, для чого Клієнт доручає Банку самостійно списати суму заборгованості, у тому числі нараховані проценти за користування несанкціонованою перевитратою згідно з діючими Тарифами, з будь-якого рахунку Клієнта, в порядку договірною списання.

1.8.3. Зарахування коштів на «Ощадний рахунок» здійснюється в результаті регламентної обробки файлів Банку:

- в цей же операційний день, якщо грошові кошти надійшли протягом операційного часу операційного дня;
- наступного операційного дня, якщо грошові кошти надійшли після закінчення операційного часу Банку та/або у вихідні (не робочі) дні.

1.8.4. Переказ коштів з «Ощадного рахунку» на КР здійснюється виключно: Клієнтом самостійно в системі «ПІВДЕННИЙ



МУВАНК» або Клієнтом/Довіреною особою самостійно за допомогою банкоматів Банку. Грошові кошти за зворотнім переказом на КР одразу доступні до використання за ПК, у разі успішної операції та відображенні її в актуальному балансі за ПК. Однак для списання операцій за КР зараховані грошові кошти будуть доступні після регламентної обробки файлів Банку.

1.8.5. Нарахування відсотків за «Ощадним рахунком» виконується згідно з Тарифами Банку за фактичним залишком грошових коштів за рахунком станом на кінець операційного дня Банку. Нарахування відсотків відбувається за кожний календарний день, починаючи з дня зарахування коштів на «Ощадний рахунок». Нарахування відсотків виконується в останній операційний день місяця, але не рідше одного разу на місяць. Основою (базою) при нарахуванні відсотків є 365 днів. Виплата відсотків здійснюється в останній операційний день місяця в сумі відсотків, нарахованих за поточний календарний місяць.

1.8.6. У випадку закриття КР проводиться одночасне відключення сервісу (послуги) «Ощадного рахунку». При цьому кошти, що зберігаються на «Ощадному рахунку», повертаються на КР.

1.9. Умови надання послуг Priority Pass (послуга надається в рамках пакету послуг «Престиж» до 01.02.2019 р.)

1.9.1. Банк на підставі відповідної заяви Клієнта (Анкети на підключення додаткових сервісів до преміальних карт), може надавати у користування Клієнтам/Держателям ПК (у тому числі Держателям додаткових ПК) картки додаткових сервісів Priority Pass. Банк надає картку Priority Pass своїм Клієнтам/Держателям ПК відповідно до «Угоди про придбання асоційованого членства Priority Pass членами Visa в країнах Центральної Європи, Близького Сходу та Африки» укладеною між Банком та PRIORITY PASS LIMITED, та не несе відповідальності за надання даної компанією своїх послуг, у тому числі за дії будь-яких третіх сторін, що можуть брати участь у обслуговуванні Клієнтів/Держателів ПК за картою Priority Pass. Сторони погоджуються, що до моменту надання Банком Клієнту/Держателю ПК картки Priority Pass, Клієнт ознайомився та погоджується з усіма умовами та правилами використання картки Priority Pass, що доводяться до користувачів карток додаткового сервісу на сайті компанії <http://www.prioritypass.com/>, у тому числі погоджуються, що вартість одного відвідування VIP-залу аеропорту на одну персону складає 27 доларів США («Member Vizia Fee», «Guest Vizia Fee»).

1.9.2. Сторони дійшли згоди, що вартість всіх відвідувань, а також додаткових плат, що виникають внаслідок використання додаткових переваг VIP-залів аеропортів (запрошення до VIP-залу аеропорту осіб, які не мають картки Priority Pass, тощо) списується Банком самостійно з КР Клієнта, або з інших поточних рахунків у Банку (здійснюється договірне списання) у розмірі згідно тарифів Priority Pass за курсом НБУ на дату списання. Списання відбувається після отримання інформаційного повідомлення від PRIORITY PASS LIMITED, проте не пізніше ніж у термін 90 календарних днів з моменту отримання Клієнтом відповідних послуг. В разі недостатності або відсутності грошових коштів на КР, для відшкодування заборгованості за користування послугою Priority Pass, Банк має право договірне списання коштів за рахунок коштів в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за поточним ринковим курсом на дату списання, з врахуванням витрат на купівлю-продаж (конвертацію) валюти та сплату обов'язкових при купівлі-продажу (конвертації) валюти платежів.

1.9.3. У випадку втрати або викрадення картки додаткового сервісу Priority Pass, а також в інших випадках, пов'язаних із необхідністю заблокувати картку Priority Pass, незалежно від часу і місця свого перебування, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк за телефонами Контакт-центру з обов'язковим зазначенням необхідних даних для здійснення Банком ідентифікації Клієнта. У разі неповідомлення Клієнтом про втрату Priority Pass Картки, всі комісії за використання Priority Pass Картки підлягають списанню з рахунків Клієнта.

1.9.4. У випадку дострокового розірвання Договору банківського рахунку Клієнт зобов'язується повернути картку додаткового сервісу Priority Pass до установи Банку.

1.10. Особливості відкриття та обслуговування поточного рахунку у БМ

1.10.1. На підставі укладеного між Банком та Клієнтом Заяви-Договору металевого рахунку, Банк відкриває Клієнту поточний рахунок у БМ, на умовах відповідного тарифного пакету/Пакету послуг; здійснює обслуговування рахунку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах; надає Клієнтові комплекс послуг з обслуговування рахунку відповідно до Тарифів, діючих на момент надання послуг Банком.

Види можливих надходжень і платежів, а також форми розрахунків і послуг, які надаються Банком, визначаються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також внутрішніми документами Банку, про порядок відкриття та ведення рахунків в національній та іноземних валютах.

1.10.2. Банк здійснює операції із зарахування банківських металів без фізичної поставки банківських металів в порядку та з урахуванням вимог, установлених нормативно-правовими актами НБУ щодо здійснення операцій з банківськими металами банками України.

1.10.3. Банківські метали можуть бути внесені на МР без їх фізичної поставки в порядку та на умовах, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

1.10.4. За користування банківськими металами, що розміщені на МР, проценти Банком не нараховуються та не сплачуються.

1.10.5. Облік банківських металів на МР здійснюється в тройських унціях.

1.10.6. Операції з банківськими металами без фізичної поставки банківських металів здійснюється в безготівковій формі, без фізичного переміщення банківських металів, із відображенням на МР залишку банківських металів у тройських унціях.

1.10.7. Залишок банківських металів на МР видається Клієнту одним з наступних способів за його вибором, про що зазначається у відповідному розпорядженні Клієнта:

- зливками банківських металів номіналами, наявними у касі Банку на момент видачі;
- у безготівковій формі в національній валюті України, шляхом продажу Клієнтом БМ, зарахованих на МР, без фізичної поставки БМ, на підставі відповідного доручення (заяви) Клієнта, за комерційним курсом купівлі відповідних банківських металів, встановленим Банком на день здійснення продажу БМ з подальшим зарахуванням коштів на поточний рахунок Клієнта в національній валюті України, зазначений у відповідному дорученні Клієнта.



Банк може запропонувати Клієнту заповнити Заяву-замовлення для фізичної поставки банківського металу у разі бажання Клієнта отримати з поточного рахунку зливки банківських металів у кількості та/або номіналі, що відсутні в касі Банку (відділення). У заяві-замовленні зазначаються номінал зливок, їх кількість, загальна маса у троїцьких унціях. Після узгодженого з клієнтом дня здійснення видачі банківського металу, термін очікування складає 5 (п'ять) робочих днів від узгодженої дати, після чого Банк має право здійснити продаж придбаних зливок банківських металів. У разі порушення Клієнтом умов, обумовлених у Заяві-замовленні на отримання банківського металу, у тому числі щодо відмови у отриманні придбаних Банком зливок, Клієнт сплачує штраф у розмірі 1 (одного) проценту від гривневого еквіваленту загальної маси банківського металу, зазначеного у Заяві-замовленні, в троїцьких унціях за курсом НБУ на день прийняття Заяви-замовлення Клієнта. У разі, якщо залишок на МР є менший ніж мінімальний номінал БМ наявний у касі Банку, вказаний залишок видається Клієнту у безготівковій формі в національній валюті України, шляхом продажу Клієнтом БМ, зарахованих на МР, без фізичної поставки, на підставі відповідного доручення (заяви) Клієнта, за курсом купівлі відповідних банківських металів, встановленим на міжбанківському валютному ринку (МВРУ) на день здійснення продажу БМ з подальшим зарахуванням коштів на поточний рахунок Клієнта в національній валюті України, зазначений у відповідному дорученні Клієнта.

1.10.8. Винагорода Банку сплачується Клієнтом у готівковій або безготівковій формі у національній валюті України, за офіційним (обліковим) курсом банківських металів, установленим НБУ на дату здійснення Банком відповідної операції у банківських металах, одночасно з її проведенням. Клієнт доручає Банку в порядку договірної списання списувати з поточного рахунку у національній валюті України, на користь Банку суми винагороди Банку, в розмірі, визначеному чинними на дату здійснення відповідної операції/надання відповідної послуги Тарифами. Клієнт також доручає Банку здійснювати з МР договірне списання на користь Банку банківських металів, що були зараховані на МР помилково, з вини Банку, та не належать Клієнту. При цьому Банк негайно після виявлення помилки виконує договірне списання з МР помилково зарахованих банківських металів у відповідному розмірі, про що направляє Клієнту повідомлення на адресу електронної пошти та/або інформує Клієнта за номером засобу телефонного зв'язку, що зазначені у Договорі або у відповідному повідомленні (заяві) Клієнта.

1.10.9. Клієнт доручає Банку здійснювати з МР договірне списання банківських металів та оформити заявку на продаж БМ на Міжбанківському валютному ринку України від імені Клієнта у межах сум, які підлягають оплаті Банку, в разі відсутності грошових коштів на поточному рахунку у національній валюті України Клієнта.

1.11. Особливості обслуговування поточного рахунку для зарахування пенсій та грошової допомоги

1.11.1. Клієнт (одержувач пенсії та грошової допомоги) зобов'язаний проходити ідентифікацію та верифікацію з обов'язковим пред'явленням ним паспорта громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу і підтверджує її вік, та документа, визначеного законодавством, для з'ясування місця її проживання. У разі не проходження Клієнтом ідентифікації та верифікації, вважається, що такі дії Клієнта позбавляють Банк можливості надання цій особі банківських послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такому Клієнту в його обслуговуванні до проведення його ідентифікації та верифікації.

1.11.2. Якщо суми пенсії та грошової допомоги одержуються за довіреністю більш як один рік або не одержуються з поточного рахунку більш як один рік, Банк зобов'язаний повідомити про це відповідному органу Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення, а Клієнт зобов'язаний подати нову заяву до органу Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення згідно з вимогами, чинного законодавства.

1.11.3. Якщо суми пенсії та грошової допомоги одержуються з використанням ПК, строк дії якої перевищує один рік, Банк зобов'язаний повідомити про це відповідному органу Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення, а Клієнт зобов'язаний проходити ідентифікацію згідно вимог чинного законодавства та внутрішньобанківських нормативних документів щодо ідентифікації та верифікації Клієнтів Банку.

1.11.4. У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта або про визнання його безвісно відсутнім або оголошення померлим Банк зобов'язаний припинити зарахування коштів на поточний рахунок з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта або місяцем набрання законної сили рішенням суду про визнання його безвісно відсутнім або оголошення померлим, та повідомити орган Пенсійного фонду та органу соціального захисту населення.

1.11.5. Помилково зараховані на поточні рахунки суми пенсій та грошової допомоги зараховуються в рахунок наступних виплат або за вимогою органів Пенсійного фонду та органів соціального захисту населення повертаються на рахунки, з яких проводилося фінансування.

1.11.6. Суми пенсій та грошової допомоги, зараховані на поточний рахунок разом із нарахованими на них відсотками починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта або місяцем набрання законної сили рішенням суду про визнання його безвісно відсутнім або оголошення померлим, підлягають поверненню Банком органам Пенсійного фонду та органам соціального захисту населення не пізніше наступного операційного дня після надходження таких відомостей.

1.12. Умови надання та користування сервісами Mastercard в аеропортах.

1.12.1. Пакет послуг щодо надання та користування сервісами MASTERCARD® в аеропортах (далі – Програма Mastercard Premium Аеропорт) - це преміальні послуги для Клієнтів Банку, що подорожують.

1.12.2. До Програми Mastercard Premium Аеропорт автоматично підключаються усі діючі ПК Mastercard World Elite, Mastercard Platinum, емітовані Банком. Реєстрація ПК в програмі Mastercard Premium Аеропорт виконується Банком автоматично на наступний банківський день після активації ПК.

1.12.3. Участь у Програмі Mastercard Premium Аеропорт є безкоштовною.

1.12.4. Перелік сервісів та вартість послуг в Програмі Mastercard Premium Аеропорт залежить від класу картки (Mastercard World Elite або Mastercard Platinum) та включає в себе можливість отримати наступні сервіси:

- відвідання бізнес-залів Mastercard в Україні;
- відвідання бізнес-залів Mastercard в аеропортах світових столиць;
- відвідання бізнес-залів Lounge Key у аеропортах по всьому світу згідно з Тарифами Банку;



- послуга FAST LINE на виліт та/або на приліт – окремий коридор для проходження авіаційної безпеки та паспортного контролю;
- послуга CHECK-IN – прискорена реєстрація на рейс;
- прискорена здача багажу на спеціальній окремій стойці;
- тощо.

1.12.5. Банк залишає за собою право впроваджувати/вносити зміни в умови участі Програми Mastercard Premium Аеропорт, повідомляючи про це Держателя ПК шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на сайті Банку.

1.12.6. Доступ до послуг та сервісів в Програмі Mastercard Premium Аеропорт: FAST LINE, CHECK-IN, прискореної здачі багажу і до бізнес-залів Mastercard та інших буде здійснюватися за умовами, встановленими правилами надання послуг MASTERCARD®, що надаються в рамках Програми Mastercard Premium Аеропорт та оприлюднені на сайті <https://www.mastercard.ua>.

1.12.7. Банк залишає за собою право в односторонньому порядку призупинити участь та/або виключити Держателя ПК з Програми Mastercard Premium Аеропорт або обмежити доступ до деяких її частин.

1.12.8. Банк не несе відповідальності за якість та правила надання послуг, що надаються в рамках Програми Mastercard Premium Аеропорт.

1.13. Особливості відкриття і обслуговування ПК в рамках зарплатних проєктів.

1.13.1. Якщо між суб'єктом господарювання (юридичною особою/фізичною особою підприємцем) (далі-Роботодавець) і Банком укладено Договір про обслуговування зарплатного проєкту для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат), відкриття ПР фізичним особам здійснюється за заявою Роботодавця про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб. ПР та ПК Клієнта фізичної особи набувають статус зарплатних та обслуговуються за Тарифами для зарплатних платіжних карток.

1.13.2. Зарахування грошових коштів на ПР здійснюється на підставі отриманих від Роботодавця відомостей згідно з Договором про обслуговування зарплатного проєкту. Видаткові операції за таким рахунком здійснюються тільки після надання Клієнтом Документів щодо ідентифікації, необхідних для його ідентифікації згідно з вимогами чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, проведення Банком ідентифікації Клієнта та укладання договору банківського рахунку.

1.13.3. Клієнт повинен звернутись до Банку для укладення договору банківського рахунку та отримання ПК протягом 6-ти календарних місяців з місяця, в якому був здійснений випуск ПК. При цьому, у разі не звернення фізичної особи до Банку, не пред'явлення документів для здійснення Банком ідентифікації/верифікації Клієнта, та не укладення договору банківського рахунку протягом 6-ти календарних місяців з місяця, в якому був здійснений випуск ПК, Банк має право здійснити знищення емітованої ПК та ПНН-конверту та закрити рахунок. У разі, якщо на рахунку, що підлягає закриттю, є залишки коштів, за якими Клієнт не звертається, відповідні залишки грошових коштів перераховуються Банком на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». Перераховані кошти, перенесені на балансовий рахунок 2903 "Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками", обліковуються Банком до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними. При цьому, у разі якщо кошти за недіючими рахунками не були витребуваними Клієнтом, Банк набуває право власності на ці кошти за набувальною давністю відповідно до вимог чинного законодавства.

1.13.4. У разі наявності укладеного між Банком та між суб'єктом господарювання (юридичною особою/фізичною особою підприємцем) Договору про обслуговування зарплатного проєкту, Банк має право встановлювати вказаним Договором про обслуговування зарплатного проєкту окремі Тарифи для відповідної категорії клієнтів – фізичних осіб (співробітників Роботодавця).

1.13.5. Банк переформлює ПК Клієнта у зв'язку із закінченням терміну її дії не пізніше ніж за 10-ть календарних днів до дати закінчення терміну дії такої ПК, якщо організація Роботодавець протягом останніх 3-х календарних місяців здійснила що найменш одну Виплату на ПР Клієнта по такій ПК.

1.13.6. Якщо Роботодавець протягом останніх 12-ти місяців не здійснював Виплати на ПР Клієнта, Банк має право привести Тарифи для Клієнта по такій ПК у відповідність із тарифами Акціонерного банку «Південний» по обслуговуванню ПР фізичних осіб з оформленням ПК відповідного класу.

1.13.7. Якщо Роботодавець відновлює/ починає здійснювати Виплати на ПР Клієнта у разі наявності укладеного між Банком та між суб'єктом господарювання (юридичною особою/фізичною особою підприємцем) Договору про обслуговування зарплатного проєкту, Банк має право привести Тарифи для Клієнта по ПР з оформленням ПК у відповідність із тарифами Акціонерного банку «Південний» по обслуговуванню ПР фізичних осіб з оформленням зарплатних ПК відповідного класу, згідно з заявою відповідного суб'єкту господарювання або Клієнта.

1.14. Особливості надання послуг Lounge Key.

1.14.1. Держателям ПК класу Platinum та/або ПК Visa Signature/ Mastercard World Elite, емітованих Банком, автоматично надається доступ до відвідування бізнес-залів Lounge Key у аеропортах по всьому світу.

1.14.2. Сторони дійшли згоди, що на момент отримання Клієнтом відповідних послуг - ПК класу Platinum та/або Mastercard World Elite є активною і залишку коштів на ній достатньо для сплати послуг Lounge Key. Сторони дійшли згоди, що вартість всіх відвідувань та додаткових плат, що виникають внаслідок використання додаткових переваг бізнес-залів Lounge Key аеропортів, списується Банком самостійно з КР Клієнта, або з інших поточних рахунків у Банку (здійснюється договірне списання) у розмірі згідно тарифів Lounge Key за поточним ринковим курсом на дату списання. Списання відбувається не пізніше ніж у термін 30 календарних днів з моменту отримання Клієнтом відповідних послуг. В разі недостатності або відсутності грошових коштів на КР, для сплати послуг Lounge Key, Банк має право договірне списання коштів за рахунок коштів з рахунків відкритих в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за поточним ринковим курсом на дату списання, з врахуванням сплати витрат на купівлю-продаж (конвертацію) валюти.



1.14.3. Кожен бізнес-зал Lounge Key встановлює свої правила щодо часу відвідування кількості гостей, можливості проводити дітей за особливим тарифом, додаткових плат за окремі сервіси, тощо. Перед відвідуванням бізнес-залів Клієнт повинен ознайомитись з політикою кожного конкретного бізнес-залу Lounge Key за допомогою пошукової системи бізнес-залів Lounge Key, в тому числі за допомогою сайту <https://www.loungekey.com/>.

1.15. Особливості відкриття поточного рахунку в системі дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МІВАНК»

1.15.1. Клієнт, якого підключено до Системи «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», а також який має хоча б один відкритий Поточний рахунок та/або поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (КР) у національній або іноземній валютах, може надати до Банку онлайн-заявку на відкриття поточного рахунку або рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (КР) у національній або іноземній валютах (онлайн-заявка).

1.15.2. Клієнт самостійно обирає умови Тарифного пакету із переліку доступних для відкриття в Системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», та подає до Банку онлайн-заявку на відкриття поточного рахунку та укладання Договору банківського рахунку.

1.15.3. Онлайн-заявка на відкриття поточного рахунку створюється, підписується за допомогою Разового пароля та надається Клієнтом через Систему «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» до Банку.

1.15.4. Відкриття поточного рахунку відбувається в операційний час протягом операційного дня Банку. Відкриття поточного рахунку здійснюється відповідно до нормативно-правових актів України. Банк має право відмовити у відкритті поточного рахунку відповідно до норм чинного законодавства України.

1.15.5. Укладення (підписання) Договору банківського рахунку здійснюється Банком шляхом акцептування онлайн-заявки Клієнта на відкриття поточного рахунку, шляхом приєднання Клієнта до цього Договору (публічної пропозиції (оферти)), який розміщений у загальнодоступному для Клієнта місці в Банку та на [офіційному сайті](#) в мережі Інтернет. Відкриття Банком Клієнту нового поточного рахунку на підставі онлайн-заявки, підтверджується Договором банківського рахунку, який автоматично формується в Системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» та може бути роздрукований Клієнтом в Системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК». Власноручний підпис Клієнта на роздрукованому Договорі банківського рахунку в Системі не є обов'язковим, оскільки Клієнтом був застосований Електронний підпис при створенні онлайн-заявки на відкриття поточного рахунку.

2. УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Умови надання споживчих Кредитів в межах цього Договору комплексного банківського обслуговування визначають спосіб надання Кредиту, нарахування процентів, виконання грошових зобов'язань, права і обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність та інші умови.

За умови прийняття Банком відповідного рішення щодо надання Кредиту, підписання обома Сторонами та скріплення печаткою Банку Кредитного договору, усі умови щодо кредитування є погодженими Позичальником та Кредитний договір є укладеним у письмовій формі. Згідно з положеннями цього Договору Сторони визначають загальний порядок та умови проведення операцій з надання Кредиту.

Вид й умови Кредиту обираються Позичальником самостійно з переліку програм кредитування, оприлюднених на сайті Банку: <http://bank.com.ua> або дізнатися про умови кредитування у Контакт-Центрі Банку за номером 0 800 30 70 30, а також в Банку. Підписанням відповідного Кредитного договору, Клієнт підтверджує, що він був письмово повідомлений про всі умови кредитування в Банку, а саме: можливу суму кредиту; строк, на який кредит може бути одержаний; мету, для якої кредит може бути використаний; форми та види його забезпечення; необхідність здійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється; наявні форми кредитування з коротким описом відмінностей між ними, у тому числі між зобов'язаннями споживача; тип процентної ставки (фіксована, плаваюча тощо); переваги та недоліки пропонованих схем кредитування; орієнтовну сукупну вартість кредиту з урахуванням: процентної ставки за кредитом, вартості всіх супутніх послуг, а також інших фінансових зобов'язань Клієнта, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням і погашенням кредиту (у тому числі на користь третіх осіб - страховиків, оцінювачів, реєстраторів, нотаріусів тощо); варіантів погашення кредиту, включаючи кількість платежів, їх періодичність та обсяги; можливості та умов дострокового повернення кредиту та інші умови, передбачені чинним законодавством України на виконання вимог зокрема Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування» та Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених Постановою Правління НБУ № 49 від 08.06.2017 р. із змінами та доповненнями.

Для оформлення Кредиту Клієнт звертається до Банку, особисто заповнює Анкету Позичальника, Платіжний баланс (у разі потреби згідно з переліком документів відповідно до програми кредитування) та Заяву (в тому числі Заяву-Кредитний договір) про надання кредиту, яка містить основні умови кредитування та інформацію, яка необхідна Банку для прийняття рішення щодо кредитування та надає документи, передбачені банківським продуктом/послугою, в т.ч., що посвідчують особу, документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, та інші документи, згідно переліку, оприлюдненому на сайті Банку та передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».



Дія цього Договору розповсюджується виключно на споживчі програми кредитування без забезпечення заставою, іпотекою та споживчі кредити у вигляді кредитної лінії за рахунком з використанням спеціальних платіжних засобів. Перелік програм кредитування та умов кредитування оприлюднюються на сайті Банку <http://bank.com.ua>.

Банк зобов'язується у разі прийняття позитивного рішення щодо надання Кредиту й укладання Сторонами Кредитного договору з відповідними додатками надати Позичальнику Кредит у порядку, передбаченому цим Договором та відповідним Кредитним договором.

Сума, валюта, строк, розмір процентної ставки, розмір комісій, графік повернення кредиту і сплати процентів та розрахунку вартості супутніх послуг, сукупна вартість кредиту, порядок та умови нарахування й погашення Кредиту, процентів, комісій за Кредитним договором, а також інші умови Кредитного договору, що не визначені цим Договором, визначаються окремим Кредитним договором, що укладається на підставі цього Договору та з урахуванням його умов. Всі укладені між Сторонами протягом строку дії цього Договору Кредитні договори та додаткові угоди до них є невід'ємними частинами цього Договору та надалі за текстом у множині іменуються «Кредитні договори», а в однині «Кредитний договір».

Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від договору про споживчий кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним кредиту.

Про намір відмовитися від Кредитного договору Позичальник повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення строку, встановленого цим Договором.

Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит Позичальник зобов'язаний повернути Банку суму наданого кредиту, одержану згідно з Кредитним договором, та сплатити проценти та інші платежі, встановлені Кредитним договором.

Банк на вимогу Позичальника, але не частіше одного разу на місяць, за письмовим зверненням Позичальника безоплатно надає виписку з рахунку/рахунків щодо заборгованості, а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування». Позичальник має право підключитись до системи дистанційного обслуговування та самостійно отримувати необхідну інформацію.

Кредитний договір містить наступну інформацію:

- найменування та місцезнаходження Банку, прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання Позичальника;
- номер Кредитного договору й дата початку його дії;
- тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
- порядок та умови надання Кредиту;
- порядок повернення Кредиту та сплати процентів, рахунок для погашення заборгованості за Кредитом;
- загальний розмір наданого Кредиту (сума та валюта Кредиту);
- строк, на який надається Кредит;
- процентна ставка за Кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- реальна річна процентна ставка та загальна вартість Кредиту на дату укладення Кредитного договору;
- види забезпечення наданого Кредиту (якщо кредит надається за умов отримання забезпечення);
- необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту (за наявності);
- порядок та умови відмови від надання та одержання Кредиту;
- порядок дострокового повернення Кредиту;
- відповідальність сторін за порушення умов Кредитного договору;
- інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за Кредитним договором;

Клієнт має право протягом 14 календарних днів з дня укладення договору про споживчий кредит відмовитися від договору про споживчий кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від договору про споживчий кредит споживач повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) протягом 14 календарних днів з дня укладення договору про споживчий кредит.

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

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

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



- 1) договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);
- 2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору про споживчий кредит.

2.1. УМОВИ ВСТАНОВЛЕННЯ ЛІМІТУ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ ЗА ПОТОЧНИМ РАХУНКОМ З ВИКОРИСТАННЯМ ПК:

2.1.1. Порядок розрахунків

2.1.1.1. Кредит надається Позичальникові шляхом відкриття (встановлення) відновлювальної кредитної лінії (ліміту) на КР (надалі – «кредит»). Використання Позичальником кредиту відбувається шляхом здійснення розрахунків з використанням ПК або шляхом зняття готівкових коштів через банкомат/касу Банку в сумі, що перевищує залишок власних коштів Позичальника на КР (без урахування коштів, що зараховано на «Ощадний рахунок») з встановленим кредитним лімітом, при цьому сума перевищення не може бути більше ліміту, обумовленого Кредитним договором. Час здійснення операцій з ПК та сума цих операцій в межах обумовленого Кредитним договором ліміту визначаються Позичальником на власний розсуд. Повернення кредиту здійснюється шляхом готівкового або безготівкового поповнення даного КР з встановленим кредитним лімітом. Зобов'язання Позичальника по остаточному поверненню кредиту вважаються виконаними, якщо у термін, визначений даним і Кредитним договорами, залишок заборгованості за кредитом дорівнює нулю. Підтвердженням виконання зобов'язань Позичальника по поверненню кредиту є виписка за КР з встановленим кредитним лімітом.

2.1.1.2. При неповерненні Позичальником суми обов'язкового мінімального платежу в термін, вказаний у Кредитному договорі, заборгованість за сумою обов'язкового мінімального платежу переноситься на рахунок простроченої заборгованості (при наявності обов'язкового мінімального платежу).

2.1.1.3. При неповерненні Позичальником кредиту в термін, вказаний в Кредитному договорі, заборгованість за кредитом переноситься на рахунок прострочених кредитів.

2.1.1.4. Проценти за користування кредитом нараховуються Банком щодня, виходячи з умовної кількості днів у році – 360. Проценти нараховуються на щоденні фактичні залишки використаного ліміту за ставкою згідно з Кредитним договором. Період, за який сплачуються Проценти, - з дня, що слідує за останнім робочим (операційним) днем попереднього місяця по останній робочий (операційний) день поточного місяця (включно), а також в день повного повернення кредиту - з дня, що слідує за останнім робочим (операційним) днем попереднього місяця по попередній календарний день поточного місяця. Проценти підлягають сплаті протягом двох днів (або протягом Платіжного періоду, якщо таке обумовлено програмою кредитування) та у день повного повернення кредиту. Сплата процентів здійснюється шляхом готівкового або безготівкового поповнення КР з встановленим кредитним лімітом Позичальником, або шляхом договірною списання Банком грошових коштів з поточних рахунків Позичальника. При несплаті процентів в строки, обумовлені даним пунктом Договору, заборгованість переноситься на рахунки прострочених процентів.

2.1.1.5. В разі виникнення несанкціонованої перевитрати, повернення заборгованості за несанкціонованою перевитратою та сплата процентів за несанкціоновану перевитрату здійснюється на умовах та у строки визначені цим Договором.

2.1.1.6. Термін повернення кредиту, обумовлений Кредитним договором вважається таким, що настав та/або нарахування процентів по кредиту, а також нарахування процентів за несанкціоновану перевитрату, може бути припинено на підставі рішення Банку:

- якщо настав термін повернення кредиту, обумовлений Кредитним договором, або термін, вказаний у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту згідно з умовами Договору;
- у разі смерті Позичальника або, якщо у судовому порядку Позичальника оголошено померлим, визнано безвісно відсутнім чи недієздатним або обмежено його дієздатність;
- в інших випадках на розсуд Банку.

2.1.1.7. При поверненні кредиту (у т.ч. частковому погашенні кредиту), погашення заборгованості розподіляється Банком в наступному порядку:

1) у першу чергу, сплачуються: прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом (а саме:

- прострочена заборгованість за кредитом;
- нарахований обов'язковий мінімальний платіж за операціями, що здійснені Позичальником за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісній мережі та/або у мережі Інтернет (якщо таке обумовлено програмою кредитування);
- нарахований обов'язковий мінімальний платіж за операціями зняття готівкових коштів через банкомат/касу банку та безготівковим операціям здійснених шляхом переказу коштів на інші рахунки, в тому числі власні (якщо таке обумовлено програмою кредитування);
- прострочені проценти за несанкціонованою перевитратою;
- прострочені проценти за кредитом);

2) у другу чергу, сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом (а саме:

- нараховані проценти за несанкціонованою перевитратою;
- нараховані проценти за кредитом (згідно з пунктом 2.1.1.4 Договору);
- прострочені нараховані комісії за обслуговування поточного рахунку (РКО, транзакційні, конвертаційні);



- сума несанкціонованої перевитрати;
 - нараховані комісії за обслуговування поточного рахунку (РКО, транзакційні, конвертаційні);
 - заборгованість за кредитом за операціями, що здійснені Позичальником за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісній мережі (в тому числі в мережі Інтернет);
 - заборгованість за кредитом за операціями зняття готівкових коштів через банкомат/касу банку та безготівковим операціям здійсненим шляхом переказу коштів на інші рахунки, в тому числі власні);
- 3) у третю чергу, сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит (а саме штрафи, пені).

Банк має право самостійно змінювати черговість виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором в рамках кожної черги 1), 2) або 3) і спрямовувати кошти, отримані від Позичальника (його поручителів/гарантів чи майнових поручителів або інших осіб) на виконання зобов'язань Позичальника.

Цим Договором Позичальник надає Банку право договірною списання з ПР/КР Позичальника у Банку у валюті кредиту, які відкриті (будуть відкриті) Позичальником у Банку будь-яких грошових сум, необхідних для виконання зобов'язань Позичальника, у випадках, визначених Кредитним договором у т.ч. при настанні терміну, вказаного у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту згідно умовам даного Договору, а також заборгованості за неустойкою, в порядку, передбаченому Інструкцією НБУ «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті». В разі недостатності або відсутності грошових коштів в валюті кредиту, Банк має право договірною списання сум в повернення заборгованості за кредитом і процентами за ним, комісіями та неустойкою за рахунок коштів в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за поточним ринковим курсом на дату списання, з врахуванням витрат на купівлю-продаж (конвертацію) валюти та сплату обов'язкових при купівлі-продажу (конвертації) валюти платежів.

2.1.1.8. Якщо інше не обумовлено внутрішнім регламентом роботи Банку, кошти в оплату боргу Позичальника за Кредитним договором, що надійшли до Банку до 17-00 операційного дня Банку - зараховуються Банком в день оплати. Якщо кошти в оплату боргу Позичальника за Кредитним договором надійшли до Банку після 17-00 операційного дня Банку, то такий платіж зараховується Банком в наступний за днем оплати робочий день. Всі зобов'язання Позичальника щодо оплати боргу за цим Договором вважаються виконаними належним чином, якщо кошти в оплату боргу Позичальника за цим Договором надійшли до Банку не пізніше, ніж до 17-00 операційного дня Банку в останній день строку платежу. Якщо кошти в оплату боргу Позичальника за цим Договором надійшли до Банку в останній день строку платежу після 17-00 операційного дня Банку, то Позичальник вважається таким, що прострочив оплату. Якщо інше не обумовлено внутрішнім регламентом роботи Банку, то кошти на оплату боргу Позичальника за Кредитним договором перераховані через POS термінал, термінал самообслуговування Банку або через систему дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» до 17-00 операційного дня Банку - зараховуються Банком в день оплати, після 17-00 операційного дня Банку - в наступний за днем оплати робочий день. Якщо кошти на оплату боргу Позичальника за Кредитним договором перераховані за допомогою P2P переказів (тобто поповненням за номером ПК), в тому числі на зовнішньому сайті Банку, або через інший банк, то такий платіж надходить до Банку протягом трьох банківських днів.

2.1.2. Банк зобов'язується:

2.1.2.1. надати кредит шляхом відкриття кредитної лінії на умовах, передбачених цим Договором та Кредитним договором. Кредит надається протягом 20-ти робочих днів від дати укладення Кредитного договору, при відсутності обставин, обумовлених п. 2.1.4.4 Договору;

2.1.2.2. надавати Позичальнику консультаційні послуги з питань кредитування.

2.1.3. Позичальник зобов'язується:

2.1.3.1. повернути Банку кредит відповідно до умов Кредитного договору та цього Договору;

2.1.3.2. сплачувати Банку проценти за користування кредитом згідно п. п. 2.1.1.4, 2.1.1.8 Договору, умовам Кредитного договору;

2.1.3.3. сплачувати Банку комісії визначені згідно з Тарифами Банку та зазначені в Орієнтованому розрахунку сукупної вартості кредиту;

2.1.3.4. сплатити Банку неустойку відповідно до умов цього Договору;

2.1.3.5. в разі відсутності поповнення КР з встановленим кредитним лімітом протягом 3-ох місяців, не пізніше 3-го числа наступного місяця повернути кредит, а за наявності і заборгованість за несанкціонованою перевитратою, у повному обсязі, сплатити нараховані проценти за користування кредитом та несанкціонованою перевитратою, з дотриманням п. 2.1.1.8 Договору;

2.1.3.6. повернути заборгованість за несанкціонованою перевитратою та сплатити проценти за несанкціоновану перевитрату відповідно до умов даного Договору;

2.1.3.7. в триденний строк інформувати Банк про зміну свого місця працевлаштування та/або проживання, паспортних даних, номерів контактних телефонів, відкриття рахунків та отримання кредитів в інших банках, а також про порушення кримінальної справи проти Позичальника або про цивільно-правові спори за участю Позичальника;

2.1.3.8. на першу вимогу Банку надавати в Банк інформацію, яка характеризує фінансовий стан Позичальника (довідки з місця роботи про отримані доходи, при наявності – декларацію про доходи), а також: виписки по поточних рахунках, відкритих в інших банках, довідки про наявність кредитів в інших банках для оцінки фінансового стану Позичальника;

2.1.3.9. виконати пред'явлену Банком вимогу про надання забезпечення (яке влаштовує Банк), шляхом укладення відповідного договору не пізніше 10-ти (десяти) календарних днів з дати направлення Банком на адресу Позичальника відповідної вимоги або отримання вимоги Позичальником/його представником під розписку;



2.1.3.10. при проведенні Банком аналізу фінансового стану Позичальника, надавати Банку оригінали та копії всіх необхідних Банку документів та не перешкоджати виконанню таких перевірок;

2.1.3.11. достроково повернути суму кредиту та несанкціонованої перевитрати, сплатити проценти, нараховані за кредитом та несанкціонованою перевитратою, а також нараховані комісії, у терміни, визначені вимогою Банку у випадках, вказаних в п.2.1.4.2 Договору;

2.1.3.12. в разі якщо дата погашення заборгованості за Кредитним договором припадає на вихідні, святкові дні або дні, коли банківські установи працюють без клієнтів, то Позичальник зобов'язаний здійснити погашення такої заборгованості в повному обсязі не пізніше останнього робочого (операційного) дня, що передує даті погашення заборгованості за Кредитним договором.

2.1.4. Банк має право:

2.1.4.1. перевіряти достовірність наданої Позичальником інформації та використовувати для оцінки фінансового стану Позичальника, його спроможності виконати зобов'язання за Кредитним договором, персональні дані, одержані від Позичальника або іншої особи у зв'язку з укладенням та виконанням Кредитного договору;

2.1.4.2. вимагати від Позичальника дострокового повернення суми заборгованості за кредитом та суми несанкціонованої перевитрати, сплати процентів за кредитом та несанкціонованою перевитратою, а також нарахованими комісіями протягом тридцяти календарних днів з дня одержання повідомлення про таку вимогу від Банку, а в разі невиконання вимоги Банку звернутися до суду у випадках:

- затримання повернення суми ліміту кредитної лінії та/або процентів щонайменше на один календарний місяць;
- перевищення суми заборгованості встановленого ліміту кредитної лінії більш як на десять відсотків;
- несплати Позичальником більше ніж 1 (один) обов'язковий мінімальний платіж за кредитною лінією;
- іншого істотного порушення Позичальником умов Кредитного договору, п.2 Розділу 2 цього Договору;

2.1.4.3. вимагати надання Позичальником забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором у разі погіршення фінансового стану Позичальника, перенесення кредиту до категорії з більш високим ступенем ризику (за шкалою класифікації кредитних операцій НБУ); наявності судового спору, який стосується виконання зобов'язань за Кредитним договором.

2.1.4.4. відмовитись від відкриття ліміту кредитної лінії Позичальнику або від його подальшого кредитування (припинити для Позичальника можливість користуватися кредитом) в разі відсутності вільних кредитних ресурсів, встановлення Національним банком України, іншими державними органами будь-яких обмежень активних операцій, а також при погіршенні фінансового стану Позичальника, збільшення ступеня ризику кредитування для Банку, викликаного виникненням обставин, викладених в п.2.1.4.2. Договору, відсутності належним чином укладених договорів та/або з-за умови визнання недійсними договорів, передбачених у Кредитному договорі, а також у випадку, якщо Банком буде встановлено, що платіжна операція Позичальника не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Кредитування може бути відновлене Банком в разі припинення обставин, які стали причиною відмови у кредитуванні;

2.1.4.5. переглянути (переглядати) ліміт:

- зменшити або відмовити у подальшому наданні кредиту зокрема у випадках:
 - погіршення фінансового стану Позичальника;
 - порушення Позичальником умов Кредитного договору, п.2 Розділу 2 цього Договору;
 - відсутності поповнення КР з встановленим кредитним лімітом протягом 2-х місяців;
 - обслуговування в банку за КР менше 12-ти місяців;
 - наявність поточної заборгованості за кредитами;
 - наявність поточної простроченої заборгованості за кредитами;
 - порушення Позичальником строків сплати кредиту по раніше оформленим кредитам;
 - ненадання Позичальником документів, що підтверджують його доходи;
 - відсутності поповнення КР, що дозволяє визначити категорію Позичальника у відповідності до переліку діючих програм кредитування, оприлюднених на сайті Банку: <http://bank.com.ua>, щодо кредитування шляхом відкриття (встановлення) відновлювальної кредитної лінії за поточним рахунком з використанням ПК;
 - за інших умов.

Кредитування може бути відновлене Банком в разі припинення обставин, які стали причиною відмови у наданні кредиту.

Про факт перегляду ліміту кредитної лінії та встановлення нового зменшеного ліміту кредитної лінії Банк повідомляє Позичальника, надіславши SMS-повідомлення від Банку. Для повідомлення Банк використовує вказані Позичальником дані з клієнтської бази Банку.

- збільшити ліміт зокрема у випадках:
 - поліпшення фінансового стану Позичальника;
 - відсутності передумов зменшення ліміту або відмови у подальшому наданні кредиту;
 - за інших умов.

Про прийняте рішення щодо можливості збільшення ліміту кредитної лінії та встановлення нового ліміту кредитної лінії Банк повідомляє Позичальника, надіславши відповідне SMS-повідомлення.

У випадку збільшення ліміту, що не перевищує максимальну суму ліміту, зазначену у Кредитному договорі, ліміт збільшується Банком без укладання додаткової угоди до Кредитного договору. Для повідомлення Банк може використовувати вказані Позичальником дані з клієнтської бази Банку.

У випадку збільшення максимального ліміту, зазначеного у Кредитному договорі та згоди зі збільшенням ліміту кредиту Позичальник повинен звернутися у Банк й укласти відповідну додаткову угоду до Кредитного договору.



2.1.4.6. прийняти виконання зобов'язань Позичальника від третіх осіб;

2.1.4.7. інформувати Позичальника, щомісячно в операційний день наступний за Розрахунковим, про розмір обов'язкового мінімального платежу, надіславши Позичальнику електронне чи SMS-повідомлення.

2.1.4.8. інформувати Позичальника, щодо продовження строку дії Кредитного договору, надіславши Позичальнику електронне чи SMS-повідомлення. Для повідомлення Банк використовує вказані Позичальником дані з клієнтської бази Банку.

2.1.4.9. при належному виконанні Позичальником умов Кредитного договору автоматично подовжити (автоматична пролонгація) строк дії кредиту на 12 (дванадцять) місяців, але не більше строку дії Платіжної картки за КР з встановленим кредитним лімітом, без укладання відповідної додаткової угоди до Кредитного договору. У випадку незгоди з подовженням строку дії кредиту, Позичальник повинен звернутися у Банк із заявою про відмову від подовження строку дії кредиту та погашення заборгованості.

2.1.4.10. нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за Кредитним договором, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних, електронних повідомлень, а також візитів.

2.1.4.11. вимагати від Позичальника сплати неустойки відповідно до умов цього Договору.

2.1.4.12. блокувати ПК Клієнта за будь-якими КР, зокрема у випадках якщо:

- наявна поточна прострочена заборгованість за кредитами;
- затримання повернення суми ліміту кредитної лінії та/або процентів щонайменше на один календарний місяць;
- перевищення суми заборгованості встановленого ліміту кредитної лінії більш як на десять відсотків;
- несплати Позичальником більше ніж 1 (один) обов'язковий мінімальний платіж за кредитною лінією;
- на грошові кошти Клієнта накладено арешт відповідно до законодавства України;
- іншого істотного порушення Позичальником умов Кредитного договору, п.2 Розділу 2 цього Договору.

Блокування ПК Клієнта за будь-якими КР може бути відмінено Банком в разі припинення обставин, які стали причиною блокування.

2.1.5. Позичальник має право:

2.1.5.1. оформити в Банку регулярний платіж у погашення заборгованості за кредитом;

2.1.5.2. клопотати про продовження строку дії та збільшення (зменшення) ліміту кредитування;

2.1.5.3. отримувати консультаційні послуги з усіх питань кредитування;

2.1.5.4. достроково повернути суму кредиту (його частину) з дотриманням умов, вказаних в п. 2.1.1.8 Договору;

2.1.5.5. відмовитись від подальшого користування кредитом та/або та/або автоматичної пролонгації строку дії Кредитного договору, звернувшись до Банку із відповідною письмовою заявою про закриття кредитної лінії, за умови повернення заборгованості за Кредитним договором, в цьому випадку термін повернення боргу за Кредитним договором вважається таким, що настав з моменту підписання заяви про закриття кредитної лінії. У випадку непогашення заборгованості вона вважається простроченою заборгованістю.

2.2. УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ БЕЗ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗАСТАВОЮ, АБО ШПТЕКОЮ:

2.2.1. Порядок розрахунків

2.2.1.1. Кредит надається шляхом перерахування грошових коштів на ПР/КР Позичальника в національній валюті.

2.2.1.2. Проценти за користування кредитом за поточний місяць нараховуються щоденно на фактичний залишок на позичковому рахунку за ставкою, встановленою у Кредитному договорі. Період, за який сплачуються Проценти, - з останнього робочого (операційного) (для ануїтету- календарного) дня місяця по дату, що передує даті повернення кредиту поточного місяця (включно), а також в день повного повернення кредиту з останнього робочого (операційного) (для ануїтету- календарного) дня попереднього місяця по попередній календарний день поточного місяця.

В розрахунку кількості днів користування кредитом враховується день видачі кредиту та не враховується день його повернення.

Для розрахунку суми процентів застосовується умовна кількість днів у році – 360.

Термін повернення кредиту, обумовлений Кредитним договором вважається таким, що настав та/або нарахування процентів по кредиту може бути припинено на підставі рішення Банку:

- якщо настав термін повернення кредиту, обумовлений Кредитним договором, або термін, вказаний у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту згідно з п.2.2.4.4 Договору;
- у разі смерті Позичальника або, якщо у судовому порядку Позичальника оголошено померлим, визнано безвісно відсутнім чи недієздатним або обмежено його дієздатність;
- в інших випадках на розсуд Банку.

У разі наявності щомісячної комісійної винагороди:

для платежів рівними частинами:

щомісячна плата за розрахункове обслуговування нараховується в останній робочий (операційний) день кожного місяця.

для Ануїтетних платежів:

щомісячна плата за розрахункове обслуговування нараховується щомісяця в робочий (операційний) день, що передує даті повернення кредиту

2.2.1.3. Повернення кредиту, процентів (у разі наявності щомісячної комісійної винагороди: та плати за розрахункове обслуговування) здійснюється щомісячно згідно з Графіком платежів за Кредитним договором (надалі - Графік), для чого Позичальник переказує належні до сплати суми для погашення заборгованості за Кредитним договором згідно його умов на вказаний в Кредитному договорі рахунок.

Банк здійснює щомісячне списання платежу згідно з Графіком для повернення кредиту, сплати процентів, (у разі наявності щомісячної комісійної винагороди: та плати за розрахункове обслуговування) з рахунку Позичальника, відкритого Банком і



вказаного в Кредитному договорі. У разі наявності на рахунку, вказаному в Кредитному договорі, суми більшої, ніж зазначена у Графіку, Банк здійснює списання надлишкової суми у рахунок погашення заборгованості за кредитом.

Банк здійснює списання заборгованості за кредитом (у т.ч. у випадку частково-дострокового погашення Позичальником), процентами (у разі наявності щомісячної комісійної винагороди: та плати за розрахункове обслуговування) наступним чином:

для Ануїтетних платежів:

- у останній календарний день кожного місяця, якщо дата платежу по кредиту припадає на день, який відповідно до чинного законодавства України є святковим або неробочим, зобов'язання по платежу вважається виконаним в строк за умови наявності достатніх коштів на рахунку і списання їх в повернення заборгованості на наступний за ним робочий (операційний) день;
- при здійсненні Позичальником часткового дострокового повернення кредиту, Банк здійснює коригування кредитних зобов'язань Позичальника у бік їх зменшення таким чином: розмір Платежу залишається незмінним, а змінюється дата і розмір останнього платежу за кредитом;
- у разі письмової заяви Позичальника з проханням не скорочувати строк кредитування, залишивши його незмінним, Банк проводить коригування розміру платежу, виходячи з нового залишку за кредитом, та Позичальник підписує в Банку додаткову угоду до Кредитного договору щодо зміни Графіку.

для платежів рівними частинами:

- для погашення заборгованості за кредитом - у день надходження коштів;
- для погашення заборгованості за процентами та/або плати за розрахункове обслуговування - у останній робочий (операційний) день та у день повного погашення заборгованості за кредитом.

При здійсненні Позичальником часткового дострокового повернення кредиту, Банк здійснює коригування кредитних зобов'язань Позичальника у бік їх зменшення таким чином: сума частково-дострокового повернення кредиту зараховується в рахунок повернення наступних платежів за кредитом згідно Графіку.

Для кредитів з ануїтетним платежем / платежем рівними частинами при неповерненні кредиту та/або процентів, плати за розрахункове обслуговування в термін, обумовлений у Кредитному договорі або в термін, вказаний у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту, згідно п. 2.2.4.4 даного Договору, або при неповерненні частини кредиту та/або процентів, плати за розрахункове обслуговування в строки, обумовлені у Графіку, заборгованість за кредитом/процентами, розрахунковим обслуговуванням чи відповідна частина вказаної заборгованості переноситься на рахунки простроченої заборгованості на наступний робочий (операційний) день.

2.2.1.4. При поверненні кредиту, в тому числі частковому, Позичальник сплачує заборгованість, а Банк приймає виконання зобов'язань Позичальника, в день повернення в наступному черговому порядку, якщо інше не буде передбачено чинним законодавством та/або цим Договором:

- прострочені проценти;
- прострочений кредит;
- нараховані проценти (строк сплати яких настав);
- кредит (в частині чергового платежу);
- прострочена плата за розрахункове обслуговування;
- нарахована плата за розрахункове обслуговування;
- пеня, штраф;
- сума кредиту (при достроковому погашенні кредиту).

Даним Договором Позичальник надає Банку право договірною списання з ПР/КР Позичальника у Банку у валюті кредиту, які відкриті (будуть відкриті) Позичальником у Банку будь-яких грошових сум, необхідних для виконання зобов'язань Позичальника, у випадках, визначених Кредитним договором у т.ч. при настанні терміну, вказаного у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту згідно умовам даного Договору; а також заборгованості за неустойкою, сум в оплату страхових платежів за страхування життя (у разі наявності) в порядку, передбаченому Інструкцією НБУ «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті». В разі недостатності або відсутності грошових коштів в валюті кредиту, Банк має право договірною списання сум в повернення заборгованості за кредитом і процентами за ним, кредитним обслуговуванням, неустойкою та сумами в оплату страхових платежів за страхування життя (у разі наявності) за рахунок коштів в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за поточним ринковим курсом на дату списання, з врахуванням витрат на купівлю-продаж (конвертацію) валюти та сплату обов'язкових при купівлі-продажу (конвертації) валюти платежів.

2.2.1.5. Банк має право самостійно змінювати черговість виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором і спрямовувати кошти, отримані від Позичальника (його поручителів/гарантів чи майнових поручителів або інших осіб) або від реалізації предмета застави, на виконання зобов'язань Позичальника без дотримання черговості, передбаченої п. 2.2.1.4. Договору.

2.2.1.6. У разі наявності щомісячної комісійної винагороди Позичальник сплачує на користь Банку плату за розрахункове обслуговування відповідно до Тарифів Банку на відповідний рахунок, вказаний у Кредитному договорі, в розмірі й у термін згідно з умовами програм кредитування, оприлюднених на сайті Банку за електронним адресом: <http://bank.com.ua>, а також згідно з умовами Кредитного договору.

2.2.1.7. Позичальник переказує належні до сплати суми за розрахункове обслуговування Кредиту на відповідний рахунок, вказаний у Кредитному договорі, в день надання заявки на отримання коштів, якщо інше не передбачено умовами програм



кредитування, оприлюднених на вказаному сайті Банку, та/або у термін згідно з умовами програм кредитування, оприлюднених на вказаному сайті Банку, а також згідно з умовами Кредитного договору.

2.2.1.8. Якщо кошти в оплату боргу Позичальника за цим Договором надійшли до Банку протягом операційного часу Банку, то такий платіж зараховується Банком в день оплати. Якщо кошти в оплату боргу Позичальника за цим Договором надійшли до Банку після закінчення операційного часу Банку, то такий платіж зараховується Банком в наступний за днем оплати робочий (операційний) день. Всі зобов'язання Позичальника щодо оплати боргу за цим Договором вважаються виконаними належним чином, якщо кошти в оплату боргу Позичальника за цим Договором надійшли до Банку не пізніше, ніж до закінчення операційного часу Банку в останній день строку платежу. Якщо кошти в оплату боргу Позичальника за цим Договором надійшли до Банку в останній день строку платежу після закінчення операційного часу Банку, то Позичальник вважається таким, що прострочив оплату. Якщо кошти на оплату боргу Позичальника за цим Договором перераховані через POS термінал, термінал самообслуговування Банку або через систему дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», то такий платіж зараховується Банком в наступний за днем оплати робочий (операційний) день.

2.2.2. Банк зобов'язується:

2.2.2.1. надати кредит на умовах, передбачених Кредитним договором та даним Договором;

2.2.2.2. надавати Позичальнику консультаційні послуги з усіх питань кредитування.

2.2.3. Позичальник зобов'язується:

2.2.3.1. використовувати отриманий кредит виключно на цілі, вказані в Кредитному договорі – споживчі потреби та надавати Банку актуальні і дійсні документи, що підтверджують виконання даного обов'язку;

2.2.3.2. повернути Банку отриманий Кредит згідно Кредитному договору, п.п. 2.2.1.3, 2.2.1.4, 2.2.1.8 Договору;

2.2.3.3. сплатити Банку проценти за користування Кредитом згідно Кредитному договору, п.п. 2.2.1.3, 2.2.1.4, 2.2.1.8 Договору;

2.2.3.4. сплатити Банку плату за розрахункове обслуговування відповідно до умов Кредитного і цього Договору;

2.2.3.5. сплатити Банку неустойку відповідно до умов цього Договору;

2.2.3.6. в триденний строк інформувати Банк: про зміну місця працевлаштування та/або проживання, паспортних даних, контактних телефонів, місця роботи, відкриття рахунків та отримання кредитів в інших банках, а також про створення господарських структур за участю капіталу Позичальника, про порушення кримінальної справи проти Позичальника або про цивільно-правові спори за участю Позичальника;

2.2.3.7. не рідше одного разу на рік надавати Банку для оцінки фінансового стану Позичальника інформацію, яка характеризує фінансовий стан Позичальника (довідки про власні доходи та доходи членів родини Позичальника з місця роботи, за наявності - декларації про доходи, інші документи, які підтверджують наявність постійного доходу у Позичальника та членів його родини), а також на першу вимогу Банку: виписки по поточних рахунках, відкритих в інших банках, довідки про наявність кредитів в інших банках, видані безпосередньо іншими банками;

2.2.3.8. при проведенні Банком перевірок цільового використання кредитних коштів, аналізу фінансового стану Позичальника, надавати Банку оригінали та копії всіх необхідних документів та не перешкоджати проведенню таких перевірок;

2.2.3.9. в разі дострокового повернення кредиту (його частини) дотримуватись порядку сплати заборгованості, встановленого п.п. 2.2.1.4, 2.2.1.8 Договору;

2.2.3.10. укласти договори страхування життя в погодженій Банком страховій компанії, і протягом всього строку дії, передбаченого Кредитним договором якщо наявність страхування передбачена умовами програм кредитування, оприлюднених на вказаному сайті Банку, забезпечувати чинність цих договорів страхування, сплачувати страхові платежі згідно умов договорів страхування. Страхові платежі за договорами страхування за перший рік користування кредитом сплачуються Позичальником до надання кредиту. Страхові платежі за договорами страхування у другий та наступні роки користування кредитом сплачуються не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих (операційних) днів до закінчення строку, що оплачений попереднім страховим платежем. При проведенні виплат страховиком за договором страхування, Позичальник зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих (операційних) днів від дати кожної такої виплати здійснити додаткову оплату страхових платежів, з метою поновлення страхової суми до необхідного розміру. В разі припинення дії договору страхування у зв'язку з повним виконанням страховиком своїх зобов'язань, Позичальник зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих (операційних) днів від дати припинення укласти новий договір страхування. Страхова сума за договорами страхування життя, укладеними Позичальником на виконання цього пункту Договору, має бути не менше суми кредиту у перший рік дії даного Договору, та не менше залишку заборгованості за кредитом на дату спливу першого та кожного наступного року користування кредитом у другий та наступні роки дії цього Договору. На підтвердження виконання своїх обов'язків, передбачених даним пунктом Договору, Позичальник повинен надати Банку відповідні документи (копії договорів страхування, платіжних документів тощо);

2.2.3.11. виконати пред'явлену вимогу Банку про надання забезпечення (яке влаштовує Банк), шляхом укладення відповідного договору не пізніше 10-ти (десяти) робочих (операційних) днів з дати направлення Банком на адресу Позичальника відповідної вимоги або отримання вимоги Позичальником/його представником під розписку;

2.2.3.12. повернути достроково суму кредиту, сплатити проценти за користування кредитом, плату за розрахункове обслуговування у строки й у випадках, передбачених п. 2.2.4.4 Договору.

2.2.3.13. за три дні до дати звільнення з поточного місця роботи повідомити про таке звільнення Банк, повернути Кредит, у повному обсязі сплатити нараховані проценти за користування кредитом, з дотриманням п.п. 2.2.1.4., 2.2.1.8 Договору (якщо кредит надається працівнику Банку).

2.2.4. Банк має право:

2.2.4.1. перевіряти достовірність інформації та розрахунків, що надані Позичальником для отримання кредиту, цільове використання кредиту. На підставі даних, наданих Позичальником, аналізувати зміни стану платоспроможності Позичальника, проводити оцінку фінансового стану Позичальника;

2.2.4.2. вимагати надання Позичальником забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором у разі погіршення фінансового стану Позичальника, перенесення кредиту до категорії з більш високим ступенем ризику (за шкалою класифікації кредитних



операцій НБУ); наявності судового спору, який стосується виконання зобов'язань за даним Договором; визнання недійсним, Кредитного договору;

2.2.4.3. в разі істотної зміни обставин, якими Сторони керувались при укладенні даного Договору (зміна вартості кредитних ресурсів на ринку грошових ресурсів, зміна облікової ставки НБУ, зміна чинного законодавства, кредитної політики, кон'юнктури фінансового ринку, та таке інше) вносити відповідні зміни (в т.ч. зміни процентної ставки, строку, забезпечення) в цей Договір за згодою Позичальника;

2.2.4.4. Вимагати від Позичальника дострокового повернення суми кредиту, процентів та плати за кредитне обслуговування за ним, протягом строку встановленого в вимозі Банку, направленої на адресу Позичальника, а в разі невиконання відповідної вимоги Банку, звернути стягнення на предмет застави (іпотеки) та/або звернутись до суду, у випадку будь якого порушення умов договору, включаючи та не обмежуючись наступними:

- наявність простроченої заборгованості за кредитом;
- погіршення фінансового стану Позичальника;
- перенесення кредиту до категорії з більш високим ступенем ризику (за шкалою класифікації кредитних операцій НБУ – до IV або V (безнадійної) категорії якості);
- використання кредиту не за цільовим призначенням;
- несплати процентів понад десяти календарних днів від дати їх нарахування;
- ненадання Позичальником, протягом десяти робочих (операційних) днів від дати отримання вимоги Банку про надання забезпечення згідно п. 2.2.4.2 Договору, такого забезпечення (шляхом укладення відповідного договору застави, іпотеки, поруки, гарантії) або якщо запропоноване забезпечення не влаштовує Банк;
- порушення Позичальником умов п.п. 2.2.3.6 – 2.2.3.7 Договору;
- накладання арешту на рахунки або майно Позичальника.

2.2.4.5. тимчасово відмовитись від надання Позичальнику кредиту в разі відсутності вільних кредитних ресурсів, встановлення Національним банком України, іншими державними органами будь-яких обмежень за активними операціями, наявності простроченої заборгованості по діючих кредитах, відсутності належним чином укладених договорів, передбачених умовами Кредитного договору, а також в разі, якщо Банком буде встановлено, що платіжна операція Позичальника не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Кредитування може бути відновлене Банком в разі припинення обставин, які стали причиною відмови у наданні кредиту;

2.2.4.6. відповідно до ст. 49 Закону України «Про банки і банківську діяльність» видати наказ про примусову оплату кредиту, нарахованих процентів за користування кредитом та плати за розрахункове обслуговування в разі невиконання Позичальником п.п. 2.2.3.2, 2.2.3.3, 2.2.3.4 Договору та стягнути кредит, проценти, плату за розрахункове обслуговування з поточних рахунків Позичальника у Банку в валюті кредиту. В разі недостатності або відсутності грошових коштів в валюті кредиту, Банк на підставі наказу, має право на примусове стягнення кредиту, процентів та плати за розрахункове обслуговування за ним за рахунок коштів в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за поточним ринковим курсом на дату стягнення, з врахуванням витрат на купівлю-продаж (конвертацію) валюти та сплату обов'язкових при купівлі-продажу (конвертації) валюти платежів;

2.2.4.7. вимагати від Позичальника сплати неустойки відповідно до умов цього Договору;

2.2.4.8. у разі неподання Позичальником заявки на отримання грошових коштів на умовах Кредитного договору, протягом одного місяця з моменту укладення Кредитного договору, вважати Кредитний договір неукладеним;

2.2.4.9. нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за Кредитним договором, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних, електронних та/або SMS - повідомлень, а також візитів. Для повідомлення Банк використовує вказані Позичальником дані з клієнтської бази Банку.

2.2.4.10. блокувати ПК Клієнта за будь-якими КР, зокрема у випадках якщо:

- наявна поточна прострочена заборгованість за кредитами;
- затримання повернення суми ліміту кредитної лінії та/або процентів щонайменше на один календарний місяць;
- перевищення суми заборгованості встановленого ліміту кредитної лінії більш як на десять відсотків;
- несплати Позичальником більше ніж 1 (один) обов'язковий мінімальний платіж за кредитною лінією;
- на грошові кошти Клієнта накладено арешт відповідно до законодавства України;
- іншого істотного порушення Позичальником умов Кредитного договору, п.2 Розділу 2 цього Договору.

Блокування ПК Клієнта за будь-якими КР може бути відмінено Банком в разі припинення обставин, які стали причиною блокування.

Позичальник має право:

2.2.4.11. оформити в Банку регулярний платіж у погашення заборгованості за кредитом;

2.2.4.12. достроково повернути суму кредиту (його частину) з виконанням умов, вказаних в п.п. 2.2.1.4, 2.2.1.8 даного Договору;

2.2.4.13. клопотати про зміну термінів повернення кредиту та/або зміну Графіку, в разі документального підтвердження причин, в силу яких даний Договір не може бути виконаний Позичальником без внесення відповідних змін (відрадження, хвороба та інше обґрунтування);

2.2.4.14. отримувати консультаційні послуги з усіх питань кредитування.

2.2.5. Відповідальність

2.2.5.1. Банк має право вимагати від Позичальника сплати неустойки. Позичальник сплачує таку неустойку за письмовою вимогою Банку. При надходженні відповідної письмової вимоги Банку, Позичальник сплачує вказану неустойку на рахунок, зазначений у вимозі Банку. Підтвердженням сплати неустойки є виписка за вказаним у вимозі рахунком. Неустойка сплачується Позичальником у строки, визначені вимогою Банку. Розмір неустойки, нарахованої Банком відповідно до даного розділу Договору, не може перевищувати 50% суми кредиту за кожний випадок порушення умов Кредитного та цього Договору.

2.2.5.2. У разі порушення Позичальником умов п.п. 2.1.3.7, 2.1.3.8 Договору, Позичальник сплачує штраф в розмірі 5 (п'ять) процентів від суми (максимального ліміту кредитної лінії) кредиту, визначеного у Кредитному договорі.



2.2.5.3. За прострочення виконання зобов'язань, передбачених п. 2.2.3.2 Договору, Позичальник сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла у період прострочення. Пеня сплачується за кожний день прострочення виконання зобов'язань, починаючи з першого дня прострочення, враховуючи день платежу. Пеня нараховується на суму простроченого зобов'язання. Для розрахунку пені використовується умовна кількість днів у році – 360, та фактична кількість днів у місяці. Пеня, визначена цим пунктом Договору, може бути списана Банком з будь-якого ПР/КР Позичальника.

2.2.5.4. За прострочення виконання зобов'язань, передбачених п.п. 2.2.3.3, 2.2.3.4 Договору, Позичальник сплачує штраф, розмір якого обчислюється за формулою: $1\% \text{ від суми простроченого зобов'язання} \times n$, де n дорівнює кількості днів прострочення.

2.2.5.5. За порушення Позичальником умов, обумовлених в п.п. 2.2.3.6 – 2.2.3.11, 2.2.3.13 Договору, Позичальник сплачує штраф в розмірі 2 (два) проценти від суми кредиту за кожний випадок такого порушення.

2.2.5.6. За порушення Позичальником умов, обумовлених в п. 2.2.3.1 Договору, Позичальник сплачує штраф в розмірі 5 (п'ять) процентів від суми кредиту, використаної на цілі, що не передбачені даним Договором.

2.2.5.7. При неповерненні Позичальником суми обов'язкового мінімального платежу в термін, вказаний у Кредитному договорі згідно з п. 2.1.1.2, Позичальник сплачує штраф в розмірі 100 (Сто) гривень 00 копійок за кожний випадок несвоєчасного погашення щомісячного обов'язкового мінімального платежу.

3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ДЕПОЗИТІВ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ

3.1. Згідно з положеннями цього Договору Сторони визначають загальний порядок та умови проведення операцій з розміщення Вкладів (строкових та/або Вкладів на вимогу). Банк зобов'язується у разі укладання Сторонами Договору банківського вкладу (депозиту) прийняти від Вкладника суму Вкладу та додаткові внески до нього (якщо таке передбачене умовами Продукту та Договору банківського вкладу (депозиту), нарахувати та сплатити Вкладнику проценти за Вкладом, повернути Вкладнику суму Вкладу та суму нарахованих процентів у порядку, передбаченому цим Договором та відповідним Договором банківського вкладу (депозиту).

3.2. Сума, валюта, строк розміщення кожного з Вкладів (у випадку розміщення строкових вкладів), розмір процентної ставки, порядок та умови нарахування процентів за Вкладом, умови повернення Вкладу, а також інші умови розміщення Вкладу, що не визначені цим Договором, визначаються окремими Договорами банківського вкладу, що укладаються на підставі цього Договору та з урахуванням його умов. Всі укладені між Сторонами протягом строку дії цього Договору Договори банківського вкладу є невід'ємними частинами цього Договору та надалі за текстом у множині іменуються «Договори банківського вкладу», а в однині «Договір банківського вкладу».

3.3. Вид Вкладу (депозиту) обирається Вкладником самостійно з переліку Вкладів, оприлюднених на сайті Банку за електронною адресою: <http://bank.com.ua> або у відділенні Банку.

3.4. Договором банківського вкладу про розміщення вкладу, визначаються наступні умови розміщення Вкладником Вкладу:

- вкладний (депозитний) рахунок;
- поточний рахунок;
- сума та валюта Вкладу;
- строк розміщення Вкладу (для Строкових вкладів) або вказівка про розміщення Вкладу на вимогу;
- розмір процентів, що нараховуються на Вклад;
- можливість поповнення Вкладу;
- можливість дострокового повернення Вкладу;
- період виплати процентів на Вклад;
- умови автоматичного продовження вкладу (для Строкових вкладів);
- сума незнижувального залишку по Рахунку (для вкладів на вимогу);

3.5. Для строкових вкладів:

Банк приймає від Вкладника грошові кошти в національній або іноземній валюті (далі-Вклад) у розмірі та на строки, зазначені в Договорі банківського вкладу. Банк, для зарахування суми Вкладу, відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок (номер рахунку зазначений в Договорі банківського вкладу) і зобов'язується повернути Вкладнику зазначений Вклад і виплатити проценти на нього на умовах і в порядку, встановлених цим Договором та Договором банківського вкладу. Процентна ставка встановлюється в Договорі банківського вкладу.

3.6. Подовження дії Договору банківського вкладу (депозиту) після завершення терміну його дії (автоматична пролонгація):

Умовами залучення банківських вкладів для певних видів строкових вкладів може бути передбачено можливість автоматичної пролонгації Договору банківського вкладу. Інформація про можливість та умови автоматичної пролонгації Вкладу зазначаються в Договорі банківського вкладу (депозиту).

Якщо Вкладник не звернувся до відділення Банку протягом операційного часу в день закінчення строку (припинення) Договору банківського вкладу (далі – день закінчення строку) з метою отримання Вкладу або не надав до відділення Банку письмової заяви щодо скасування автоматичної пролонгації Вкладу не пізніше дня закінчення строку протягом операційного часу (якщо день закінчення строку припадає на вихідний або святковий день – не пізніше робочого (операційного) дня протягом операційного часу, який передує такому вихідному або святковому дню), або не звернувся до Банку щодо скасування автоматичної пролонгації Вкладу, використовуючи дистанційні канали обслуговування, не пізніше ніж за 2 (два) робочих (операційних) дня до дня закінчення строку, не враховуючи день звернення, – дія Договору банківського вкладу автоматично продовжується (далі – автоматична пролонгація) на той самий строк, на який був оформлений Вклад або на строк, який зазначений в Договорі банківського вкладу, з дати, наступної від дня закінчення попереднього строку (припинення) Договору



банківського вкладу. При автоматичній пролонгації Вкладу встановлюється процентна ставка у розмірі, визначеному Банком для відповідного найменування/виду Вкладу на дату продовження строку Договору банківського вкладу. Інформація щодо найменування/видів та умов розміщення Вкладів розміщена на сайті Банку www.bank.com.ua.

Автоматична пролонгація Договору банківського вкладу припиняється з дати одержання Банком відповідних відомостей щодо смерті Клієнта - фізичної особи (копія свідоцтва про смерть, інші документи).

3.7. Для вкладів на вимогу:

Банк приймає від Вкладника грошові кошти в національній або іноземній валюті у сумі, не меншій ніж незнижувальний залишок по рахунку, передбачений Договором банківського вкладу (далі – незнижувальний залишок), на умовах видачі вкладу на першу вимогу (вклад на вимогу), а Банк зобов'язується повернути Вкладнику зазначений Вклад і виплатити нараховані проценти на нього на умовах і в порядку, встановлених цим Договором та Договором банківського вкладу. Банк, для зарахування суми Вкладу, відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок (номер рахунку зазначений в Договорі банківського вкладу) і зобов'язується повернути Вкладнику зазначений Вклад і виплатити проценти на нього на умовах і в порядку, встановлених цим Договором та Договором банківського вкладу. Процентна ставка за Договором банківського вкладу встановлюється згідно умов для вкладів на вимогу Банку, діючих на момент укладання Договору банківського вкладу.

3.8. Нарахування процентів виконується за фактичним залишком грошових коштів на Рахунок за кожний календарний день, починаючи від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Рахунок Вкладника, і закінчується в день, що передує дню повернення (дата повернення Вкладу зазначається у Договорі банківського вкладу - для строкових вкладів) чи списання Вкладу із рахунку Вкладника - для вкладів на вимогу. Отриманий вклад від Вкладника після закінчення операційного часу Банку або у вихідні дні Банк зараховує на Рахунок Вкладника не пізніше наступного робочого (операційного) дня Банку. Основою (базою) при нарахуванні відсотків є 365 днів.

3.9. Залучення Банком вкладу підтверджується Договором банківського вкладу та документом, що підтверджує внесення грошових коштів (вкладу (депозиту)) і відповідає вимогам, встановленими законами України, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.

3.10. Поповнення Вкладного рахунку (якщо умовами відповідної моделі Вкладу передбачається можливість додаткового внесення коштів (поповнення Вкладу)) здійснюється готівкою або шляхом перерахування коштів в безготівковій формі з власного поточного рахунку Вкладника, відкритого в Банку, або за рахунок коштів, що надійшли на ім'я Вкладника від іншої особи з додержанням вимог чинного законодавства, в цьому разі, вважається, що Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про свій Вкладний рахунок. Квитанція з відміткою Банку про внесення грошової суми на Вкладний рахунок та/або інший документ, що її замінює і який видається згідно з вимогами чинного законодавства, та/або внутрішніми документами Банку та/або виписка за Вкладним рахунком є підтвердженням внесення Вкладником грошової суми на поповнення Вкладного рахунку в розумінні пункту 1.3 та 1.4 Положення про порядок здійснення банками вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затвердженого Постановою Правління НБУ № 516 від 03.12.2003 року. При цьому, отримання Вкладником вищевказаних документів, у тому числі із використанням системи дистанційного обслуговування клієнтів – фізичних осіб «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», вважається додержанням Сторонами письмової форми змін до Договору банківського вкладу стосовно розміру суми вкладу в розумінні ч.1 ст.1059 Цивільного кодексу України без укладення відповідної додаткової угоди.

3.11. Сума нарахованих процентів по вкладу перераховується на поточний рахунок Вкладника, вказаний у Договорі банківського вкладу у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ», по закінченню строку дії Договору банківського вкладу, або щомісячно, в перший робочий (операційний) день місяця наступного за розрахунковим та по закінченню строку дії Договору банківського вкладу.

У разі автоматичної пролонгації, сума нарахованих процентів по вкладу по закінченню строку дії Договору банківського вкладу та по закінченню кожного додаткового строку, зараховуються Банком на вкладний (депозитний) рахунок та стає частиною вкладу (у випадку якщо Договором банківського вкладу передбачено капіталізація процентів), перераховуються на поточний рахунок Вкладника по закінченню строку дії Договору банківського вкладу та по закінченню кожного додаткового строку (у випадку якщо Договором банківського вкладу передбачено виплата процентів по закінченню строку) / перераховуються на поточний рахунок Вкладника, щомісячно, в перший робочий (операційний) день місяця наступного за розрахунковим та по закінченню строку дії кожного додаткового строку (у випадку якщо Договором банківського вкладу передбачено виплата процентів щомісячно).

3.12. ОСОБЛИВОСТІ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ З ВИДАЧЕЮ ІМЕННОГО ОЩАДНОГО (ДЕПОЗИТНОГО) СЕРТИФІКАТУ.

3.12.1. За договором банківського вкладу з видачею іменного ощадного (депозитного) сертифікату Вкладник розміщує у Банку грошові кошти (вклад (депозит)) шляхом придбання неемісійного цінного паперу в документарній формі – іменний строковий ощадний (депозитний) сертифікат, характеристики якого зазначаються у відповідному Договорі банківського вкладу, що регулює розміщення вкладу з видачею іменного ощадного (депозитного) сертифіката, а Банк зобов'язується виплатити Вкладнику або його правонаступнику номінальну вартість Сертифікату (суму вкладу, яка зазначена на бланку такого Сертифікату) та нараховані проценти за Сертифікатом, на умовах та в порядку, передбаченому відповідним Договором банківського вкладу та чинного законодавства.

3.12.2. Розміщення та погашення Сертифікату здійснюється лише Банком. Підписанням Вкладником відповідного Договору банківського вкладу є засвідченням факту видачі Банком та отримання Вкладником відповідного Сертифікату.

Сертифікат може бути пред'явлений Вкладником для погашення лише у відділеннях Банку першої або другої категорії. Погашення сертифікату (сплата номінальної вартості такого Сертифікату) та сплата нарахованих процентів за ним відбувається одноразово у валюті, в якій Сертифікат було випущено, якщо інше на передбачено чинним законодавством України або актами Національного банку України. При цьому погашений Сертифікат вилучається Банком. Погашення Сертифікату відбувається після перевірки Банком його справжності. У випадку пред'явлення Сертифіката при настанні дати погашення Сертифіката



номінальна вартість Сертифіката та нарахованих процентів за ним видається Вкладнику через касу Банку або виплачується на поточний рахунок Вкладника за його письмовою заявою згідно чинного законодавства.

З настанням дати погашення за Сертифікатом, проценти на суму вкладу (депозиту) з видачею Сертифікату не нараховуються. Якщо Вкладник не отримав вклад (депозит) в дату погашення Сертифікату, тобто строк одержання вкладу (депозиту) за Сертифікатом прострочено, то такий Сертифікат вважається документом на вимогу, за яким на Банк покладається зобов'язання сплатити зазначену в ньому суму вкладу (депозиту) та процентів за ним у разі пред'явлення Сертифіката.

3.12.3. Передача Сертифікату (прав за Сертифікатом) у заставу здійснюється виключно за згодою Банку. Права Вкладника за Сертифікатом можуть бути передані іншій особі виключно за згодою Банку та після підписання відповідного трьохстороннього договору відступлення права вимоги за Сертифікатом, стороною, якого є обов'язково Банк. За внесення відповідних змін Банком стягується плата (комісійна винагорода) відповідно до затверджених Банком тарифів.

3.12.4. У випадку втрати Вкладником оригіналу Сертифікату, Вкладник має право звернутися до Банку з метою отримання дублікату Сертифіката та із заявою про видачу дублікату Сертифіката. Видача дублікату Сертифіката оформлюється додатковою угодою до заяви-договору банківського вкладу, після сплати Вкладником плати (комісійної винагороди) згідно з тарифами Банку.

3.12.5. Договір банківського вкладу з видачею іменного строкового ощадного (депозитного) сертифікату укладається без права дострокового погашення Сертифікату. Повернення Вкладникові вкладу (депозиту) та нарахованих процентів за Сертифікатом здійснюється по настанні дати погашення Сертифікату.

3.12.6. Пред'явлення до Банку Сертифікату для погашення можливо за довіреністю Вкладника, яка засвідчена нотаріально та обов'язково містить право пред'явлення відповідного ощадного сертифікату для його погашення, отримання грошових коштів за операціями з ощадним сертифікатом та інші права, стосовно подачі заяв, підписання договорів/додаткових угод, отримання грошових коштів через касу тощо.

3.13. Якщо законодавством України передбачена сплата фізичними особами податку з доходу у вигляді процентів, а фінансова установа при цьому визначена як податковий агент, то Банк нараховує/утримує податок з доходу, що сплачується Вкладнику-фізичній особі у вигляді процентів, у розмірі, визначеному Податковим кодексом України, з подальшим перерахуванням утриманого податку до бюджету у строк, встановлений законодавством України. Сплата податку відбувається у гривні, тому податок, що був утриманий з нарахованих процентів в іноземній валюті, перераховується у гривні за валютним курсом Національного банку України, який діє на момент нарахування (отримання) доходів.

3.14. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ, ВІДКРИТИХ НА ІМ'Я МАЛОЛІТНЬОЇ АБО НЕПОВНОЛІТНЬОЇ ДИТИНИ.

3.14.1. У разі відкриття Вкладного рахунку на ім'я малолітньої дитини віком до чотирнадцяти років, Банк відкриває Вкладний рахунок на ім'я малолітньої дитини (Вкладника) в день підписання Банком та її законним представником - одним із батьків (усиновлювачів) або опікуном Договору банківського вкладу.

Коштами, що внесені на Вкладний рахунок, відкритий на ім'я малолітньої дитини, розпоряджаються її законні представники – батьки (усиновителі) або опікуни. Після досягнення Вкладником чотирнадцяти років (але до досягнення вісімнадцяти років), Вкладник має право розпоряджатися коштами на Вкладному рахунку за згодою органу опіки та піклування та його батьків (усиновлювачів) або піклувальників. Після досягнення вісімнадцяти років Вкладник має право самостійно розпоряджатися коштами на Вкладному рахунку.

3.14.2. У разі відкриття Вкладного рахунку на ім'я неповнолітньої особи віком від чотирнадцяти до вісімнадцяти років, Банк відкриває Вкладний рахунок на ім'я неповнолітньої особи (Вкладника) в день підписання Договору банківського вкладу Банком та Вкладником, в порядку, передбаченому чинним законодавством та цим Договором.

Неповнолітня особа, до досягнення вісімнадцяти років, має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на відкритий нею вкладний (депозитний) рахунок. Коштами, внесеними на вкладний (депозитний) рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, розпоряджаються неповнолітні особи за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників.

Після досягнення вісімнадцяти років Вкладник має право самостійно розпоряджатися коштами на Вкладному рахунку

3.15. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ДЕПОЗИТУ В СИСТЕМІ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ПІВДЕННИЙ МУБАНК»

3.15.1. Клієнт, якого підключено до Системи «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» в Активному режимі, а також який має хоча б один відкритий Поточний рахунок та/або поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (КР) у національній або іноземній валютах, може надати до Банку онлайн-заявку на відкриття Вкладу (депозиту) (онлайн-заявка).

3.15.2. Клієнт самостійно вибирає вид Вкладу із переліку доступних для відкриття вкладів в Системі «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», основні умови розміщення Вкладу та подає до Банку онлайн-заявку на відкриття нового депозиту та укладання Договору банківського вкладу.

3.15.3. Онлайн-заявка на відкриття депозиту створюється, підписується за допомогою Разового пароля та надається Клієнтом через Систему «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» до Банку. Вклад (депозит) за онлайн заявкою відкривається тільки на ім'я Клієнта (Вкладника).

3.15.4. Залучення/повернення Банком Вкладу відбувається тільки в безготівковій формі з/на Власного/ний ПР/КР Вкладника, який було вказано Вкладником в онлайн-заявці на відкриття депозиту.

3.15.5. Обробка онлайн-заявки, а саме відкриття Вкладу та залучення коштів на вкладний (депозитний) рахунок відбувається в операційний час протягом операційного дня Банку. Якщо на ПР/КР Клієнта на момент оброблення онлайн-заявки на відкриття депозиту в Банку достатньо коштів, Вклад буде відкрито та кошти з рахунку залучено, онлайн-заявці буде присвоєно статус



«Проведений», а в переліку депозитів в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» з'явиться інформація про відкритий Вклад (депозит). Якщо на ПР/КР Клієнта недостатньо коштів для розміщення Вкладу(депозиту) на момент обробки в Банку онлайн-заявки на відкриття депозиту, таку заявку в кінці операційного дня буде відхилено.

3.15.6. Укладення (підписання) Договору банківського вкладу (депозиту) здійснюється Банком шляхом акцептування онлайн-заявки Клієнта на відкриття Вкладу (депозиту) та Клієнтом, шляхом приєднання Клієнта до цього Договору (публічної пропозиції (оферти)), який розміщений у загальнодоступному для Клієнта місці в Банку та на [офіційному сайті](#) в мережі Інтернет. Залучення Банком Вкладу, який відкрито Клієнту на підставі онлайн-заявки, підтверджується Договором банківського вкладу, який автоматично формується в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» та може бути роздрукований Клієнтом в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК». Власноручний підпис Клієнта на роздрукованому Договорі банківського вкладу в Системі не є обов'язковим, оскільки Клієнтом був застосований Електронний підпис при створенні онлайн-заявки на відкриття Вкладу (депозиту). Клієнт має право звернутися до відділення Банку для отримання підтвердження щодо розміщення Вкладу в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», при цьому Банк самостійно роздруковує укладений Договір банківського вкладу, який було сформовано в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» та засвідчує його печаткою та підписом уповноваженої особи Банку. Можливість роздрукувати сформований Договір банківського вкладу Клієнтом в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» є підтвердженням наданням з боку Банку та отриманням Клієнтом власного примірника Договору банківського вкладу, що дає змогу встановити дату його укладення.

3.15.7. Клієнт підтверджує, що повністю ознайомлений з цими умовами розміщення Вкладу та безумовно погоджується на розміщення Вкладу на таких умовах.

3.15.8. В іншому, умови розміщення, пролонгації, повернення, додаткових внесків тощо, відповідають умовам за Вкладами (депозитами), які викладено в розділі 3 цього Договору.

3.16. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.16.1. Вкладник зобов'язаний:

- внести грошові кошти на Рахунок в сумі Вкладу в день укладання Договору банківського вкладу;
- у разі наявності довіреності на право розпорядження Вкладом, Вкладник зобов'язаний негайно в письмовій формі повідомляти Банк про факт скасування виданої ним довіреності на право розпорядження Вкладом іншим особам. У випадку невиконання Вкладником цього обов'язку Вкладник несе відповідальність за вчинення такими особами дій щодо розпорядження Вкладом як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення операцій по Вкладному рахунку на підставі такої довіреності.

3.16.2. Банк зобов'язаний:

- нарахувати проценти на Вклад відповідно до умов цього Договору та відповідного Договору банківського вкладу;
- сплатити Вкладнику проценти відповідно до умов Договору банківського вкладу, а у випадку припинення Договору банківського вкладу – сплатити спадкоємцю проценти, нараховані до дня припинення Договору банківського вкладу;
- по закінченню строку дії Договору банківського вкладу повернути Вкладникові (спадкоємцю) суму Вкладу і нарахованих процентів, шляхом їх перерахування на поточний рахунок Вкладника, вказаний в Договорі банківського вкладу, за винятком випадку накладення арешту (зупинення видаткових операцій за Рахунком) на грошові кошти на Рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України. Якщо день закінчення строку зберігання грошових коштів (дата повернення Вкладу) за Договором банківського вкладу припадає на неробочий (не операційний) для Банку день, перерахування вкладу Вкладнику на поточний рахунок, зазначений в Договорі банківського вкладу, а також нарахованих процентів на вклад, здійснюється на наступний для Банку робочий (операційний) день. День(дні) з дати повернення Вкладу (для строкових вкладів) до дня перерахування суми Вкладу на поточний рахунок Вкладника до періоду нарахування процентів не входить;
- здійснити відповідні дії у порядку та строки, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, після отримання від Вкладника повідомлення щодо наявності публічного обтяження рухомого майна Вкладника, накладеного державним виконавцем.

3.16.3. Вкладник має право:

3.16.3.1. Для строкових Вкладів:

- отримати у визначений Договором банківського вкладу строк суму Вкладу і процентів за ним;
- отримати проценти за Вкладом в залежності від періоду виплати процентів на вклад;
- збільшувати суму Вкладу (можливість поповнювати Вклад зазначено в Договорі банківського вкладу) з дня укладення Договору банківського вкладу, а у разі автоматичної пролонгації з початку кожного додаткового строку;
- надати довіреність іншій особі на розпорядження Вкладом (у тому числі на отримання Вкладу та процентів за ним). Довіреність на право розпорядження Вкладом може бути засвідчена уповноваженими співробітниками Банку або нотаріально;
- відмовитись від подальшої автоматичної пролонгації вкладу, (якщо умовами Договору банківського вкладу передбачена автоматична пролонгація), повідомивши про це Банк не пізніше дня закінчення строку (припинення) Договору банківського вкладу протягом операційного часу (якщо день закінчення строку припадає на вихідний або святковий день – не пізніше робочого (операційного) дня протягом операційного часу, який передує такому вихідному або святковому дню), шляхом подання письмової заяви у будь-якому відділенні Банку або шляхом звернення Вкладника до Банку, використовуючи дистанційні канали обслуговування, не пізніше ніж за 2 (два) робочих операційних дня до закінчення строку (припинення) Договору банківського вкладу, не враховуючи день звернення. Прийняття заяви на скасування



автоматичної пролонгації вкладу здійснюється після успішного проходження Клієнтом процедури ідентифікації в ЦЕНТРИ КЛІЄНТСЬКОЇ ПІДТРИМКИ та вважається поданням Клієнтом заяви на скасування автоматичної пролонгації вкладу, а заяву такою, що подана належним чином відповідно до вимог чинного законодавства України. Умови автоматичної пролонгації вкладу є чинними до часу здійснення Клієнтом вищевказаних дій та проведення Банком відповідних процедур щодо скасування автоматичної пролонгації вкладу;

- поновити подальшу автоматичну пролонгацію вкладу (якщо умовами Договору банківського вкладу передбачена автоматична пролонгація), повідомивши про це Банк, шляхом подання письмової заяви. Заява подається до Банку не пізніше ніж за десять робочих (операційних) днів до дати закінчення строку Договору.

3.16.3.2. Для Вкладів на вимогу:

- отримати на першу вимогу суму Вкладу або частину Вкладу і відповідно нарахованих процентів шляхом перерахування Банком коштів у безготівковій формі на поточний рахунок Вкладника, в порядку та на умовах передбачених цим Договором.
- збільшувати суму Вкладу шляхом перерахування коштів у безготівковій формі з будь-якого власного поточного рахунку, відкритого у Банку;
- надати довіреність іншій особі на розпорядження Вкладом (у тому числі на отримання Вкладу та процентів за ним). Довіреність на право розпорядження Вкладом може бути засвідчена уповноваженими співробітниками Банку або нотаріально.

3.16.4. Банк має право:

- у разі не внесення Вкладником грошової суми в строк, визначений Договором банківського вкладу, вважати Договір банківського вкладу не укладеним;
- у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк може змінити номер та реквізити Рахунку Вкладника без укладення будь-яких додаткових угод між Вкладником та Банком, у т.ч. до цього Договору. При зміні номеру та реквізитів Рахунку Банк повідомляє Вкладника не менше ніж за один календарний місяць, шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку <http://bank.com.ua/>. При цьому Вкладник підтверджує та згоден, що цей Договір буде в подальшому підставою для обслуговування нового (зміненого) Рахунку за зміненими реквізитами відповідно до предмету цього Договору без будь-яких додаткових підтверджень з боку Сторін;
- зарахувати на Рахунок грошові кошти, які надійшли до Банку на ім'я Вкладника від іншої особи згідно чинного законодавства України (можливість поповнювати Вклад зазначено в Договорі банківського вкладу) з дня укладення Договору банківського вкладу, а у разі автоматичної пролонгації з початку кожного додаткового строку. При цьому вважається, що Вкладник погодився на одержання грошових коштів в готівковій та безготівковій формі від іншої особи, надавши їй необхідна дані про Рахунок за Вкладом;
- відмовити Вкладнику в подальшій автоматичній пролонгації вкладу (якщо умовами Договору банківського вкладу передбачена автоматична пролонгація), надіславши Вкладнику письмове, електронне чи SMS повідомлення, не пізніше ніж за п'ять календарних днів до закінчення строку вкладу. Для повідомлення Банк використовує вказані Вкладником контактні дані з клієнтської бази Банку;
- для **Вкладів на вимогу**, змінювати та доповнювати Тарифи, повідомляючи про це Вкладника не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запровадження в дію таких змін, шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку <http://bank.com.ua/>.

3.17. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ

3.17.1. Для строкових Вкладів: Договір банківського вкладу набирає чинності з дати його підписання Сторонами, але не раніше внесення Вкладу Вкладником, та діє протягом строку, визначеного Договором банківського вкладу. Після перерахування Банком Вкладу та нарахованих процентів по Вкладу на поточний рахунок Вкладника, Банком закривається Вкладний рахунок, вказаний у Договорі банківського вкладу, та Договір банківського вкладу припиняється виконанням зобов'язання, проведеним належним чином. При цьому, пункт 4 статті 1060 Цивільного кодексу України на договори банківського вкладу, укладені між Банком та Клієнтом не застосовується, якщо інше прямо не передбачено відповідним Договором банківського вкладу.

У разі смерті Вкладника Договір банківського вкладу вважається дійсним до моменту звернення до Банку Спадкоємця Вкладника із документом, що підтверджує його права на вклад. За заявою Спадкоємця Договір банківського вкладу може бути продовжено чи припинено достроково.

У разі звернення до Банку декількох Спадкоємців, за заявою одного з Спадкоємців сума вкладу за Договором банківського вкладу може бути зменшена пропорційно його частки відповідно до свідоцтва про спадщину чи іншого документу, що підтверджує його право на вклад. Продовження чи припинення Договору банківського вкладу у такому випадку є неможливим.

3.17.2. Для Вкладів на вимогу: Договір банківського вкладу набирає чинності з дати його підписання Сторонами, але не раніше внесення Вкладником Вкладу на Рахунок, та діє до його розірвання за ініціативою Вкладника, в передбаченому цим Договором та Договором банківського вкладу порядку, а також вважається припиненим у випадку відмови Банком Вкладнику в наданні банківських і фінансових послуг та обслуговуванні Рахунку у відповідності до умов цього Договору та чинного законодавства. У разі смерті Вкладника Договір банківського вкладу вважається дійсним до моменту звернення до Банку Спадкоємця Вкладника із документом, що підтверджує його права на вклад. За заявою Спадкоємця Договір банківського вкладу може бути продовжено чи припинено достроково.

У разі звернення до Банку декількох Спадкоємців, за заявою одного з Спадкоємців сума вкладу за Договором банківського вкладу може бути зменшена пропорційно його частки відповідно до свідоцтва про спадщину чи іншого документу, що підтверджує його право на вклад. Продовження чи припинення Договору банківського вкладу у такому випадку є неможливим.



3.17.3. Якщо Договором банківського вкладу не передбачено дострокового повернення Вкладу (його частини) та Договор банківського вкладу підписано без права дострокового розірвання дії Договору, повернення Вкладникові Вкладу та нарахованих процентів за Договором банківського вкладу здійснюється із спливом строку дії Договору банківського вкладу.

3.17.4. Якщо Договором банківського вкладу передбачено дострокове розірвання дії Договору банківського вкладу та у випадку дострокового розірвання дії Договору банківського вкладу за ініціативою Вкладника та повернення Вкладу за бажанням (ініціативою) Вкладника, Вкладник зобов'язаний повідомити про це Банк шляхом подання письмової заяви. Заява подається до Банку не пізніше ніж за десять робочих (операційних) днів до дати отримання коштів, зазначеної в Заяві. Якщо Вклад повертається Вкладнику на його вимогу до спливу строку, визначеного у Заяві, проценти від всієї суми Вкладу і за весь фактичний строк розміщення Вкладу нараховуються та виплачуються Банком Вкладнику із розрахунку процентної ставки за Вкладами на вимогу, яка застосовується Банком для фізичних осіб, якщо інше не буде передбачено Сторонами в додатковій угоді до Договору банківського вкладу. У випадку, якщо Вкладнику вже були сплачені проценти за ставкою яка вказана в Договорі, то різниця між раніше сплаченими процентами та нарахованими процентами за весь строк дії Договору банківського вкладу із розрахунку процентної ставки за Вкладами на вимогу утримується Банком з суми процентів що мають бути сплачені, а в разі якщо їх не вистачає, утримуються з суми Вкладу при його поверненні Вкладнику. Для цього Вкладник надає Банку право договірною списання коштів в зазначеній сумі з рахунку/рахунків Вкладника в Акціонерному банку "Південний", в т.ч. з поточного рахунку, у валюті вкладу.

3.17.5. Для вкладів на вимогу: У випадку розірвання Договору банківського Вкладу, або повернення Вкладу (частини Вкладу) за ініціативою Вкладника, Вкладник зобов'язаний повідомити про це Банк шляхом подання Заяви. Заява подається до Банку не пізніше ніж за два робочих (операційних) дні до дати отримання коштів, зазначеної у Заяві. У разі використання Вкладником системи дистанційного обслуговування клієнтів – фізичних осіб «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», здійснення Вкладником ініціювання переказу на перерахування Вкладу (частини Вкладу) на свій поточний рахунок вважається поданням Заяви на отримання Вкладу (частини Вкладу), а Заяву такою, що подана належним чином відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.17.6. Сторони погодились, що у разі, якщо залишок коштів на Рахунку дорівнює сумі незнижувального залишку на Рахунку та за відсутності поповнень Вкладником Рахунку протягом трьох років, сума незнижувального залишку та нарахованих процентів підлягає поверненню Банком на поточний рахунок Вкладника, Рахунок, вказаний в Договорі банківського вкладу закривається та Договір банківського вкладу вважається припиненим виконанням зобов'язання, проведеним належним чином.

3.17.7. Сторони погодились, що у разі, якщо залишок коштів на Рахунку становить менш ніж сума незнижувального залишку на Рахунку, сума залишку на Рахунку та нарахованих процентів підлягає поверненню Банком на поточний рахунок Вкладника, Рахунок, вказаний в Договорі банківського вкладу закривається та Договір банківського вкладу вважається припиненим виконанням зобов'язання, проведеним належним чином.

3.17.8. На договори банківського вкладу, укладені між Банком та Клієнтом не поширюється дія пункту 4 статті 1060 Цивільного кодексу України, якщо інше прямо не передбачено відповідним Договором банківського вкладу.

3.17.9. Банк має право у разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком (в тому числі за договорами поручки, за якими Клієнт є поручителем) та/або порушення Клієнтом умов цього Договору комплексного банківського обслуговування та/або будь-яких інших зобов'язань перед Банком достроково розірвати діючий Договір банківського вкладу та самостійно здійснити погашення заборгованості Клієнта перед Банком шляхом договірною списання відповідної суми заборгованості з будь-яких рахунків Клієнта відповідно до умов цього Договору.

4. ПРАВИЛА НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ

4.1. Відповідно до умов цього Договору комплексного банківського обслуговування та статті 971 Цивільного кодексу України Банк надає Клієнтам у тимчасове платне користування (оренду) індивідуальні банківські сейфи для зберігання Клієнтом документів, грошових коштів та цінностей тощо (надалі - Майно).

4.2. Максимальний строк Договору оренди, на який укладається договір не може перевищувати 1 (одного) року. Термін дії договору може бути продовжений, шляхом укладання у відділенні Банку у якому розміщений Сейф відповідного додаткового договору до Договору оренди або подачі заяви на продовження дії Договору оренди через систему дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», форма якої затверджена Банком (далі – заява на продовження) на строк до 1 (одного) року в разі, якщо додатковий договір укладається або заява на продовження виконується Банком в останній день дії Договору оренди/діючого додаткового договору. В іншому випадку максимально допустимий строк додаткової угоди або заяви на продовження скорочується з 1 (одного) року на кількість повних місяців, які залишились до закінчення строку дії поточного Договору оренди/діючого додаткового договору, враховуючи місяць звернення.

4.3. Для укладання Договору оренди Клієнту необхідно мати діючий поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу (КР) у національній валюті, який зазначається у Договорі оренди для оплати послуг за Договором.

4.4. В день підписання Договору оренди Клієнт здійснює попередню оплату вартості послуг Банку при наданні в оренду Сейфу та заставну оплату вартості ключів від Сейфу на весь строк користування Сейфом, яка після повернення Клієнтом ключів в повному обсязі повертається Клієнту. Оплата послуг Банку при наданні в оренду Сейфу та заставна вартість ключів від Сейфу сплачується Клієнтом, шляхом внесення коштів у касу Банку у готівковій формі або у безготівковій формі, шляхом поповнення власного поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (КР), який вказаний у Договорі оренди (за вибором Клієнта). У разі оплати у безготівковій формі, Банк здійснює договірне списання коштів з вказаного поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (КР) у Договорі оренди у необхідному розмірі.

4.5. Вартість послуг Банку за надання в оренду Сейфу встановлюється відповідно до затверджених Банком Тарифів і умов цього Договору.

4.6. Банк не відшкодовує будь-які можливі збитки Клієнта, пов'язані із зберіганням Клієнтом Майна в Сейфі, та не відповідає за наслідки рішень законодавчої та виконавчої влади України, Національного Банку України, які роблять неможливими для Банку виконання своїх зобов'язань за цим Договором.



4.7. Банк не складає опису Майна, не контролює його розміщення/вилучення Клієнтом та/або його Довіреними особами та в будь-якому випадку Банк не несе відповідальності:

- за цінності, які Клієнт/Довірена особа розміщує в Сейфі (в тому числі, але не виключно: за їх збереження, цілісність, недоторканість тощо);
- за ушкодження (псування) Майна (в т.ч., але не виключно: корозія металу, різноманітні хімічні реакції, стихійні явища, пожежа, аварії комунальних мереж тощо);
- за втрату (зникнення) Майна (в т.ч., але не виключно: у разі здійснення виїмки (конфіскації) за рішенням уповноваженого чинним законодавством України органу; злочину (в.ч., але не виключно крадіжки, пограбування) тощо;
- у випадку настання форс-мажорних обставин.

4.8. При укладанні Договору оренди, Клієнт бере на себе зобов'язання:

- у порядку та на умовах, визначених цим Договором, своєчасно та в повному обсязі оплачувати всі платежі, комісійні винагороди за цим Договором у відповідності до встановлених на дату оплати Тарифів;
- здійснювати належну експлуатацію Сейфа та дотримуватися умов цього Договору комплексного банківського обслуговування;
- при передачі своїх повноважень щодо користування Сейфом іншій (надалі Довіреній) особі, оформити довіреність у Банку або надати до Банку нотаріально посвідчену довіреність (нотаріально посвідчену копію довіреності);
- надійно зберігати ключ(і), не довіряти (не передавати) їх третім особам, крім уповноважених (довірених) осіб, не виготовляти копії ключа від Сейфа;
- по закінченню строку дії Договору оренди/Додаткового договору/заяви на продовження повернути ключ(і) від Сейфа та передати Сейф у належному стані в операційний час Банку не пізніше останнього операційного дня строку користування Сейфом. У разі якщо останній день строку користування Сейфом припадає на вихідний або святковий день, Клієнт зобов'язаний звільнити Сейф та повернути ключ(і) від нього, не пізніше першого робочого (операційного) дня, наступного за вихідним або святковим днем;
- не зберігати в Сейфі вогнепальну та/або холодну зброю, боєприпаси, вибухові матеріали (речовини), бактеріологічні, хімічні, токсичні, отруйні чи радіоактивні речовини, наркотичні та психотропні речовини (засоби) або предмети, які потребують особистих умов зберігання та оборот яких обмежено відповідно до чинного законодавства України;
- для доступу до Сейфу, пред'являти уповноваженому співробітнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу, відповідно до вимог чинного законодавства України та Банку;
- у разі втрати або суттєвого пошкодження ключа та/або замка Сейфа (що не дає змоги відкрити Сейф або потребує тривалого часу (більше 5 хвилин) і зусиль на відкриття):
 - негайно протягом 1 (однієї) доби повідомити про це Банк, шляхом надання відповідної письмової заяви;
 - компенсувати Банку усі витрати, пов'язані з розкриттям Сейфу і заміною замка і ключів,
- негайно повідомити Банк, шляхом надання відповідної письмової заяви про настання обставин, що можуть вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов цього Договору;
- компенсувати Банку усі витрати, пов'язані з розкриттям Сейфу, заміною замка і виготовлення ключів, у разі настання випадків, зазначених у цьому Договорі;
- не розголошувати інформацію, яка містить відомості про заходи охорони і безпеки Банку;
- після закінчення строку користування Сейфом або при достроковому розірванні Договору звільнити Сейф та повернути ключ(і) від Сейфа до каси відділення Банку у якому розміщений Сейф. Ключ(і) приймається уповноваженою особою Банку від Клієнта після перевірки у присутності Клієнта звільненого Сейфу;
- у разі заміни Довіреної(их) особи(б) (в т.ч. закінчення повноважень, скасування довіреності тощо) негайно протягом 1 (однієї) доби з дати такої зміни, сповістити про це Банк, шляхом особистого подання до відділення Банку у якому розміщений Сейф відповідного витягу з Єдиного реєстру довіреностей про скасування нотаріально посвідченої довіреності або особисто з'явитися до відділення Банку у якому розміщений Сейф для здійснення дій щодо скасування банківської довіреності/довіреностей. Скасування банківської довіреності/довіреностей також можливо шляхом звернення Клієнта до Банку, використовуючи дистанційні канали обслуговування. Прийняття заявки на скасування банківської довіреності/довіреностей здійснюється після успішного проходження Клієнтом процедури ідентифікації в ЦЕНТРИ КЛІЄНТСЬКОЇ ПІДТРИМКИ та вважається поданням Клієнтом заяви на скасування банківської довіреності, а заяву такою, що подана належним чином відповідно до вимог чинного законодавства України. Оплата послуги за скасування банківської довіреності здійснюється згідно затверджених Тарифів Банку, діючих на момент надання послуги. Повноваження Довірених осіб є чинними до часу здійснення Клієнтом вищевказаних дій та проведення Банком відповідних процедур щодо скасування довіреності не пізніше робочого (операційного) дня, наступного за днем звернення Клієнта. При цьому, у будь-якому випадку, всю відповідальність за дії своїх Довірених осіб несе Клієнт;
- відшкодувати збитки, завдані Банку та /або третім особам властивостями розміщеного в Сейфі Майна та/або завдані невиконанням/неналежним виконанням зобов'язань Клієнтом за цим Договором;
- зберігати усі документи, що свідчать про здійснення Клієнтом оплати за продовження строку дії Договору оренди.

4.9. Банк має право:

- відмовляти Клієнту та/або представнику Клієнта в доступі до Сейфу у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом та/або представником Клієнта умов Договору та/або в інших випадках, передбачених чинним законодавством;
- достроково розірвати Договір оренди у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором комплексного банківського обслуговування, а також в інших випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України та проводити розкриття Сейфа без присутності Клієнта зокрема, але не виключно у випадках:
 - ❖ порушення Клієнтом або його довіреними особами умов користування Сейфом, що може завдати матеріальний збиток Банку та /або клієнтам Банку;



- ❖ якщо необхідно врятувати Майно при настанні обставин, які можуть призвести до його фізичної порчі, в т.ч. з причин аварії комунальних мереж, загоряння вмісту Сейфу, виникнення гнильного запаху, тощо;
 - ❖ якщо Клієнт (довірена особа або правонаступник) протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів після закінчення терміну дії Договору оренди не з'явиться у Банк та не повідомить про бажання продовжити термін дії Договору оренди;
 - ❖ проведення уповноваженим представником державного органу, якому чинним законодавством України надане право тимчасового доступу, виїмки (конфіскації), звернення стягнення;
 - ❖ смерті Клієнта;
 - ❖ дострокового розірвання Договору оренди за ініціативою Банку, за умови, що Клієнт був повідомлений Банком, в порядку, передбаченому цим Договором та протягом 10-ти календарних днів з моменту повідомлення Банком про необхідність звільнення Сейфу, не з'явився;
 - ❖ зміни адреси місцезнаходження відділення Банку (у тому числі у випадку тимчасового закриття відділення, проведення ремонту тощо), у якому розміщений Сейф, зазначений в Договорі оренди, та за умови, що Клієнт був повідомлений Банком, в порядку, передбаченому цим Договором та протягом 10-ти календарних днів з моменту повідомлення Банком про необхідність звільнення Сейфу, не з'явився;
 - ❖ в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.
- відмовити Клієнту в подальшій автоматичній пролонгації строку дії Договору оренди (якщо умовами Договору оренди передбачена автоматична пролонгація), надіславши Клієнту письмове, електронне чи SMS повідомлення, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення строку дії Договору оренди. Для повідомлення Банк використовує вказані Клієнтом контактні дані з клієнтської бази Банку.
 - після звернення клієнта з відповідною письмовою заявою про втрату ключа або суттєвого пошкодження ключа, Банк зобов'язується надати дублікат ключа від Сейфа протягом п'яти робочих (операційних) днів. Дублікат ключа надається клієнтові після сплати застави за ключ згідно з Тарифами Банку.

4.10. Майно, вилучене з Сейфу, передається у сховище цінностей Банку, де зберігається, як невитребуване майно. Передача майна Клієнту здійснюється після відшкодування Клієнтом, або його правонаступниками Банку витрат по зберіганню майна в сховищі цінностей Банку, згідно Тарифів Банку діючих в день оплати. Згідно ст. 344 Цивільного кодексу України, Банк набуває право власності на не витребуване майно за набувальною давністю через п'ять років з часу спливу позовної давності. Право набувальної давності на цінні папери набувається за рішенням суду.

4.11. Клієнт має право:

- продовжувати строк користування Сейфом, або достроково розірвати Договір оренди у встановленому чинним законодавством та цим Договором порядку. Для продовження строку користування Сейфом Клієнт, в операційний час Банку не пізніше останнього дня строку користування Сейфом, а у випадку якщо останній день строку користування Сейфом припадає на вихідний або святковий день – у перший робочий (операційний) день, наступний за вихідним або святковим днем, в операційний час здійснює попередню оплату на новий строк користування Сейфом за Тарифами, встановленими Банком на день укладання та підписання відповідного додаткового договору у відділенні Банку у якому розміщений Сейф, шляхом внесення готівкових коштів в касу Банку або у безготівковому вигляді шляхом поповнення власного поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (КР), вказаного у Договорі оренди, та доручає Банку здійснити договірне списання з вказаного поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (КР) у Договорі оренди, коштів у необхідному розмірі. У разі збільшення заставної вартості ключа(ів), згідно Тарифам діючим на день укладання Додаткового договору та нестачі суми попередньо внесеної застави, Клієнт сплачує додаткову суму заставу до повного розміру суми застави у відповідності до діючих Тарифів Банку.
- продовжувати строк користування Сейфом, шляхом подачі заяви на продовження дії Договору оренди індивідуального банківського сейфу через ВЕБ-версію системи дистанційного обслуговування «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» у межах сервісу «Замовлення послуг» згідно п.5.20 не пізніше ніж за 2 (два) робочих (операційних) дня до дня закінчення строку дії Договору оренди не враховуючи день подачі заявки, з умовою наявності грошових коштів на поточному рахунку з використанням електронного платіжного засобу (КР), який вказаний у Договорі оренди в сумі, достатній для здійснення договірного списання винагороди за користування Сейфом на поновлений термін та додаткову суму заставу до повного розміру суми застави у відповідності до діючих Тарифів Банку, у разі збільшення заставної вартості ключа(ів). При цьому винагорода сплачується за Тарифами Банку, чинними на дату виконання Банком заяви на продовження, які опубліковані на офіційному Сайті Банку. У випадку, якщо на поточному рахунку з використанням платіжного засобу (КР) Клієнта, що вказаний у Договорі оренди, недостатньо коштів для списання винагороди Банку – заява на пролонгацію Договору оренди буде відхилена Банком.
- відмовитись від подальшої автоматичної пролонгації дії Договору оренди (якщо умовами Договору оренди передбачена автоматична пролонгація), повідомивши про це Банк не пізніше дня закінчення строку користування Сейфом за Договором оренди (протягом цього календарного дня, а у випадку якщо цей календарний день припадає на вихідний або святковий день – у перший робочий (операційний) день, наступний за вихідним або святковим днем, в операційний час, шляхом подання письмової заяви у відділенні Банку у якому розміщений Сейф або шляхом звернення Клієнта до Банку використовуючи дистанційні канали обслуговування, не пізніше ніж за 2 (два) операційних дня до закінчення строку Договору оренди. Прийняття заяви на скасування автоматичної пролонгації Договору оренди здійснюється після успішного проходження Клієнтом процедури ідентифікації в ЦЕНТРИ КЛІЄНТСЬКОЇ ПІДТРИМКИ та вважається поданням заяви на скасування автоматичної пролонгації Договору оренди, а заяву такою, що подана належним чином відповідно до вимог чинного законодавства України. Умови автоматичної пролонгації Договору оренди є чинними до часу здійснення Клієнтом вищевказаних дій та проведення Банком відповідних процедур щодо скасування автоматичної пролонгації Договору оренди;



- доручити користування Сейфом Довіреній особі на підставі належним чином оформленої довіреності. При цьому довіреність або належним чином засвідчена її копія зберігається в Банку разом із примірником Договору. Ключ Довіреній особі Клієнт передає самостійно.

4.12. Подовження дії Договору оренди після завершення терміну його дії (автоматична пролонгація):

Умовами Договору оренди може бути передбачена можливість автоматичної пролонгації строку дії Договору оренди (терміну користування Сейфом). Інформація про можливість та умови автоматичної пролонгації Договору оренди зазначаються в Договорі оренди.

Якщо клієнт не звернувся до відділення Банку протягом операційного часу в день закінчення строку користування Сейфом (далі – день закінчення строку) з метою припинення дії Договору оренди, або не надав до відділення Банку письмової заяви щодо скасування автоматичної пролонгації Договору оренди не пізніше дня закінчення строку протягом операційного часу (якщо день закінчення строку припадає на вихідний або святковий день – у перший робочий (операційний) день, наступний за вихідним або святковим днем, або не звернувся до Банку щодо скасування автоматичної пролонгації Договору оренди, використовуючи дистанційні канали обслуговування, не пізніше ніж за 2 (два) робочих (операційних) дня до дня закінчення строку, не враховуючи день звернення, та забезпечив наявність коштів на поточному рахунку з використанням електронного платіжного засобу (КР), який вказаний у Договорі оренди в сумі, достатній для здійснення договірної списання винагороди за користування Сейфом на поновлений термін та додаткову суму залогу до повного розміру суми застави у відповідності до діючих Тарифів Банку, у разі збільшення заставної вартості ключа(ів), - дія Договору оренди автоматично продовжується на той самий строк, на який був оформлений Договір оренди, з дати наступної від дня закінчення попереднього строку Договору оренди. При цьому винагорода сплачується за Тарифами Банку, чинними на дату поновлення терміну, які опубліковані на офіційному Сайті Банку. У випадку, якщо на поточному рахунку з використанням електронного платіжного засобу (КР) Клієнта, що вказаний у Договорі оренди, недостатньо коштів для списання винагороди Банку – автоматична пролонгація Договору оренди не здійснюється.

4.13. У випадку втрати Клієнтом ключа(ів) або відкриття Сейфу (при невиконанні Клієнтом договірних зобов'язань) заставна вартість ключа(ів) Банком не повертається, та Клієнт відшкодовує Банку фактичні витрати, пов'язані з відкриттям Сейфу, виготовленням ключів та встановленням нового замка.

4.14. Якщо після закінчення 15 календарних днів по спливу строку дії Договору оренди, Клієнт не повернув Банку ключі від Сейфа або не уклав відповідну додаткову угоду про продовження дії Договору оренди на новий строк, Банк має право відкрити Сейф та Майно, яке там знаходиться передати в сховище цінностей Банку для подальшого зберігання до витребування. При цьому, розшук Клієнта Банком не здійснюється. Передача Майна Клієнту здійснюється після відшкодування Клієнтом або його правонаступниками, Банку витрат по зберіганню Майна в сховищі цінностей Банку, згідно Тарифів Банку, діючих на день оплати.

4.15. За користування Сейфом понад строку, визначеного у Договорі оренди, з врахуванням п.4.13. /Додатковому договорі, Банком нараховується поденна плата за період додаткового користування Сейфом, враховуючи день оплати, відповідно до затверджених Тарифів Банку, діючих в день оплати. В цьому випадку доступ до Сейфа надається Клієнту після повної оплати в операційний час Банку, за весь строк додаткового користування Сейфом, шляхом внесення готівкових коштів в касу Банку або у безготівковому вигляді шляхом поповнення власного поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (КР), вказаного у Договорі оренди. У разі оплати у безготівковій формі, Банк здійснює договірне списання з вказаного поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (КР) у Договорі оренди, коштів у необхідному розмірі.

4.16. При достроковому розірванні Договору оренди за ініціативою Клієнта, сума за користування Сейфом, внесена Клієнтом, Банком не повертається.

4.17. При достроковому розірванні Договору оренди за ініціативою Банку, Банк повертає Клієнту плату за користування Сейфом за невикористаний період. Грошові кошти повертаються без ПДВ.

4.18. Клієнт або його спадкоємці сплачують плату за зберігання Майна за весь час фактичного користування Сейфом або його зберігання згідно тарифів Банку діючих на день оплати.

4.19. Відповідно до умов цього Договору комплексного банківського обслуговування Клієнт погоджується та зобов'язується дотримуватись наступних правил користування Сейфом:

- доступ до Сейфу мають виключно Клієнт або його Довірена особа в присутності співробітника Банку;
- кількість осіб, одночасно допущених до Сейфу, не може перевищувати однієї особи. Клієнт або його Довірена особа мають право доступу до Сейфу виключно одноособово. Доступ до Сейфу Клієнта разом із Довіреною особою забороняється;
- доступ до Сейфу надається Клієнту або Довіреній особі при першому відвідуванні - після оплати оренди Сейфа в повному обсязі; при наступних відвідуваннях - за умови відсутності заборгованості по орендній платі;
- з метою дотримання інтересів кожного Клієнта час перебування Клієнта / Довіреної особи в приміщенні, в якому розташований Сейф не повинно перевищувати 15 хвилин за кожне відвідування. Відмітка про час відвідування Клієнтом/ Довіреною особою проставляється співробітником Банку в обліковій картці Клієнта;
- доступ (розміщення, вилучення, тощо) Клієнта/Довірених осіб до Майна (вмісту Сейфу) здійснюється виключно в спеціальному окремому приміщенні (кімнаті) Банку. Забороняється робота Клієнта/Довірених осіб із Майном у загальному приміщенні, в якому, розташовані індивідуальні банківські сейфи;
- Клієнтам/Довіреним особам забороняється здійснювати фото/відео зйомку в приміщенні (в тому числі з використанням телефонних апаратів тощо), в якому розташований Сейф.

Вказані Правила користування Сейфом не є виключеними, та Банк має право в односторонньому порядку їх змінювати, доповнювати на свій розсуд, без додаткового погодження з боку Клієнта, та Клієнт надає на це згоду.



5. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ПІВДЕННИЙ МУБАНК»

5.1. Банк надає Клієнту послуги обслуговування в Системі на підставі заяви щодо надання доступу на обслуговування з використанням системи дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», або шляхом здійснення Клієнтом самостійної реєстрації відповідно до умов цього Договору та за умови наявності у Клієнта поточного та/або поточного з видачою ПК рахунку.

Система «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» може використовуватися для підписання Електронних документів (у тому числі Електронних договорів), здійснення Договірних списання коштів з Рахунків Клієнта в Банку, а також надання інших послуг, передбачених цим Договором та Правилами користування Системою.

Перелік послуг, які Клієнт може отримати за допомогою Системи, їх зміст та порядок надання Клієнту доступу до них, порядок роботи Системи можуть змінюватися в залежності від зміни функціональних можливостей Системи.

Підключення та надання доступу до системи дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» здійснюється Банком виключно Клієнту. Підключення до системи дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» за довіреністю та надання доступу до системи дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» довіреним особам Клієнта, а також малолітнім та неповнолітнім особам забороняється.

5.2. За наявності активної ПК, Клієнт має можливість здійснити процедуру самостійної реєстрації у Системі шляхом заповнення відповідної форми на веб-сайті Системи або у МОБІЛЬНОМУ ЗАСТОСУНКУ «ПІВДЕННИЙ МУБАНК». Для цього Клієнту необхідно ввести реквізити ПК (номер картки та CVV2/CVC2-код), після чого на ПК буде заблокована довільна сума від 1 до 3 грошових одиниць, в залежності від валюти рахунку (гривні, євро, долари США). Якщо за ПК Клієнта підключена послуга Mobi-card, він одразу отримає SMS-повідомлення з сумою блокування, яку необхідно ввести для продовження процедури реєстрації. Якщо послуга Mobi-card не підключена, клієнту необхідно звернутися до Контакт-центру для уточнення суми блокування. Після завершення процедури реєстрації, сума блокування буде повернена на ПК Клієнта.

5.3. Крім того, на формі буде відображено прізвище, ім'я, по-батькові Клієнта, транслітеровані ім'я та прізвище, які будуть використовуватися в якості Логіна для входу в Систему, при цьому Клієнт має можливість змінити запропонований Логін. При цьому допустимі такі символи: літери латинського алфавіту, цифри, знаки «_» і «@». Довжина Логіна не може бути меншою ніж 6 символів. Додатково Клієнту необхідно ввести власну адресу електронної пошти, що буде використаний для відправлення повідомлень від Банку. Для завершення реєстрації потрібно натиснути «Підтвердити дані».

5.4. Після обробки заявки адміністратором Банку на номер телефону, вказаний при реєстрації, буде направлено SMS-повідомлення з Тимчасовим паролем для входу до Системи.

5.5. Надання Послуг в Системі здійснюється Банком у відповідності до Тарифів, чинних на момент проведення відповідної операції.

5.6. Перед початком обслуговування у Системі Клієнт має ознайомитись із Посібником користувача системи «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» для фізичних осіб Акціонерного банку «Південний» (надалі – Посібник), розміщеним на Сайті Банку www.bank.com.ua.

5.7. 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 через їх електронну форму.

5.7.1. Документ, підтверджений Разовим паролем, вважається Сторонами та приймається Банком як такий, що вчинений Клієнтом із додержанням письмової форми, особисто підписаний Клієнтом власноручним підписом (Разовий пароль є аналогом власноручного підпису Клієнта), має такий юридичний статус, що й паперовий документ з особистим підписом Клієнта, та всі документи, підписані/засвідчені в електронному вигляді Разовим паролем вважаються підписаними Клієнтом власноруч.

5.7.2. Клієнт особисто та одноосібно несе відповідальність за зміст такого документу. Разовий пароль не може бути визнаним недійсним через його електронну форму або через те, що Разовий пароль не має статусу кваліфікованого електронного підпису.

5.7.3. Сторони визнають юридичну чинність всіх документів/заяв/доручень надісланих та отриманих за допомогою системи «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» та їх рівну юридичну силу документам на паперових носіях, при умові їх оформлення у відповідності до вимог цього Договору, чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації та здійснення розрахунків.

5.7.4. Сторони домовились, що документи Клієнта, оформлені належним чином засобами системи «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», містять всю необхідну інформацію для належного виконання Банком Дистанційного обслуговування Клієнта. Сторони визнають, що такий порядок формування та виконання доручень є зрозумілим та вигідним для Сторін.

5.7.5. Документи вважаються належним чином оформлені та передані Клієнтом, якщо Клієнт:

- для доступу в систему «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» ввів правильні Логін та Пароль (у тому числі за допомогою Технології FingerPrint/Face ID);
- ввів всі необхідні параметри для формування відповідного документу/доручення, які вимагає система «ПІВДЕННИЙ МУБАНК»;
- підтвердив документ в системі «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» згідно положень визначених даним Договором.

5.7.6. Сторони, враховуючи вимоги положень цього Договору, за взаємною згодою встановили, що відповідальність за правильність оформлення документів та за його достовірність цілковито покладається на Клієнта.

5.8. Режим роботи Системи

5.8.1. В Системі передбачений Активний режим роботи.

5.8.2. Клієнт отримує можливість обслуговуватись в Системі в обсязі, що визначений Банком, з урахуванням режимів Рахунків та законодавства України, з моменту у спішної автентифікації в Системі Клієнта. Для здійснення реєстрації та автентифікації в Системі Клієнт має здійснити відповідні дії, що визначені та регламентуються цими Правилами та Посібником.



5.8.3. Будь-яку особу, що використала Логін та/або Пароль доступу – для доступу до Системи (у тому числі за допомогою Технології FingerPrint/Face ID), та/або Разовий пароль – для здійснення операції у Системі, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.

5.8.4. Банк зобов'язується виконувати доручення Клієнта про здійснення Операцій за Рахунками, підтвержені Разовим паролем (за виключенням випадків обмеження розпорядження коштами відповідно до законодавства), за умови наявності коштів на Рахунках та коштів для сплати винагороди Банку за надання послуг, оплата яких передбачена Тарифами Банку.

5.8.5. Електронні розрахункові документи, що надсилаються Клієнтом за допомогою Системи, повинні бути оформлені Клієнтом відповідно до вимог Законодавства, в тому числі, нормативно-правових актів Національного банку України, та підтвержені Разовим паролем. При цьому, введенням Разового паролю Клієнт підтверджує, що Клієнт ознайомлений з умовами, на яких здійснюється платіж, в тому числі, з Тарифами Банку, та погоджується з ними.

5.8.6. Електронні інформаційні документи (листи, розпорядження) повинні бути оформлені Клієнтом належним чином та підтвержені Разовим паролем.

5.8.7. У разі призупинення роботи Системи з будь-якої технічної причини обслуговування Клієнта здійснюється Банком з використанням Клієнтом паперових носіїв у порядку, передбаченому відповідними Договорами між Банком та Клієнтом.

5.8.8. Електронний розрахунковий документ вважається прийнятим Банком у випадку формування в Системі відповідного повідомлення (статусу) про прийом такого Електронного розрахункового документу Банком. Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів за межами Банку, що надійшли до Банку до 17 год 00 хв. операційного дня, приймаються та виконуються Банком в день отримання таких Електронних розрахункових документів. Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів за межами Банку, що надійшли до Банку після 17 год 00 хв, операційного дня або у вихідні, неробочі чи святкові дні виконуються Банком не пізніше наступного Операційного дня.

5.8.9. Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів у межах Банку (в тому числі розрахункові документи з оформлення/поповнення Вкладних/Депозитних Рахунків), приймаються та виконуються Банком в день отримання таких Електронних розрахункових документів - у межах Операційного дня Банку. Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів у межах Банку (в тому числі розрахункові документи з оформлення/поповнення Вкладних/Депозитних Рахунків), що надійшли до Банку після закриття Операційного дня Банку або у вихідні, неробочі чи святкові дні виконуються Банком не пізніше наступного Операційного дня.

5.8.10. Банк не приймає Електронний розрахунковий документ, якщо він оформлений з порушенням вимог Законодавства та цих Правил. В цьому випадку Банк сповіщає Клієнта за допомогою Системи або іншими можливими засобами про відмову від виконання Електронного розрахункового документу Клієнта. Банк не зобов'язаний зазначати причини відмови виконання Електронного розрахункового документу Клієнта.

5.8.11. Клієнт визнає, що отримання Банком від Клієнта Електронних розрахункових документів та електронних інформаційних документів, визначених цими Умовами, підтверджених Разовим паролем, мають однакову юридичну силу з отриманням розрахункових та інших документів Клієнта на паперовому носії, скріплених підписом Клієнта. Клієнт надає право Банку використовувати Електронні розрахункові документи та інші Електронні документи, визначені цими Умовами, нарівні з аналогічними документами Клієнта, викладеними ним на паперовому носії.

5.8.12. Керуючись ст. 207 Цивільного Кодексу України Сторони досягли згоди про використання Разового пароля у якості аналога власноручного підпису Клієнта при укладенні, зміні та/або розірванні Договору за допомогою Системи, при ініціюванні та підтвердженні Клієнтом будь-якого доручення Банку, якщо можливість надання такого доручення передбачена цими Правилами.

5.8.13. Разовий пароль не може бути визнаний недійсним через його електронну форму.

5.8.14. Всі доручення Клієнта, здійснені в електронній формі і підтвержені Разовим паролем, вважаються такими, що вчинені з додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

5.9. Умови користування Інформаційним режимом

5.9.1. Інформаційним режимом роботи можуть користуватися тільки Клієнти, які були підключені до Системи до 01.05.2018р.

5.10. Умови користування Активним режимом

5.10.1. Активний режим дозволяє Клієнту виконувати наступні дії:

- надавати Банку доручення щодо здійснення переказів в національній валюті між рахунками, зокрема:
 - ❖ перерахувати кошти з ПР/КР на ПР/КР/Вкладний Рахунок (крім операцій з перерахування коштів із ПР/КР Клієнтів - резидентів на ПР/КР Клієнтів-нерезидентів);
 - ❖ погашати кредити;
 - ❖ поповнювати депозити;
- надавати Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті з Поточного Рахунку на власні Рахунки, відкриті у Банку - з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;
- надавати Банку доручення на здійснення переказів в національній валюті з ПР на рахунки фізичних та юридичних осіб, відкриті у Банку та/або на власні рахунки, на рахунки фізичних/ юридичних осіб відкритих в інших банках на території України – в межах лімітів, встановлених Банком, з дотриманням вимог законодавства та режиму відповідного рахунку;
- змінювати ліміти операцій по платіжним карткам, вмикати/вимикати перевірку коду CVV2/CVC2;
- здійснювати операції Дистанційного обміну валют;
- встановлювати ПІН-код по платіжним карткам;
- блокувати власні платіжні картки (у випадку втрати, крадіжки, компрометації);
- надавати до Банку заявку на відкриття ПР/КР/Вкладного рахунку;
- надавати до Банку заявку на підключення послуги договірної списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (регулярний платіж) та закривати його;
- додавати власні платіжні картки до електронного гаманця системи MasterPass;



- додавати платіжні картки до гаманця Apple Wallet (тільки на смартфонах та планшетах ОС iOS);
- здійснювати інші дії передбачені цим Договором там Системою.

5.11. Процедура активації доступу до Системи

5.11.1. Банк здійснює реєстрацію Клієнта у Системі та надсилає пароль першого доступу до Системи у SMS - повідомленні на номер засобу мобільного зв'язку, що був наданий Клієнтом Банку.

5.12. Процедура автентифікації в Системі

5.12.1. Для першого входу в Систему Клієнту необхідно:

- зайти на сайт Системи <https://my.bank.com.ua> або у Мобільний застосунок «ПІВДЕННИЙ МУВАНК»;;
- ввести Логін та Тимчасовий пароль для входу, що надійде у вигляді SMS-повідомлення.

5.12.2. Після здійснення першого входу необхідно в обов'язковому порядку встановити постійний Пароль для Входу. Для цього необхідно ввести у відповідні поля Системи:

- пароль для Входу (свій власний пароль, який Клієнт встановлює самостійно);
- підтвердити Пароль для Входу,

5.12.3. Для наступних входів в Систему Клієнту необхідно:

- ввести Логін;
- ввести Пароль для входу (постійний пароль, який Клієнт встановив при першому вході).

5.12.4. В разі, якщо Клієнт некоректно ввів Пароль для входу Система заблокує вхід Клієнта до Системи. Кількість спроб некоректного вводу Паролю визначає Банк і вона дорівнює шести.

5.13. Поновлення Паролю та/або нагадування Логіну для авторизації у Системі

5.13.1. Для поновлення Паролю у Системі необхідно:

- Натиснути «Забули логін або пароль?» на стартовій сторінці/головному екрані для входу в Систему;
- На формі «Відновлення доступу» обрати «Відновити пароль»;
- Ввести логін, номер картки або номер рахунку у форматі ІБАН та дату народження, перейти «далі», підтвердити дії за допомогою Разового пароля, що надійшов на номер мобільного телефону Клієнта, який було зареєстровано в Банку для користування Системою;
- У разі успішного підтвердження введених даних, Клієнт отримає відповідне повідомлення, а на номер телефону буде надіслано SMS-повідомлення з тимчасовим Паролем;
- Після успішного входу в Систему з Тимчасовим паролем, необхідно встановити Пароль для входу, який буде використовуватись в майбутньому на постійній основі при кожному вході в Систему.

5.13.2. Для того, щоб дізнатися Логін у Системі необхідно:

- Натиснути «Забули логін або пароль?» на стартовій сторінці/головному екрані для входу в Систему;
- На формі «Відновлення доступу» обрати «Нагадати логін»;
- Ввести номер телефону, який використовувався для реєстрації Клієнта у Системі, номер картки або номер рахунку у форматі ІБАН та дату народження, перейти «далі» підтвердити дії за допомогою Разового пароля, що надійшов на номер мобільний номер телефону Клієнта, який було зареєстровано в Банку для користування Системою;
- У разі успішного підтвердження введених даних, Клієнт отримає відповідне повідомлення, а на номер телефону буде надіслано SMS-повідомлення з Логіном.

5.13.3. У випадку виникнення труднощів при самостійному відновленні Пароля у Системі, або якщо обліковий запис Клієнта було заблоковано з причини вводу неправильного Пароля Клієнт може звернутись до Контакт-Центру Банку для та виконати наступні дії:

- пройти ідентифікацію/автентифікацію згідно процедури та повідомити, що Пароль для авторизації в Системі необхідно поновити.

5.13.4. В разі успішної ідентифікації оператор **КОНТАКТ-ЦЕНТРУ** ініціює відправлення Тимчасового Пароля на номер мобільного телефону Клієнта, який було зареєстровано в Банку для користування Системою, та розблокує можливість для входу клієнтом. Після цього Клієнту необхідно зайти в Систему та здійснити процедуру першого входу, а саме:

- ввести Логін та Тимчасовий пароль для входу, що надійде у вигляді SMS -повідомлення;
- встановити Пароль для входу, який буде використовуватись в майбутньому на постійній основі при кожному вході в Систему.

5.14. Блокування доступу до Системи

5.14.1. Блокування доступу до Системи може бути здійснено за ініціативою Клієнта, в разі якщо Клієнт не бажає користуватись Системою та/або в разі підозри Клієнта стосовно того, що його Логін та/або Пароль було скомпрометовано або його комп'ютер було інфіковано вірусами. Відповідальність за збереження Логіну та Паролю покладається виключно на Клієнта. Для тимчасового блокування доступу до Системи, Клієнту необхідно звернутись до **КОНТАКТ-ЦЕНТРУ** або у відділення Банку. Для відключення від Системи необхідно звернутись у відділення Банку, де скласти відповідну заяву.

5.14.2. Блокування доступу до Системи може бути здійснено за ініціативою Банку з метою попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних або непогоджених дій, що можуть призвести до фінансових збитків Банку або до погіршення іміджу Банку.

5.15. Розблокування доступу до Системи

5.15.1. Розблокування доступу до Системи, який раніше було заблоковано з ініціативи Клієнта, можливе тільки після звернення Клієнта до відділення Банку з відповідною письмовою Заявою на реєстрацію/зміну даних в системі дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» та пред'явлення співробітнику Банку паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, відповідно до вимог чинного законодавства України.



5.16. Правила виконання банківських операцій в Системі.

5.16.1. В Системі передбачена можливість здійснювати наступні види переказів:

- переказ коштів між власними рахунками Клієнта в Банку (тип переказу «Перекази між своїми рахунками»);
- переказ коштів з рахунку Клієнта на користь третіх осіб, рахунки яких відкриті в Банку (тип переказу «Внутрішньобанківські перекази»);
- переказ коштів з рахунку Клієнта на рахунки, відкриті в інших банках України (тип переказу «Перекази по Україні»);
- переказ коштів з рахунку Клієнта в Банку на КР інших клієнтів Банку (тип переказу «Переказ на картку іншого клієнта Банку»);
- перекази постачальникам послуг (організаціям) в межах сервісу «Оплата рахунків»;
- інші перекази.

5.16.2. З метою ініціювання переказу між власними рахунками Клієнт має здійснити наступні дії в Системі:

- вибрати пункт меню **Платежі /Створити платіж**;
- зі списку, доступного в полі **З рахунку /З карти**, вибрати той рахунок, з якого буде здійснено переказ коштів. Після того, як буде вибрано рахунок зі списку, значення поля **Доступний залишок** заповниться автоматично. В полі **З рахунку/З карти** доступний список тих рахунків, на які у Клієнта є право дебету;
- вибрати **Тип переказу - Переказ між своїми рахунками**;
- в полі **На рахунок зі списку** вибрати свій рахунок, на який будуть переказані кошти.

5.16.3. Банк виконує ініційоване Клієнтом Доручення на договірне списання з власного рахунку на інший власний рахунок (переказ) Клієнта за наступних умов:

- попередньо була успішно проведена автентифікація Клієнта в Системі;
- рахунок списання є активним, не заблокованим, не закритим;
- рахунок списання має хоча б одну активну платіжну картку (в разі, якщо рахунок списання - КР);
- рахунок зарахування є активним, не заблокованим, не закритим;
- рахунок зарахування має хоча б одну активну платіжну картку (в разі, якщо рахунок зарахування - КР);
- рахунок зарахування передбачає можливість поповнення (для вкладних рахунків);
- на рахунку списання/ балансі платіжної картки (для КР) на момент ініціювання операції достатньо коштів для здійснення переказу із врахуванням суми комісії (в разі наявності комісії за операцію згідно Тарифів);
- валюта рахунку списання співпадає із валютою рахунку зарахування;
- сума операції не перевищує встановлені Ліміти в Системі, а у разі виконання переказу з КР, - ліміти на здійснення видаткових операцій по КР з використанням платіжної картки;
- одноразовий пароль, що був введений Клієнтом, є вірним.

5.16.4. З метою ініціювання переказу на користь третіх осіб Клієнт має здійснити наступні дії в Системі:

- вибрати пункт меню **Платежі/Створити платіж**;
- зі списку, доступного в полі **З рахунку /З карти**, вибрати той рахунок, з якого буде здійснено переказ коштів. Після того, як буде вибрано рахунок зі списку, значення поля **Доступний залишок** заповниться автоматично. В полі **З рахунку/З карти** доступний список тих рахунків, на які у Клієнта є право дебету;
- вибрати **Тип переказу –Внутрішньобанківські перекази**;
- ввести номер рахунку отримувача, найменування одержувача та РНОКПП/ЄДРПОУ;
- вказати суму (через роздільник - крапку, наприклад: 50.00);
- вказати призначення платежу (максимум - 160 символів, включаючи номер рахунку та ПІБ власника, які автоматично підставляються при переказі з карти). Для розрахунку податку на додану вартість необхідно скористатися кнопкою «ПДВ». Залежно від вибору Клієнта, в полі «Призначення платежу» буде відображатися запис: «Без ПДВ», «В т.ч. ПДВ 20% ... » або « ПДВ 20% ... » і розрахована сума податку;
- натиснути кнопку «Далі»;
- на наступній сторінці перевірити правильність заповнення реквізитів. Якщо дані помилкові, натиснути кнопку «Повернутися» і виправити їх, якщо вірні - підписати документ за допомогою разового паролю;
- якщо документ був успішно відправлений в Банк, на екрані з'явиться відповідне повідомлення з можливістю перейти на форму створення нового переказу.

5.16.5. Банк виконує ініційоване Клієнтом Доручення на договірне списання з власного рахунку Клієнта на користь третьої особи (платіж) за наступних умов:

- попередньо була успішно проведена автентифікація Клієнта в Системі;
- рахунок списання є активним, не заблокованим, не закритим;
- рахунок списання має хоча б одну активну платіжну картку (в разі, якщо рахунок списання - КР);
- рахунок зарахування є активним, не заблокованим, не закритим;
- рахунок зарахування має хоча б одну активну платіжну картку (в разі, якщо рахунок зарахування - КР);
- рахунок зарахування передбачає можливість поповнення (для вкладних рахунків);
- рахунок зарахування є балансовим рахунком, на який законодавством та/або Банком не заборонено виконувати зарахування коштів;
- на рахунку списання/ балансі платіжної картки (для КР) на момент ініціювання операції достатньо коштів для здійснення платежу із врахуванням суми комісії (в разі наявності комісії за операцію згідно Тарифів);
- валюта рахунку списання та валюта рахунку зарахування - національна валюта України;
- сума операції не перевищує встановлені ліміти в Системі, а у разі виконання переказу з КР, -ліміти на здійснення видаткових операцій по КР з використанням платіжної картки;



- одноразовий пароль, що був введений Клієнтом, є вірним.
- 5.16.6.** З метою ініціювання переказу коштів з рахунку Клієнта на рахунки, відкриті в інших банках України, Клієнт має здійснити наступні дії в Системі:
- вибрати пункт меню **Платежі/Створити платіж**;
 - зі списку, доступного в полі **З рахунку /З карти**, вибрати той рахунок, з якого буде здійснено переказ коштів. Після того, як буде вибрано рахунок зі списку, значення поля **Доступний залишок** заповниться автоматично. В полі **З рахунку/З карти** доступний список тих рахунків, на які у Клієнта є право дебету;
 - вибрати **Тип переказу- Переказ по Україні**;
 - ввести реквізити одержувача переказу:
 - ❖ для заповнення реквізитів банку одержувача натиснути кнопку «...» в рядку «МФО» - при цьому відкриється довідник банків України, з якого Клієнт має вибрати потрібний йому банк, використовуючи пошук за ідентифікатором або назвою (ввести значення в рядок пошуку);
 - ❖ ввести Номер рахунку отримувача;
 - ❖ вказати Найменування одержувача;
 - ❖ ввести РНОКПП (якщо одержувач - фізична особа) або код ЄДРПОУ (якщо - юридична) в поле РНОКПП / ЄДРПОУ;
 - вказати суму (через роздільник - крапку, наприклад: 50.00);
 - вказати призначення платежу (максимум - 160 символів, включаючи номер рахунку та ПІБ власника, які автоматично підставляються при переказі з карти). Для розрахунку податку на додану вартість необхідно скористатися кнопкою «ПДВ». Залежно від вибору Клієнта, в полі «Призначення платежу» буде відображатися запис: «Без ПДВ», «В т.ч. ПДВ 20% ... » або « ПДВ 20% ... » і розрахована сума податку;
 - натиснути кнопку «Далі»;
 - на наступній сторінці перевірити правильність заповнення реквізитів. Якщо дані помилкові, натиснути кнопку «Повернутися» і виправити їх, якщо вірні - підписати документ за допомогою разового паролю.
- 5.16.7.** Банк виконує ініційоване Клієнтом Доручення на договірне списання з рахунку Клієнта на рахунки, відкриті в інших банках України за наступних умов:
- попередньо була успішно проведена автентифікація Клієнта в Системі;
 - рахунок списання є активним, не заблокованим, не закритим;
 - рахунок зарахування є активним, не заблокованим, не закритим;
 - рахунок списання має хоча б одну активну платіжну картку (в разі, якщо рахунок списання - КР);
 - рахунок зарахування є активним, не заблокованим, не закритим;
 - рахунок зарахування є балансовим рахунком, на який законодавством та/або Банком не заборонено виконувати зарахування коштів;
 - на рахунку списання/ балансі платіжної картки (для КР) на момент ініціювання операції достатньо коштів для здійснення платежу із врахуванням суми комісії (в разі наявності комісії за операцію згідно Тарифів);
 - валюта рахунку списання та валюта рахунку зарахування - національна валюта України;
 - сума операції не перевищує встановлені ліміти в Системі, а у разі виконання переказу з КР, -ліміти на здійснення видаткових операцій по КР, встановлені Договором про відкриття та ведення рахунку;
 - одноразовий пароль, що був введений Клієнтом, є вірним.
- 5.16.8.** З метою ініціювання переказу з рахунку Клієнта на КР інших клієнтів Банку Клієнт має здійснити наступні дії в Системі:
- вибрати пункт меню **Платежі/Створити платіж**;
 - зі списку, доступного в полі **З рахунку /З карти**, вибрати той рахунок, з якого буде здійснено переказ коштів. Після того, як буде вибрано рахунок зі списку, значення поля **Доступний залишок** заповниться автоматично. В полі **З рахунку/З карти** доступний список тих рахунків, на які у Клієнта є право дебету;
 - вибрати **Тип переказу – Переказ на карту іншого клієнта Банку**;
 - в полі **На карту** ввести 16-значний номер карти іншого клієнта Банку (по чотири цифри в кожне з полів);
 - ввести суму переказу, натиснути кнопку «Далі»;
 - система зробить перевірку введеного номера карти. Якщо номер карти вказаний некоректно, на екрані відобразиться повідомлення про помилку;
 - якщо перевірка пройшла успішно, на наступній сторінці необхідно перевірити правильність заповнення реквізитів. Якщо дані помилкові, натиснути кнопку «Повернутися» і виправити їх, якщо вірні – підписати документ за допомогою разового паролю;
 - якщо документ був успішно відправлений в Банк, на екрані з'явиться відповідне повідомлення.
- 5.16.9.** Банк виконує ініційоване Клієнтом Доручення на переказ з рахунку Клієнта на КР інших клієнтів Банку за наступних умов:
- попередньо була успішно проведена автентифікація Клієнта в Системі;
 - рахунок списання є активним, не заблокованим, не закритим;
 - рахунок списання має хоча б одну активну платіжну картку (в разі, якщо рахунок списання - КР);
 - рахунок зарахування є активним, не заблокованим, не закритим;
 - рахунок зарахування має хоча б одну активну платіжну картку;
 - рахунок зарахування є активним, не заблокованим, не закритим;
 - платіжна картка, відкрита до КР, на який здійснюється перерахування коштів, емітована Банком та є активною;
 - на рахунку списання/ балансі платіжної картки (для КР) на момент ініціювання операції достатньо коштів для здійснення платежу із врахуванням суми комісії (в разі наявності комісії за операцію згідно Тарифів);



- валюта рахунку списання та валюта рахунку зарахування - національна валюта України;
- сума операції не перевищує встановлені ліміти в Системі, а у разі виконання переказу з КР - ліміти на здійснення видаткових операцій по КР, встановлені Договором про відкриття та ведення рахунку;
- одноразовий пароль, що був введений Клієнтом, є вірним.

5.16.10. В межах сервісу «Оплата рахунків» Клієнт може обрати постачальника послуг (організацію) та здійснити переказ на його користь. Для цього Клієнт має виконати наступні дії:

- вибрати пункт меню **Оплата рахунків/Сплатити рахунок**;
- виконати пошук постачальника послуг (організації), рахунок якого планує сплатити;
- заповнити реквізити, потрібні для сплати рахунку;
- ввести суму переказу, натиснути кнопку «Далі»;
- зі списку, доступного в полі **3 рахунок /3 карти**, вибрати рахунок або картку, з якого/ї буде здійснено переказ коштів.
- в полі **3 рахунок/3 карти** доступний список тих рахунків, на які у Клієнта є право дебету;
- на наступній сторінці необхідно перевірити правильність заповнення реквізитів. Якщо дані помилкові, натиснути кнопку «Повернутися/Назад» і виправити їх, якщо вірні – підписати документ за допомогою разового паролю;

якщо документ був успішно відправлений в Банк, на екрані з'явиться відповідне повідомлення.

5.16.11. Заява Клієнта про повернення коштів у разі невдалої сплати в межах сервісу «Оплата рахунків» на користь постачальника послуги (організації) приймається до розгляду за умови, якщо статус переказу в Системі «Відхилений», кошти були списані та не повернулися на рахунок Клієнта автоматично в поточному та наступному операційному дні, або статус переказу в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» «Проведений», але кошти не дійшли на рахунок постачальника послуги (організації).

Заява розглядається Банком протягом 30 днів з моменту реєстрації заяви в Банку. Після розгляду Заяви Банк повертає кошти на рахунок Клієнта, або надає письмову відповідь Клієнту про неможливість повернення коштів, у разі коректності та успішності проведеної операції та зарахування коштів на користь постачальника послуги (організації).

5.16.12. Перед початком надання Банку доручення щодо здійснення переказу коштів Клієнт повинен ознайомитись з встановленими Банком Лімітами в Системі, які зазначені в Системі у Розділі Налаштування/Ліміти. Ліміти встановлюються Банком для переказів типу «Переказ на карту іншого клієнта банку», «Внутрішньобанківський переказ» і «Переказ по Україні» на суму однієї операції, та/або на суму операцій за операційний день, та/або на суму операцій за календарний місяць та можуть бути змінені Банком. Клієнт має право подати Заявку у відділенні Банку на встановлення індивідуального ліміту.

5.17. Створення та використання шаблонів в ВЕБ-версії Системи

5.17.1. Для зручності виконання переказу коштів на користь третіх осіб в Системі передбачено можливість створення власного шаблону, в якому зберігаються параметри та реквізити, необхідні для здійснення переказу коштів. В подальшому, при використанні шаблону під час ініціювання переказу, Клієнту не потрібно вводити реквізити рахунку отримувача коштів. Достатньо тільки вказати суму переказу та продовжити виконання операції.

5.17.2. Для створення шаблону, Клієнт має здійснити наступні дії в Системі:

- обрати меню **Платежі/Перелік шаблонів**;
- натиснути на кнопку **Додати**;
- надати назву шаблону, яка дозволить ідентифікувати шаблон серед всіх наявних шаблонів у Клієнта;
- зі списку, доступного в полі **3 рахунок/3 карти**, вибрати той рахунок, з якого буде здійснено переказ коштів.
- вибрати **Тип переказу**
- ввести реквізити рахунку отримувача коштів, послідовно заповнивши всі необхідні поля;
- натиснути на кнопку **Зберегти шаблон**.



5.17.3. Створити шаблон можна також у розділі Платежі/Перелік платежів. Для цього, необхідно вибрати конкретний платіж та натиснути кнопку **Зберегти як шаблон**.

5.17.4. Створені шаблони Клієнт може видаляти та редагувати.

5.18. Подання онлайн-заявки на відкриття вкладу (депозиту) в ВЕБ-версії Системи

5.18.1. Для подання онлайн-заявки на відкриття вкладу (депозиту) (онлайн-заявка), Клієнт має здійснити наступні дії в Системі:

- вибрати пункт меню **Депозити /Новий депозит/Підібрати і відкрити**;
- з метою підбору необхідного депозиту, на сторінці «Магазин депозитів» необхідно вибрати наступні параметри:
 - суму депозиту;
 - строк депозиту;
 - валюту депозиту;
 - умови розторгнення;
 - варіант виплати відсотків по депозиту;
 - можливість поповнення.
- після того, як введені параметри пошуку депозитів, система виводить перелік відповідних під задані умови депозитних продуктів, що можуть бути запропоновані Клієнту для відкриття в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК». За кожним підібраним депозитом Клієнт має можливість перейти до розрахунку прибутковості (депозитного калькулятора),

натиснувши на кнопку , онлайн-заявки на оформлення вкладу (депозиту), натиснувши на значок . При переході до оформлення заявки на відкриття депозиту з форми підбору, параметри обраного депозиту будуть заповнені автоматично.

- На сторінці «депозитний калькулятор», необхідно заповнити наступні параметри:
 - суму депозиту;
 - строк депозиту;



- Як результат, на формі «депозитний калькулятор», відображається наступна інформація:
 - річна процентна ставка по депозиту;
 - сума депозиту в кінці терміну (включає суму депозиту і нарахованих процентів);
 - загальна сума нарахованих процентів;
 - щомісячна сума нарахування процентів за депозитом.
- При переході на сторінку з оформлення депозиту, Клієнт має заповнити наступну інформацію:
 - «Розмістити з рахунку» - вибрати рахунок (лише власні рахунки Клієнта), з якого будуть залучатися кошти на поповнення депозиту у відповідній валюті. **Увага!** Рахунок, з якого буде залучатися депозит, - це завжди рахунок, на який буде повернуто депозит по закінченню терміну договору;
 - «Виберіть тип депозиту» - вибрати необхідний тип депозиту у відповідній валюті;
 - «Строк депозиту» - вибрати необхідний строк депозиту, що передбачено умовами відповідної депозитної моделі;
 - «Сума депозиту» - вказати суму депозиту;
 - «Рахунок для зарахування %» - вибрати рахунок, на який буде здійснюватися зарахування відсотків по депозиту.
- В разі, якщо параметри депозиту відповідають вимогам Клієнта, необхідно натиснути кнопку «Далі», після чого Клієнт переходить на сторінку з описом «Параметрів відкриття депозиту», де має можливість ознайомитися з параметрами раніше вибраного депозитного продукту. Натиснувши кнопку «Підписати(SMS)» Клієнт автоматично направляється на сторінку «Заявка на відкриття депозиту», де необхідно ввести код підтвердження із SMS. Після зазначених дій, заявка на відкриття депозиту буде відправлена на опрацювання в Банк.

Клієнт має можливість переглянути створені онлайн-заявки на відкриття вкладів (депозитів) і їх статуси. Список онлайн-заявок можна переглянути у розділі Депозити/Список заявок.

5.18.2. Також, онлайн-заявку на відкриття вкладу (депозиту) можна подати до Банку одразу, без заповнення форми «Підібрати і відкрити», шляхом заповнення відповідної заявки у розділі Депозити/Новий депозит/Відкрити депозит. Параметри, типи депозитів, особливості їх оформлення та умови прописані у розділі 3 цього Договору.

5.19. Подання розпорядження на встановлення регулярного платежу в ВЕБ-версії Системи

Для подання розпорядження на встановлення регулярного платежу, Клієнт має здійснити наступні дії в ВЕБ-версії Системи:

- вибрати пункт меню **Платежі/Регулярні платежі та натиснути кнопку «Створити платіж»**
- заповнити обов'язкові параметри регулярного платежу, а саме:
 - найменування Регулярного платежу;
 - з рахунку – вибрати рахунок, з якого Клієнт бажає встановити регулярний платіж;
 - тип переказу – вибрати зі списку тип переказу;
 - реквізити отримувача – МФО, номер рахунку одержувача, найменування одержувача, РНОКПП/ЄДРПОУ;
 - реквізити переказу – сума переказу, періодичність, призначення платежу.
- після заповнення всіх обов'язкових параметрів регулярного платежу, необхідно натиснути кнопку «Далі»;
- на сторінці «Попередній перегляд платежу», Клієнт має можливість перевірити коректність заповнення форми на встановлення регулярного платежу, після чого необхідно натиснути кнопку «Підписати(SMS)»;
- Клієнт переходить на сторінку «Регулярний платіж», де необхідно ввести код підтвердження із SMS. Після зазначених дій, заявка на встановлення регулярного платежу буде відправлена на опрацювання в Банк. Клієнт має можливість переглянути створені розпорядження на встановлення регулярних платежів і їх статуси. Список розпоряджень на встановлення регулярних платежів можна переглянути у розділі **Платежі/Регулярні платежі/Список регулярних платежів**. Прийом на виконання нових розпоряджень на встановлення регулярного платежу відбувається в Банку протягом операційного часу. Розпорядження на встановлення регулярного платежу, які були створені після операційного часу, будуть прийняті Банком протягом операційного часу наступного операційного дня. Виконання регулярного платежу для типу переказу «з картки на картку» та «на картку іншого клієнта банку» відбувається щодня, для усіх інших типів переказів виконання регулярного платежу відбувається у операційні дні згідно пункту 1.6.5. - 1.6.6. У випадку невдалого виконання регулярного платежу, наприклад, у разі відсутності коштів на рахунку Клієнта, система виконає ще дві спроби на виконання цього платежу протягом операційного часу Банку.
- У разі необхідності припинити дію Регулярного платіжу, Клієнт переходить на детальну форму Регулярного платежу та натискає «Закрити» та підтверджує свою дію. На формі Списку регулярних платежів Клієнт має можливість стежити за статусом Регулярного платежу, який зміниться на «Закритий».

5.20. Подання заявок на замовлення продуктів та послуг (далі - Заявка) в межах сервісу «Замовлення послуг» в ВЕБ-версії Системи

Для подання заявки на замовлення певних продуктів та послуг в Банку, Клієнт має здійснити наступні дії в Системі:

- вибрати пункт меню **Замовлення послуг/ натиснути кнопку «Створити заявку»;**
- обрати потрібний пункт в розділі «Продукт/послуга» з переліку доступних та тип заявки в розділі «Деталі»;
- Заповнити Заявку;
- Перевірити коректність заповнення форми та натиснути «Підписати(SMS)»;
- Клієнт переходить на наступну сторінку «Замовлення продуктів та послуг», де необхідно ввести код підтвердження із SMS. Після зазначених дій, Заявка буде відправлена на опрацювання до Банку;
- Клієнт має запевнитись, що операція підтвердження Заявки пройшла успішно та Заявка має статус «Введений» у переліку Заявок.

Заявки на замовлення продуктів та послуг розглядаються Банком протягом трьох операційних днів. У разі неможливості виконати Заявку Клієнта Банк відхиляє заявку у Системі та Клієнт може побачити її статус «Відхилений» та причину



відхилення та/або Банк може повідомити про це Клієнта за телефоном, шляхом надсилання SMS повідомлення або повідомлення в Системі.

5.21. Права і обов'язки сторін

5.21.1. Банк зобов'язується:

- якісно, своєчасно та в повному обсязі надавати Клієнту послуги, вказані в цих Правилах;
- передати Клієнту первинні данні необхідні для першого доступу до Системи;
- вживати заходів, що перешкоджають несанкціонованому розповсюдженню інформації при використанні послуги SMS-інформування, e-mail-інформування, у тому числі передавати SMS-повідомлення безпосередньо в мережу оператора мобільного зв'язку;
- при роботі з Системою забезпечувати:
 - ❖ максимально можливий рівень захисту інформації між Комп'ютером Клієнта і сервером Банку;
 - ❖ коректну автентифікацію;
 - ❖ неможливість витоку інформації безпосередньо з серверів Банку.
- приймати через Систему і обробляти коректно сформовані електронні розрахункові документи Клієнта відповідно до цих Правил та укладеного між Клієнтом і Банком договору банківського рахунку та чинного законодавства України. Під коректно сформованим електронним розрахунковим документом розуміється документ, що містить усі обов'язкові реквізити та вимоги, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України та підтверджений разовим Паролем. Документи, зміст яких не відповідає чинному законодавству України або документи, що не підтверджені разовим Паролем, Банком не приймаються та не виконуються;
- приймати розрахункові документи Клієнта на паперовому носії у разі тимчасової неможливості використання Клієнтом Системи;
- вносити зміни в програмне забезпечення Системи, необхідність яких викликана вимогами законодавства України про зміну вимог до програмного забезпечення для автоматизації банківської діяльності та (або) внесенням змін до існуючого порядку роботи банків;
- змінювати Тарифи Банку та Правила повідомляючи про це Клієнта не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запровадження в дію таких змін, шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку www.bank.com.ua.

5.21.2. Банк має право:

- призупинити надання послуг в Системі згідно із заявою Клієнта;
- припинити надання послуг у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- припинити обслуговування Клієнта в Системі в односторонньому порядку попередивши про це Клієнта за 10 (десять) календарних днів до дня припинення надання послуг обслуговування в Системі, шляхом направлення Клієнта відповідного повідомлення про припинення надання послуг обслуговування в Системі;
- з метою зниження збитку від дій третіх осіб Банк має право у разі виникнення підозри про порушення механізмів безпеки або правил використання Системи тимчасово призупинити обслуговування Клієнта з використанням Системи. У разі відсутності загрози безпеки Банк поновлює обслуговування Клієнта з використанням Системи;
- без будь-якого попереднього повідомлення Клієнта призупинити надання послуг у разі невиконання Клієнтом обов'язків за цими Правилами, або виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором банківського рахунку, укладеного Банком з Клієнтом;
- відмовити Клієнту у здійсненні Операції за допомогою Системи у Активному режимі у випадках неповного/невірного зазначення Клієнтом реквізитів операції, яка проводиться; порушення строків її проведення; невідповідності операції, що проводиться, Законодавству та/або Внутрішнім документам Банку; оформлення Електронного розрахункового документу на здійснення операції з порушенням норм цих Правил та Законодавства, а також у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта для сплати винагороди Банку за операцію, що проводиться, та в інших випадках, передбачених Законодавством;
- у разі усного звернення Клієнта до Банку по телефону КОНТАКТ-ЦЕНТРУ з метою відновлення Паролю доступу, після успішного проходження процедури Ідентифікації у КОНТАКТ-ЦЕНТРІ/автентифікації Клієнта, надсилати Пароль доступу до Системи шляхом направлення SMS-повідомлення на відповідний номер мобільного зв'язку Клієнта, зазначений Клієнтом в Заяві або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку, або зазначений Клієнтом у зверненні до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ Банку.

5.21.3. Клієнт зобов'язується:

- оплачувати надані Банком послуги в порядку, розмірах та термінах згідно Тарифам Банку та у відповідності до умов Договору банківського рахунку, укладеного Банком з Клієнтом;
- дотримуватися технології і вимог, викладених в Правилах/рекомендаціях; дотримуватися всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки використання Системи; зберігати цілісність Системи.
- забезпечувати обмежений доступ до Системи, а також виключити несанкціонований доступ до Логіну та Паролю;
- не вносити зміни в програмне забезпечення Системи;
- надавати Банку документи і відомості для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану, інших документів та інформації відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.21.4. Клієнт має право:

- на оперативне ведення своїх рахунків у Банку за допомогою електронних розрахункових документів за цими Правилами;
- розпоряджатися коштами на своїх рахунках відповідно до вимог чинного законодавства України, у відповідності до цих Правил та на підставі Договору банківського рахунку, що укладений Клієнтом з Банком;
- звертатися до Банку з метою зміни підключення режиму доступу з Інформаційного режиму на Активний режим шляхом оформлення відповідної письмової заяви щодо зміни типу режиму доступу.



5.22. Заходи безпеки при користуванні Системою

5.22.1. Для отримання доступу до Системи Клієнт зобов'язаний використовувати персональний комп'ютер або інший пристрій, що забезпечує доступ до мережі Інтернет та на який встановлено:

- операційну систему (наприклад, Microsoft Windows) з останніми оновленнями;
- останню доступну версію веб-браузера (наприклад, Internet Explorer, Firefox, Chrome, Safari);
- ліцензійне антивірусне програмне забезпечення (наприклад, Kaspersky Anti-Virus, Dr. WEB тощо) з останніми оновленнями баз вірусних сигнатур;
- антишпигунське програмне забезпечення (antispysware) та програмний персональний мережевий екран (firewall) (наприклад, Kaspersky Internet Security, Norton Internet Security, McAfee Internet Security тощо) з останніми оновленнями.

5.22.2. Рекомендується регулярно (не рідше, ніж раз на тиждень) здійснювати повне сканування персонального комп'ютера (іншого пристрою) для виявлення вірусів та зловмисного програмного забезпечення.

5.22.3. Не рекомендується встановлювати на персональний комп'ютер (інший пристрій) програмне забезпечення із ненадійних джерел (публічні бібліотеки програмного забезпечення, програми в електронних повідомленнях тощо).

5.22.4. Дані з автентифікації повинні зберігатися в таємниці, а мобільний телефон (SIM-карта, що відповідає Номеру мобільного телефону Клієнта) – під постійним особистим контролем Клієнта. При використанні даних з автентифікації необхідно:

- Логін та Пароль зберігати окремо.
- перед зміною Паролю, перевірити сертифікат безпеки банківського сервера.

5.22.5. Політика паролів:

- паролі повинні бути унікальні для кожного Клієнта даного робочого місця протягом усього часу роботи системи, містити тільки латинські букви різних регістрів, цифри і допустимі символи: ! @ # \$ % * () _ - + = |. Усі інші символи, пробіл та інші мови (не латинські) є недопустимими. Пароль для входу в Систему не повинен містити словарне значення або ім'я, пов'язане з користувачем (ім'я, прізвище, ім'я дружини, дітей тощо), не містити послідовності знаків, що повторюються (наприклад, «access»), очевидних послідовностей та узорів, які створюються символами, нанесеними на клавіші клавіатури (наприклад, qwert або zxcvb). Пароль повинен бути довжиною не менше 8 символів і задовольняти вимогам по його складності тобто одночасно містити як великі, так і маленькі букви, цифри. Пароль та Логін Клієнта не можуть співпадати.
- при зміні пароля він не повинен повторювати 5 останніх Паролів.
- термін дії Пароля не може перевищувати 365 днів від дати встановлення постійного Пароля. Зміна Пароля відбувається при вході в Систему згідно з вимогами безпеки систем обслуговування клієнтів Банку.
- в розділі «Налаштування» в Системі Клієнт може самостійно встановити термін у кількості днів для повідомлення його про необхідність зміни Пароля. Установче налаштування терміну повідомлення Клієнта про необхідність зміни Пароля сім днів.

5.22.6. При використанні Системи Клієнт повинен:

- здійснювати підключення до Системи тільки з надійних робочих станцій, уникати підключення з публічних місць (Інтернет-кафе, готелів, бібліотек тощо);
- впевнитись при вході в Систему, що в адресному полі веб-браузера знаходиться адреса саме Системи «ПІВДЕННИЙ МІВАНК»;
- перевіряти надійність надавача сертифікату, дійсність сертифікату та термін його дії. Підтвердженням того, що між веб-браузером Клієнта та веб-сервером Банку встановлено безпечне з'єднання, є наявність цифрового (електронного) сертифікату Банку;
- не залишати персональний комп'ютер (інший пристрій, з якого здійснюється доступ до Системи) без нагляду;
- закінчувати поточну сесію (тобто, закінчувати роботу з Системою) через посилання Вихід та закривати вікно веб-браузера;
- якщо вхід у Систему здійснюється в публічних місцях, перед закриттям вікна браузера очистити буфер браузера та видалити тимчасові файли та cookies;
- не переглядати інші сайти в тому ж веб-браузері, коли Клієнт працює в Системі;
- стежити за тривалістю веб-сесії (тривалості знаходження в Системі без будь-яких дій з боку Клієнта), яка задля безпеки обмежена 10 хвилинами;
- для навігації в Системі використовувати виключно посилання і кнопки Системи та не використовувати кнопки навігації браузера (наприклад Вперед/Назад);
- звертати увагу на повідомлення веб-браузера про небезпеку.

5.22.7. При використанні Системи Клієнту забороняється:

- переходити до стартової сторінки Системи за банерним посиланням або посиланнями, отриманими електронною поштою;
- відповідати на запити (найчастіше розсилаються електронною поштою), які містять вимогу надати або перевірити Логін, Пароль для входу та/або інші дані автентифікації.

5.22.8. Банк за жодних обставин не здійснює:

- розсилку електронних листів із вимогою надіслати Пароль для входу, Логін та/або інші дані автентифікації та/або не пропонує перейти за вказаною електронною адресою.
- розповсюдження електронною поштою комп'ютерних програм.

5.22.9. Рекомендується видаляти підозрілі електронні листи без їх відкриття, особливо листи від невідомих відправників із прикріпленими файлами, що мають розширення *.exe, *.pif, *.vbs та інші файли.

5.22.10. У разі виявлення будь-якого зловмисного програмного забезпечення (віруси, троянські програми тощо) на робочій станції, необхідно здійснити вхід в Систему із гарантовано незараженої робочої станції та замінити пароль доступу до Системи.



5.22.11. При виявленні спроби несанкціонованого доступу до Системи необхідно терміново змінити Пароль для входу до Системи та звернутися до КОНТАКТ- ЦЕНТРУ для блокування доступу до Системи. Рекомендується також провести сканування робочої станції на виявлення вірусів та іншого зловмисного програмного забезпечення.

5.22.12. Установлення ПІН-коду в Системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» здійснюється на детальній формі ПК шляхом введення нового ПІН-коду. Першою операцією для ПК з чипом після установлення ПІН-коду в Системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» має бути операція по ПК (перевірка балансу ПК або видача готівки), що проводиться із введенням нового ПІН-коду в банкоматі або платіжному терміналі у відділенні Банку.

5.23. Умови подання Клієнтом Дистанційного розпорядження на обмін валют в Системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК» та порядок його виконання Банком:

5.23.1. Клієнт може надати Банку Дистанційне розпорядження на обмін валюти в Системі «ПІВДЕННИЙ МІВАНК», для цього Клієнт заповнює Заявку на купівлю, продаж або конвертацію валюти обравши необхідний пункт меню в розділі «Обмін валют» в Системі;

5.23.2. Клієнт може відкликати Дистанційне розпорядження на обмін валюти після його введення, натиснувши кнопку «Повернутися», якщо Клієнтом не був введений одноразовий пароль;

5.23.3. Банк на власний розсуд:

- встановлює та змінює Курс Дистанційного обміну валют протягом дня;
- встановлює регламент роботи Дистанційного обміну валют
- визначає доступні операції (купівля/продаж/конвертація) та валютні пари для Дистанційного обміну валют;
- може обмежити право Клієнта купувати валюту за рахунок Кредитного ліміту;
- може встановлювати мінімальну /максимальну суму операції для Дистанційного розпорядження на обмін валют;
- може обмежувати загальну суму купівлі валюти в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції Клієнтом протягом дня та/або місяця.

5.23.4. Комісія за послугу Дистанційного обміну валют Банком не стягується. Проте, Банком може стягуватися комісія за умови купівлі іноземної валюти за рахунок кредитних коштів (кредитного ліміту), що визначена умовами обслуговування такого рахунку та Тарифами.

5.23.5. Банк інформує Клієнта про успішність/неуспішність виконання Дистанційного розпорядження на обмін валют за допомогою відповідного SMS-ПОВІДОМЛЕННЯ, а також надає Клієнту можливість самостійно перевірити статус Дистанційного розпорядження на обмін валют та його деталі у Системі, зокрема, курс, за яким була здійснена валютна операція.

5.23.6. Банк повертає Дистанційне розпорядження на обмін валюти без виконання у разі:

- недостатності коштів на поточному рахунку та ПК Клієнта на момент виконання розпорядження Банком;
- якщо курс Банку для Дистанційного обміну валют змінився на момент прийняття Банком на обробку Дистанційного розпорядження на обмін валюти;

5.24.7. Створення Дистанційного розпорядження на обмін валют можливе за наявності у Клієнта поточних рахунків для списання та зарахування коштів у національній валюті та/або іноземних валютах залежно від типу операції та необхідної для неї валютної пари.

6. ПРАВИЛА ВИКОРИСТАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

6.1. ПК є власністю Банку і надається в користування Держателю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена ПК. Строк дії зазначений на лицьовій стороні ПК. Дія ПК автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця року, зазначеного на її лицьовій стороні. Після закінчення строку дії ПК Держатель на вимогу Банку повинен повернути ПК в Банк.

6.2. ПК, що емітується Банком, є засобом безготівкових платежів, засобом зняття готівкових коштів, використання якого регулюється чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, правилами ПС та цим Договором комплексного банківського обслуговування.

6.3. ПК видається разом з ПІН-конвертом (ПІН-кодом) до неї. При одержанні ПК Держатель повинен поставити власний підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні ПК на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також розписатися в одержанні ПК і ПІН-конверта з ПІН-кодом.

6.4. Клієнт повинен отримати ПК та ПІН-конверт протягом 6-ти календарних місяців з місяця, в якому був здійснений випуск ПК та ПІН-конверту, в іншому випадку ПК та ПІН-конверт, Банк має право здійснити знищення ПК та ПІН-конверту. У разі знищення ПК Клієнту необхідно звернутися до Банку для перевипуску ПК та ПІН-конверту та оплатити вартість перевипуску згідно Тарифів Банку.

6.5. За будь-яких умов Держатель ПК зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати ПІН-код на ПК або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із ПК.

6.6. Держатель не має права передавати ПК в користування третім особам. Використання ПК за довіреністю не допускається. Держатель не повинен розголошувати реквізити ПК. Банк попереджує про підвищений ризик використання ПК для розрахунків в мережі Інтернет. При купівлі товарів, оплаті послуг в мережі Інтернет, телефону тощо з використанням ПК, Держатель здійснює операцію з зазначенням свого імені, номеру ПК, терміну її дії, у деяких випадках – CVV2/CVC2 код, підтверджуючи цим здійснення операції. Держатель цим попереджається, що здійснення таких операцій може призвести до отримання третіми особами реквізитів ПК та їх несанкціонованого використання для проведення шахрайських операцій. У разі списання по Рахунку сум таких операцій Банк залишає за собою право не приймати ніяких претензій від Держателя.

6.7. Зняття готівки та розрахунки з використанням ПК здійснюються в межах витратного ліміту та з урахуванням індивідуального ліміту.

6.8. При використанні ПК для оплати товарів і послуг, Держатель не повинен випускати її з поля зору і перед тим, як підписати відбиток з ПК (сліп) або чек з термінального обладнання, повинен перевірити чи вірно зазначені сума і дата операції.



Підписуючи сліп або чек, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель ПК повинен одержати одну копію оформленого чека або сліпа.

6.9. Підприємства, що приймають ПК в оплату товарів або послуг, а також пункти видачі готівки банків, можуть вимагати від Держателя ПК пред'явлення документа, що підтверджує його особу, з метою ідентифікації його як законного Держателя ПК.

6.10. Держатель ПК може одержати готівку в пунктах видачі готівки банків і в банкоматах з логотипами ПС.

6.11. Держатель ПК повинен зберігати чеки і сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій із використанням ПК для звірки тотожності операції з випискою Банку протягом 45 діб з часу здійснення операції.

6.12. Для збереження ПК в робочому стані Держатель повинен дотримуватися наступних правил: не докладати до ПК фізичних зусиль (не припускати подряпин, тріщин, вигинів, дії високих або низьких температур тощо); не піддавати ПК дії електромагнітних випромінювань (не тримати ПК поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео- та аудіо-технікою) тощо.

6.13. За наявності технічної можливості Банку можливе термінове оформлення/ переоформлення ПК у Операційний час Банку, послуга додатково тарифікується згідно з Тарифами Банку; видача ПК здійснюється у термін протягом до 24 годин відділеннями Банку, розташованими у м. Одеса, протягом від 3-х робочих днів у відділеннях Банку, розташованих в інших містах/регіонах.

6.14. Приєднанням до Договору Держатель погоджується на підключення до виду сервісу, плата за який визначається діючими Тарифами.

6.15. Підключення послуги «Mobi-Card» до ПК на ім'я Клієнта або його довіреної особи можливе виключно Клієнтом або на ім'я Клієнта - за ініціативою Банку. Підключення послуги «Mobi-Card» за довіреністю не допускається. Підключення послуги «Mobi-Card» до ПК на ім'я довіреної особи Клієнта можливе виключно при наявності підключення вказаної послуги до ПК на ім'я Клієнта.

6.16. Підключаючись до послуги «Mobi-Card», Держатель ПК погоджується, що інформація за вказаною платіжною картою передаватиметься по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам. При цьому всю відповідальність за розголошення інформації про стан КР третім особам, що може статися внаслідок надсилання Банком інформації через незахищені канали зв'язку, Держатель ПК бере на себе. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну доставку SMS-повідомлень чи цілковиту її відсутність оператором мобільного зв'язку або за зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку відносно операцій з доставки SMS-повідомлень на мобільний телефон.

6.17. У разі припинення дії ПК та/або закриття ПР, послуга «Mobi-Card» відключається автоматично.

6.18. Клієнт має право звернутися до Банку із заявою на отримання копій документів по операціям, здійсненим по КР з використанням ПК протягом 360 днів на момент звернення. При цьому Банком стягується комісія за запит документів згідно Тарифів.

6.19. Клієнт має право звернутися за дистанційними каналами обслуговування Банку або відділення Банку для відключення послуги «Mobi-Card» до ПК на ім'я Клієнта або його довіреної особи. Відключення послуги «Mobi-Card» до ПК на ім'я Клієнта можливе виключно Клієнтом. Відключення послуги «Mobi-Card» до ПК на ім'я довіреної особи Клієнта можливе Клієнтом або його довіреною особою.

6.20. Активація нової ПК та зміна ПІН – коду

6.20.1. ПК, що отримана у відділенні Банку повинна бути активована для подальшої роботи.

Перша операція з новою ПК (з магнітною смугою або з чипом) потребує попередньої активації з використанням ПІН – коду у будь-яких пристроях, що приймають ПК та вимагають введення і онлайн перевірки ПІН-коду (банкомати, ПТКС Банку, POS – термінали Банку, тощо). Активацію нової ПК можна здійснити в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», надіславши запит через опцію «Створити повідомлення», а також за допомогою дзвінка у Центр клієнтської підтримки. Виключенням для активації нової ПК через систему «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» або Центр клієнтської підтримки складають зарплатні картки, активація яких здійснюється тільки після проведення Банком ідентифікації Клієнта та укладання договору банківського рахунку.

6.20.2. ПК Visa Virtuon не потребує активації.

6.20.3. За власним бажанням, Держатель може змінити ПІН-код з використанням банкомату Акціонерного Банку «Південний», установити ПІН-код в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» або в Платіжному терміналі у відділенні Банку.

6.20.4. Для зміни ПІН-коду з використанням банкомату Акціонерного Банку «Південний» Держатель повинен:

- переконатися, що банкомат не обладнаний додатковим устаткуванням (накладкою на клавіатуру/зчитувачем ПК тощо);
- переконатися, що під час проведення операції, ПІН-код не може стати доступним іншим особам або пристроям спостереження, що знаходяться біля банкомату;
- вставити ПК в приймач банкомата магнітною стрічкою донизу праворуч. На екрані з'явиться повідомлення, яке дозволить вибрати мову спілкування;
- вибрати мову спілкування шляхом натискання на кнопки, які знаходяться поруч з відповідним надписом, при цьому на екрані з'явиться повідомлення "Введіть ПІН-код";
- набрати ПІН-код на клавіатурі банкомату, натиснути кнопку, яка знаходиться на екрані поруч з повідомленням «Після введення натисніть цю клавішу», при цьому на екрані з'явиться меню, що дозволить вибрати операцію, яку дозволено здійснити за допомогою ПК;
- натиснути кнопку, яка розташована навпроти надпису «Інші операції», на екрані з'являться варіанти операцій, далі натиснути кнопку «Зміна ПІН-коду»;
- ввести на клавіатурі банкомату новий ПІН-код (4 цифри). Після цього банкомат запропонує ввести новий ПІН-код ще раз. Повторити введення нового ПІН-коду;

6.20.5. В разі не збігу повторно введеного нового ПІН – коду банкомат повідомить про це та запропонує ввести новий ПІН-код ще раз. Повторити ще раз введення нового ПІН-коду;

6.20.6. Після повторного безпомилкового введення ПІН-коду банкомат попередить, що дана послуга є платною з вказівкою вартості послуги та пропонує продовжити операцію;



6.20.7. В разі згоди натиснути «ТАК», для відміни операції натиснути «НІ»;

6.20.8. Зі згодою Держателя та наявності на рахунку достатніх коштів, не менш ніж вартість операції, буде проведена авторизація та зміна ПІН – коду;

6.20.9. По завершенню операції отримати чек з підтвердженням успішності операції та сумою списаної з рахунку комісії;

6.20.10. В разі відсутності на рахунку Держателя достатніх коштів, потрібних на здійснення операції зміни ПІН – коду, операція буде відмінена з видачею банкоматом чеку про відміну операції.

6.20.11. Не встановлюйте простий ПІН-код, такий як «1234», «5555», «0000».

6.20.12. Для встановлення нового ПІН-коду в Платіжному терміналі у відділенні Банку Держатель повинен:

- надати паспорт або інший документ для ідентифікації особи. Ідентифікація клієнтів здійснюється відповідно до встановлених вимог Банку та законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- оформити заяву встановленого Банком зразку;
- на вимогу співробітника Банку надати заяву і ПК (для зчитування в Платіжному терміналі і подальшої перевірки підпису);
- ввести новий ПІН-код на термінальному обладнанні;
- підписати чеки (2 примірники: 1й – для Банку, 2й – для Клієнта), роздруковані термінальним обладнанням щодо здійсненої операції.

6.21. Отримання готівки в пунктах видачі готівки банківських установ (касах банків)

6.21.1. Отримання готівки в пунктах видачі готівки банківських установ (касах банків) здійснюється:

- з обов'язковим введенням ПІН – коду;
- з обов'язковим введенням ПІН – коду та наданням паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, відповідно до вимог чинного законодавства України;
- за заявою на видачу готівки (з обов'язковим наданням паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, відповідно до вимог чинного законодавства України).

6.21.2. Держатель ПК повинен мати на увазі, що при обслуговуванні по Картці у нього можуть вимагати надання паспорта або іншого документа для ідентифікації його особи. Ідентифікація клієнтів здійснюється відповідно до встановлених вимог Банку та законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.21.3. Готівкові кошти видаються у національній валюті, за винятком випадків, коли ПР відкрито у іноземній валюті. У такому випадку у відділенні Банку можливо отримати іноземну валюту (якщо інше не передбачене нормативно-правовими актами Національного банку України).

6.21.4. Співробітник Банку проводить ПК через зчитувач магнітної смуги або зчитувач мікросхеми термінального обладнання і таким чином надсилає запит на авторизацію. При необхідності Держатель повинен ввести ПІН-код на термінальному обладнанні. Після отримання дозволу на проведення операції передає для підпису Держателю чеки (2 примірники), роздруковані термінальним обладнанням.

6.21.5. Держатель підписує чеки після перевірки правильності зазначеної в них інформації.

6.21.6. Співробітник Банку звіряє підпис Держателя на чеках з підписом на ПК та повертає ПК Держателю.

6.21.7. Держатель отримує гроші у касі Банку, та один з примірників чека з підписом касира Банку.

6.21.8. Співробітник Банку видає Клієнту готівку у відповідності з чинним законодавством, в межах залишку на рахунку.

6.21.9. Видача готівки за ПК через банківські установи (каси) інших банків в межах України здійснюється виключно в гривнях.

6.21.10. Держатель повинен надати паспортний документ в пункті видачі готівки інших банків, у разі потреби.

6.22. Отримання готівки через банкомати

6.22.1. Для отримання готівки через банкомат Держатель повинен:

- переконатися, що банкомат працює (кардрідер (пристрій читання карток) повинен мигати зеленим світлом, екран – «світитися», якщо банкомат не працює, - кардрідер не мигає зеленим світлом, на екрані з'явиться повідомлення «банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE», «OUT OF SERVICE», або ж екран не буде «світитися» взагалі);
- здійснити операції згідно пунктів 6.20.4. цих правил;
- натиснути кнопку, яка розташована навпроти надпису "Видача готівки", на екрані з'являться варіанти сум, які може отримати Держатель. У разі необхідності отримання суми, що не зазначена на моніторі банкомату можна скористатися пунктом меню «Інша сума» (якщо такий передбачено меню) та ввести суму самостійно на клавіатурі банкомата;
- натиснути кнопку, яка розташована навпроти бажаної суми;
- забрати ПК, гроші які з'являться з банкомата та чек.

6.22.2. При необхідності одержання більшої суми, ніж це максимально можливо (технічні обмеження банкомата на видачу певної кількості купюр), після закінчення операції з видачі готівки потрібно повторити її з початку.

6.22.3. Для отримання інформації про залишок на рахунку потрібно натиснути кнопку, яка розташована напроти надпису "Залишок на рахунку", банкомат видає чек, де буде вказаний залишок на ПР, або повідомить залишок на екрані банкомату.

6.23. Нестандартні ситуації:

6.22.1. Будьте уважні: ПК може бути вилучено банкоматом у наступних випадках:

- у разі перебування картки у СТОП-списку;
- через технічний збій роботи банкомату;

6.23.1. Затримка з виконанням інструкцій банкомата більш ніж 20 секунд може призвести до скасування операції або до затримання готівки чи картки банкоматом.

6.23.2. У випадку помилкової видачі готівки Держатель повинен звернутись у найближче відділення Банку, оформити заяву, в якій визначити обставини проведення операції. Співробітник Банку проконсультує Держателя, щодо подальших дій. Після



проведення перевірки та чергової інкасації банкомата стан ПР Держателя буде приведений у відповідність з фактичними операціями (кошти на ПР буде поповнено на недоотриману суму або зменшено на отриманий у банкомату надлишок коштів).

6.23.3. У разі виникнення проблем, пов'язаних з роботою банкомата, наданням невірних купюр, вилученням ПК необхідно звертатися за телефоном КОНТАКТ-ЦЕНТРУ.

6.23.4. У разі вилучення ПК банкоматом потрібно звернутися до найближчого відділення Банку та оформити відповідну заяву на видачу ПК вилученої банкоматом або, якщо ПК емітовано Банком, оформити заявку на видачу ПК вилученої банкоматом в Системі дистанційного обслуговування «Південний МуBank» в розділі «Замовлення послуг».

6.23.5. Якщо ПК Держателя була вилучена банкоматом будь-якого банку з будь-якої причини, в т.ч. через технічний збій роботи банкомату, Держатель ПК:

- звертається за телефоном КОНТАКТ-ЦЕНТРУ Банку-емітенту для блокування ПК шляхом її внесення до електронного СТОП-списку;
- звертається за номерами телефонів банку-власника Банкомату, вказаними на екрані та/або корпусі банкомату, та з'ясовує обставини повернення ПК;
- у разі необхідності звертається до Банку-емітента для переоформлення ПК.

6.23.6. Після телефонного звернення Держателя ПК блокується шляхом її внесення до електронного СТОП-списку. Після блокування ПК здійснення операцій, які потребують авторизації, стане неможливим: у відповідь на авторизаційний запит Банк надасть відповідь відмови.

6.24. Розрахунок за товари та послуги з використанням ПК

6.24.1. При здійсненні операції оплати товарів, робіт та послуг з використанням ПК Держатель повинен перевірити чек (сліп), який йому надається, заздалегідь перевіrivши, що в даному документі правильно вказано ПК, суму та дату операції, та підписати його (у разі наявності місця для підпису клієнта у чеку (сліпі)) або, якщо це передбачено налаштуваннями Платіжного терміналу або банком-еквайером, Держатель повинен ввести ПІН-код на термінальному обладнанні.

6.24.2. Якщо Платіжний термінал і ПК підтримують технологію безконтактної оплати Visa payWave або MasterCard Contactless, операцію оплати товарів, робіт та послуг можна здійснити без передачі ПК касиру шляхом піднесення ПК до Платіжного терміналу із позначкою технології безконтактної оплати. В залежності від суми операція може бути проведена як без вводу ПІН-коду (в разі якщо це передбачено налаштуваннями Платіжного терміналу або банком-еквайером), так і з необхідністю такого вводу (в тому числі, якщо сума операції перевищує ліміт, встановлений платіжними системами). При списанні з КР коштів у сумі, що не потребує вводу ПІН-коду, Банк залишає за собою право не приймати ніяких претензій від Клієнта. Клієнт має право оскаржувати спірні операції за ПК в порядку, передбаченому Договором.

6.24.3. Банк не несе відповідальність за наявність (відсутність) можливості введення ПІН-коду на термінальному обладнанні при здійсненні операції оплати товарів, робіт та послуг з використанням ПК.

6.24.4. Якщо товар повернено або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель ПК самостійно повинен звернутися в торгову точку, у якій був придбаний товар/надана послуга.

6.24.5. Повертаючи кошти Держателю, підприємство торгівлі (послуг) здійснює відміну відповідної операції шляхом використання ПК, за якою була проведена ця операція, в POS-терміналі та видає Держателю зворотний (кредитовий) чек POS-терміналу (СЛП) на суму повернення.

6.24.6. Повернення коштів можливе виключно на КР в безготівковій формі.

6.24.7. У разі, якщо кошти не були зараховані на ПК Держателя протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів по ПК Visa та/або 30 (тридцяти) календарних днів по ПК MasterCard, Держатель має звернутися в Банк та написати заяву на спірну транзакцію.

6.24.8. Банк не несе відповідальність за відмову підприємств торгівлі/сервісу прийняти до оплати ПК.

6.25. Оплата послуг готелю за допомогою ПК

6.25.1. Після приїзду в готель Держателя можуть попросити пред'явити свою ПК адміністратору чи іншому уповноваженому співробітнику готелю для проведення попередньої авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. У результаті проведеної авторизації відбувається блокування цієї суми.

6.25.2. При виїзді з готелю Держатель пред'являє свою ПК адміністратору/ іншому уповноваженому співробітнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому Держатель повинен ОБОВ'ЯЗКОВО нагадати відповідному співробітнику, що авторизація за його ПК вже проводилась та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована.

6.25.3. Співробітник готелю зобов'язаний надати Держателю сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність вартості послуг готелю.

6.25.4. Якщо остаточна розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж сума, заблокована попередньо, на різницю між ними може проводитися додаткова авторизація.

6.25.5. Якщо Держатель заборгував готелю, з його Рахунку буде списуватися відповідна сума після виїзду Держателя з готелю.

6.26. Особливості використання картки при ризикових операціях та в мережі Інтернет (картки Visa Virtuoan оформлюються Банком до 01.01.2020 р.)

6.26.1. Вся відповідальність за операції, що здійснюються у мережі Інтернет, або за допомогою пошти/телефону, покладається на Держателя ПК. Банк рекомендує використовувати для подібних операцій спеціалізований банківський продукт Visa Virtuoan – картку, яка може бути використана виключно для здійснення операцій за допомогою Інтернет. Вся інформація, що необхідна для здійснення розрахунків зазначена на ПК. Дана ПК не має магнітної смуги та ПІН-коду.

6.26.2. Реєстрація ПК в технології 3-D Secure здійснюється Банком автоматично на номер телефону, за яким підключена послуга Mobi-Card, або який вказаний в базі даних Клієнта. В разі відсутності номеру телефону Банк здійснює пре-реєстрацію ПК в технології 3-D Secure, за умов якої клієнту необхідно дізнатися Internet-PIN у Контакт-центрі Банку для завершення реєстрації. Банк не рекомендує клієнтам відмовлятися від використання технології 3-D Secure в цілях збереження коштів та



попередження шахрайських операцій. В разі відмови Клієнта від використання технології 3-D Secure Банк не несе відповідальності за операції, проведені в мережі Інтернет по ПК Клієнта. Також активувати технологію 3-D Secure на своїй платіжній картці Держатель може у будь-якому банкоматі Акціонерного банку «Південний», ввівши за допомогою спеціального меню з клавіатури банкомату номер мобільного телефону, на який банк буде відправляти SMS-повідомлення зі згенерованими динамічними паролями. Для зміни зареєстрованого в технології 3-D Secure номеру телефону Держатель використовує відповідний розділ спеціального меню будь-якого банкомату Акціонерного банку «Південний», при цьому зміна номеру телефону відбудеться одразу після завершення відповідної операції у банкоматі, або може звернутись до Контакт-центру Банку, при цьому зміна номеру телефону відбудеться не раніше наступного операційного дня.

6.26.3. Для замовлення послуги/товару за допомогою мережі Інтернет Держатель картки вказує за потреби тип картки, номер картки, термін дії картки та останні три цифри надруковані на смузі для підпису картки поряд з номером (CVC2 або CVV2) (на картках Visa Virtuoop – з лицевої сторони картки) у відповідні поля запиту. На сайтах, які підтримують Технологію 3-D Secure, необхідно додатково ввести в поле запиту динамічний пароль, згенерований та відправлений Банком у SMS повідомленні на ідентифікований Банком мобільний номер телефону Держателя платіжної картки.

6.26.4. У разі втрати/крадіжки мобільного телефону або зміну номера мобільного телефону, на номер якого Банком направляються динамічні паролі, Держатель ПК зобов'язується негайно інформувати Банк.

6.26.5. У випадку виникнення питань, стосовно проведення операцій за допомогою мережі Інтернет, потрібно зв'язатись із Банком за телефонами КОНТАКТ-ЦЕНТРУ.

6.27. Втрата та незаконне використання ПК.

6.27.1. Держателі ПК повинні вживати всіх можливих заходів для запобігання втраті, крадіжці чи незаконному використанню ПК.

6.27.2. Якщо ПК втрачено, викрадено або з іншої причини вона стала непридатною до використання, а також якщо ПІН-код став відомий сторонній особі. Держатель ПК повинен в усній формі негайно повідомити про це Банк за телефонами КОНТАКТ-ЦЕНТРУ, поставити ПК у електронний стоп – список.

6.27.3. Якщо ПК втрачено за кордоном, необхідно повідомити про це Банк за телефонами цілодобовою служби: КОНТАКТ-ЦЕНТРУ.

6.27.4. Держатель ПК відповідає за всі суми по операціях з ПК, якщо ПК було передано сторонній особі або Банк не отримав повідомлення про те, що її загублено/вкрадено.

6.27.5. Якщо ПК, раніше занесену до стоп-списку, знайдено, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк та на вимогу Банку повернути ПК.

6.27.6. Банк відповідно до договору залишає за собою право, з метою попередження несанкціонованих операцій з боку держателя, призупинити дію ПК в наступних випадках:

- коли, за рішенням Банку, операції по ПК являються ризиковими, а зв'язок з клієнтом неможливий чи відсутні відомості про контактні телефони. Розблокування здійснюється після контакту з клієнтом і підтвердження ним витрат по ПК, які привели Банк до висновку, що операції по ПК являються ризиковими;
- ПК може бути поставлена в стоп-список за умови відправки її в інше місто/країну до моменту отримання її держателем та повідомлення про це Банк. Пересилка ПК здійснюється тільки при відсутності підпису власника картки на картці. Блокування ПК відбувається на протязі 5-10 хвилин з моменту прийняття Банком рішення (узгодження з клієнтом операцій по картці, повідомлення про отримання картки у випадку відправлення її в інше місто/країну);
- ПК може бути заблокована програмним комплексом, який фільтрує ризикові операції, у момент, що слідує за здійсненням операції;
- ПК буде автоматично заблоковано, якщо тричі поспіль введено невірний ПІН-код (незалежно від місця та часу введення). Первісна кількість спроб щодо введення ПІН-коду відновлюється автоматично о 24:00 дня, в який було здійснено третю невдалу спробу його вводу, але для розблокування ПК необхідно звернутися до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ;
- всі ПК до рахунку Клієнта може бути заблоковано за умови необхідності попередження виникнення несанкціонованих перевитрат за рахунками. В такому випадку розблокування здійснюється власником рахунку/держателем ПК за зверненням до Контакт-центру, або за зверненням до відділення власника рахунку/держателя ПК/довіреної особи, не раніше 13:00 наступного за днем блокування операційного дня.

6.27.7. Розблокування здійснюється після контакту Банку з клієнтом і підтвердження ним витрат по ПК, які були визначені програмами як ризикові, на протязі 5-10 хвилин.

6.27.8. Банк може заблокувати дію ПК шляхом постановки її в «паперовий» стоп-список. Це дозволяє попередити несанкціоновані Держателем ПК підлімітні (без проведення авторизації) операції у випадку втрати/крадіжки ПК. На сьогоднішній день дана процедура не діє на території України. Оплата даної послуги здійснюється згідно Тарифів Банку.

6.27.9. Банк, відповідно до Договору реєструє та протягом строку, передбаченого законодавством України, зберігає електронні документи та інформацію, що підтверджує факт інформування Банком держателя ПК та держателем ПК Банку про блокування та/або втрату ПК.

6.27.10. У разі втрати ПК Банк може залишок коштів на ПР за винятком незнижувального залишку та з урахуванням заборгованості та блокувань по рахунку перерахувати на інші рахунки згідно заяви Клієнта або видати готівкою, якщо Клієнтом здійснено дії згідно пункту 6.27.2.-6.27.3. Правил та при відсутності діючих додаткових карток.

6.27.11. У разі втрати, відновити ПІН-код, який Держатель загубив, можливо шляхом установлення нового ПІН-коду:

- в Системі «ПІВДЕННИЙ МУВАНК»;
- в Платіжному терміналі у відділенні Банку.

6.27.12. У разі пошкодження ПК:



- якщо ПК не працює внаслідок пошкодження магнітної смуги або інших механічних пошкоджень, Держателю необхідно подати письмову заяву на переоформлення ПК до відділення Банку.
- на підставі заяви Банк емітує нову ПК з новим ПІН-кодом згідно з діючими Тарифами.

6.27.13. При переоформленні ПК Банком Клієнт:

- сплачує комісійну винагороду Банку за обслуговування ПК, встановлену Тарифами, які діють на момент випуску нової ПК (якщо сплата такої винагороди передбачена діючими Тарифами);
- має право користуватися попередньою ПК до моменту її анулювання (окрім випадків, коли попередню ПК заблоковано), та несе відповідальність по всім ризикам за проведеними транзакціями, які можуть виникнути в разі крадіжки, втрати цієї ПК та несанкціонованого втручання третіми особами.
- повертає ПК, строк дії якої закінчився, на вимогу Банку.

6.28. Порядок розгляду спорів

6.28.1. Клієнт має право, у разі незгоди, опротестувати операцію, зроблену із застосуванням усіх ПК, емітованих в рамках Договору, а також недозволені або некоректно виконані платіжні операції.

6.28.2. Для опротестування операції клієнт повинен заповнити заяву про спірну транзакцію в Банку. Якщо не має можливості заповнити заяву в Банку, клієнт може звернутися до Банку в телефонному режимі до КОНТАК-ЦЕНТРУ або безпосередньо в сектор претензійної роботи протягом робочого дня Банку (тел. 0487579224).

6.28.3. До розгляду приймаються заяви про операції по яким було проведено фактичне списання коштів з КР Клієнта, але не пізніше 120 днів з дня проведення авторизації по цій операції. Банк повинен повернути кошти на КР Клієнта або дати письмову відповідь, у разі коректності проведення операції, не пізніше 30 днів з моменту реєстрації заяви про спірну транзакцію. Період відповіді/ повернення коштів може бути збільшений до 50 днів, по спірній транзакції, яка була проведена не в мережі Банку.

6.28.4. До врегулювання претензії, сума спірної транзакції, на КР не відновлюються.

6.28.5. У разі встановлення коректності проведення операції з КР Клієнта буде утримана комісія відповідно до Тарифів Банку за опротестування непідтвердженої операції.

6.28.6. У разі передачі претензії Клієнта на розгляд до Арбітражного комітету платіжної системи, Банк повинен повідомити Клієнта про процедуру розгляду та додаткові комісії, які можуть бути стягнуті з Клієнта у разі програшу претензії.

6.28.7. Не можуть бути опротестовані операції, а у випадку їх опротестування Банк має право залишати таку заяву Держателя без розгляду у випадку, якщо такі операції було здійснено у зв'язку з чим або як наслідок будь-якої із наступних дій/бездіяльності Держателя:

- невиконання Держателем (його Довіреною особою) вимог Договору, чи чинного законодавства України;
- передання чи втрата Держателем ПІН - коду чи ПК іншій особі;
- передання Держателем будь-якої інформації в будь-якому вигляді щодо номеру ПК, ПІН-коду, CVV2/CVC2-коду тощо.

6.28.8. Держатель ПК відповідає за всі операції з ПК та заборгованість за КР впродовж строку дії Договору, а також протягом 40 (сорока) календарних днів з дати закриття КР та повернення до Банку всіх ПК, пов'язаних з КР;

6.28.9. Держатель повідомлений про те, що стосовно деяких операцій можуть застосовуватися обмеження (наприклад, за типом та сумою операцій), встановлені законодавчими та нормативно-правовими актами, внутрішніми документами Банку, інших банків та/чи систем Visa або MasterCard, через які ці операції здійснюються.

6.29. Деякі особливості стягнення комісії Банку

6.29.1. При проведенні операції зняття готівки у банкоматах та відділеннях, що не відносяться до мережі Банку, та здійснення витратних операцій за межами України комісії Банку входять до суми, що авторизується.

6.29.2. Якщо валюта суми авторизації не збігається з валютою КР, Банк здійснює конвертацію суми авторизації у валюту КР згідно курсу, встановленого Банком та/або платіжною системою на день операції та блокує дану суму на КР у межах витратного ліміту.

При здійсненні операції, сума, що блокується на рахунку складається з:

- суми операції;
- якщо здійснюється операція безготівкового розрахунку ПК та валюта розрахунку не Українська гривня, додатково блокується комісія за конвертацію згідно з Тарифами Банку, якщо вказана операція не тарифікується – блокування у будь-якому разі відбувається відповідно до максимального тарифу згідно з Тарифами Банку;
- якщо здійснюється операція зі зняття готівки, додатково блокується сума комісії за зняття готівки згідно з Тарифами Банку, якщо вказана операція не тарифікується – блокування у будь-якому разі відбувається відповідно до максимального тарифу згідно з Тарифами Банку.

6.29.3. Під час виконання операції списання коштів з рахунку сума складається з:

- суми операції;
- комісії за конвертацію згідно Тарифів Банку, в рамках якого обслуговується рахунок, якщо валюта рахунку відрізняється від валюти розрахунку.
- у разі операції зняття готівки – комісії за отримання готівки, що передбачена Тарифами Банку.

6.29.4. Оскільки дата здійснення операції Клієнтом за допомогою ПК відрізняється від дати списання Банком коштів з КР, під час здійснення операції, за якою валюта операції відрізняється від валюти КР курсова різниця, що виникла під час цього не може бути предметом претензії з боку Клієнту. Комісія за конвертацію списується з КР у день списання суми операції за курсом на день списання.

6.29.5. Списання коштів з КР по зазначеним операціям Банк здійснює за курсом, встановленим Банком на день списання. Усі комісії по здійсненні операціям нараховуються та стягуються Банком у національній валюті з КР згідно з діючим Договором та Тарифами. Якщо КР Клієнта відкритий в іноземній валюті, Клієнт доручає Банку самостійно списати грошові кошти в валюті рахунку по курсу НБУ у сумі, необхідній для сплати комісій. У разі наявності залишку заблокованих по кожній операції коштів, що залишилися після списання з рахунку суми операції та передбачених тарифами необхідних комісії та плат, цей залишок



розблоковується та стає доступним Клієнтові.

6.29.6. Курси продажу, обміну або конвертації валюти встановлені Банком, розміщуються на сайті <http://bank.com.ua>.

6.30. Зарахування коштів на КР

6.30.1. Кошти на КР можуть бути зараховані в готівковій та/або безготівковій формі (у тому числі з рахунків, відкритих в інших банках) згідно норм чинного законодавства України та цього Договору.

6.30.2. Реквізити для поповнення КР, що відкриті в національній валюті:

Отримувач

П.І.Б.

Рахунок отримувача

Реєстраційний номер облікової картки платника податків

Банк отримувача

Рахунок, що зазначений в заяві-договорі банківського рахунку

Акціонерний банк «Південний»

МФО 328209

ЄДРПОУ 20953647

Призначення платежу

Поповнення поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням ПК № (рахунок, що зазначений в договорі банківського рахунку) ПІБ Клієнта

6.30.3. Готівкове поповнення КР в національній валюті третіми особами можливе за умови пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, відповідно до вимог чинного законодавства України.

6.30.4. Для отримання реквізитів, необхідних для зарахування коштів на КР в іноземній валюті, потрібно звернутися до найближчого відділення Банку, до менеджера, що обслуговує КР. Поповнення КР здійснюється згідно з чинним законодавством України.

6.30.5. Поповнення КР може виконуватися за рахунок унесення в установленому порядку готівки через касу Банку, ПТКС Банку (які підтримують таку функцію), шляхом переказу коштів з інших власних рахунків, за рахунок наданого кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на рахунку, а також з рахунків інших фізичних та юридичних осіб за їх дорученням (у т. ч. заробітної плати, гонорарів, пенсій, авансів та компенсацій витрат на відрядження тощо). КР може бути поповнений як особисто Клієнтом, так і третіми особами.

6.30.6. У разі необхідності можливе термінове поповнення КР. При цьому додатково сплачується комісія за зарахування коштів, згідно тарифів Банку.

6.31. Ліміти операцій

6.31.1. Розрахунки з використанням ПК можуть здійснюватися в межах доступної суми на КР, але з урахуванням встановлених по ПК витратного та індивідуального лімітів.

6.31.2. Держатель основної ПК може встановлювати та змінювати Індивідуальний ліміт по основним та додатковим ПК без укладання додаткових угод до Договору, якщо це не заборонено законодавством та Правилами платіжних систем, шляхом оформлення відповідної заяви за формою, встановленою Банком, звернувшись до відділення Банку, або самостійно за допомогою СДО «Південний МуBank», або звернувшись до Центру клієнтської підтримки Банку, в контексті сум/ кількості операцій/ періоду дії, до кінця терміну дії ПК або до наступного звернення щодо зміни ліміту, по основній/додатковій ПК, повідомивши ідентифікаційну інформацію (номер ПК) та пройшовши процедуру ідентифікації.

6.31.3. З метою підвищення безпеки користування ПК Банк може встановлювати Витратні ліміти на операції зняття готівки через усі банкомати на території України та усі банкомати за межами України, ліміти на зняття готівки через банкомати ризикових країн, на території яких діють окремі ліміти, ліміти на розрахунки в мережі Інтернет та інші. Банк інформує Клієнта про перелік та суми витратних лімітів шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку www.bank.com.ua.

6.31.4. Зміна параметрів (суми, періоду дії) Витратного ліміту може здійснюватися самостійно Банком. Держатель ПК може встановлювати або знімати Витратний ліміт, якщо це не заборонено чинним законодавством та Банком, звернувшись до відділення Банку або Центру клієнтської підтримки Банку, за всіма типами операцій даного виду ліміту одночасно, до кінця терміну дії ПК або до наступного звернення щодо управління лімітами, повідомивши ідентифікаційну інформацію (номер ПК) та пройшовши процедуру ідентифікації.

6.31.5. Держатель додаткової ПК не може самостійно змінювати Індивідуальний ліміт по додатковій ПК, встановлений основним Держателем.

6.31.6. В разі зміни Клієнтом лімітів по ПК, Банк не несе відповідальності за несанкціоноване списання коштів з рахунку Держателя ПК. Банк залишає за собою право без попереднього попередження Держателя ПК обмежувати право користування ПК та КР у випадку, якщо Держателем ПК порушено умови цього Договору комплексного банківського обслуговування, а також при здійсненні Банком моніторингу операцій з ПК.

6.32. Клієнт, з метою підвищення безпеки користування ПК за кордоном, має право повідомити Банк про намір використання ПК за кордоном, повідомивши Банк про контактний номер телефону, який буде використовуватись Клієнтом за кордоном, країну(и) перебування, дату перебування Клієнта за кордоном та іншу інформацію на думку Клієнта. У разі неповідомлення Банку про намір використання ПК за кордоном, Клієнт приймає на себе усі ризики щодо можливого блокування ПК з боку Банку з метою попередження несанкціонованих операцій.

6.33. У зв'язку з поширенням шахрайства з ПК, Держателі мають бути особливо уважними при користуванні ПК в країнах, що визнані міжнародними платіжними системами країнами підвищеного ризику.

7. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПТКС

7.1. Загальні правила користування ПТКС:

- оплату через ПТКС можна здійснювати як за допомогою платіжної картки, так і за допомогою готівки;



- ідентифікація Клієнта в системі самообслуговування проводиться за допомогою ПК або за номером мобільного телефону. При ідентифікації за допомогою ПК Клієнту ПТКС доступні методи оплати, як за допомогою ПК, так і за готівку (при відповідному оснащенні ПТКС). При ідентифікації за допомогою номеру мобільного телефону - тільки розрахунки за готівку;
- ПТКС зберігає інформацію про Клієнта, його індивідуальні налаштування платежів, список виконаних операцій через будь-який термінал мережі Акціонерного банку «Південний»;
- виконання всіх необхідних операцій на ПТКС супроводжується інструкціями, виведеними на екран терміналу;
- перед виконанням операції, ПТКС запитує у Клієнта підтвердження введених реквізитів та згоди із сумами операції та комісії;
- операція виконується після згоди Клієнта з введеними ним даними;
- за кожної здійсненої операції на вимогу Клієнта, ПТКС видає чек, що підтверджує здійснений платіж. Також чек за вимогою Клієнта може бути відправлений на електронну адресу Клієнта;
- час простою ПТКС, що очікує дії Клієнта, складає 1 хвилину. Після закінчення цього часу ПТКС завершить сеанс роботи, і платіжна картка буде вилучена (у разі її використання);
- ПК може бути вилучена ПТКС згідно правилами міжнародних платіжних систем у наступних випадках:
 - минув час очікування;
 - невірне введення ПІН-кода три рази поспіль;
 - карта викрадена/загублена;
 - емітент карти вимагає її вилучення;
 - строк дії карти минув.

7.2. Здійснення операцій за допомогою платіжних карт.

- ПТКС дозволяє оплатити послуги за допомогою ПК міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard WorldWide, емітованих Акціонерним банком «Південний» та іншими банками
- при здійсненні операцій термінал потребує від Клієнта введення ПІН-кода;

7.3. Оплата за допомогою готівки

- Клієнт ідентифікується в ПТКС за допомогою номеру мобільного телефону та SMS-повідомлення з одноразовим паролем;
- для оплати обраних послуг у купюроприймач ПТКС банкноти мають вноситися по одній купюрі.
- ПТКС не видає здачі готівкою і не здійснює повернення грошей.
- якщо сума внесених готівкових коштів, перевищує суму платежу або платіж не можливо виконати, то залишок готівки обліковується на особовому рахунку Клієнта в ПТКС, пов'язаному з його Ідентифікатором (номер мобільного телефону Клієнта або номер платіжної картки Клієнта ПТКС).
- в ПТКС Клієнт має можливість отримати інформацію про залишок коштів на рахунку.
- Клієнт може скористатися залишком коштів свого рахунку в ПТКС при здійсненні наступних операцій у будь-якому терміналі самообслуговування Акціонерного банку «Південний». Якщо сума наступного платежу буде менша, ніж залишок Клієнта на рахунку, то ПТКС не запросить Клієнта внести готівку в пристрій купюроприймача. Якщо сума наступного платежу буде більша, ніж залишок на рахунку, то ПТКС запросить внести в пристрій купюроприймача тільки різницю між сумою платежу та залишком на рахунку.

7.4. Особливості стягування комісії за операції в ПТКС

- комісія за здійснені через ПТКС операції вказана в тарифах Банку;
- розмір комісії може залежит від способу ідентифікації Клієнта і методу оплати;
- сума комісії за операцію повідомляється Клієнту перед його згодою на здійснення операції в терміналі і відображається окремим рядком в чеку.

7.5. Перелік операцій, які можна виконувати в ПТКС Акціонерного Банку «Південний»

- поповнення карток, емітованих Акціонерним банком «Південний»;
- переказ з картки на картки, емітовані Акціонерним банком «Південний»;
- запит балансу по картці та на рахунку в системі самообслуговування;
- переказ коштів на рахунки юридичних та фізичних осіб, відкритих в Акціонерному банку «Південний» та інших банках;
- сплата за комунальні послуги;
- сплата за послуги мобільного зв'язку;
- сплати за послуги Інтернет-провайдерів;
- сплата за послуги стаціонарного телефонного зв'язку;
- сплата за послуги телебачення;
- сплата благодійних внесків;
- операції з електронними грошима;
- інші платежі.

8. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ЦИФРОВИМИ ТОКЕНАМИ В МОБІЛЬНИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСТОСУНКАХ СЕРВІСІВ “APPLE PAY”, “GOOGLE PAY” ТА “GARMIN PAY”

8.1. Загальний опис технології



8.1.1. Банк надає Клієнту (власнику рахунку та довірєній особі власнику додаткової картки) послуги дистанційного обслуговування в мобільному застосунку сервісу «Google Pay» компанії Google, в мобільному застосунку сервісу «Apple Pay» компанії Apple та мобільному застосунку сервісу «Garmin Pay» компанії Garmin. За допомогою мобільного застосунку «Garmin Pay» можна здійснювати розрахунки лише у торгово-сервісній мережі. За допомогою Google Pay та Apple Pay можна здійснювати розрахунки в торгово-сервісній мережі, в мобільних застосунках та на веб-сайтах (для цього мобільний застосунок та/або веб-сайт, на якому виконується платіж, має підтримувати технологію Google Pay/Apple Pay). Пристрій, яким виконується покупка в торгово-сервісній мережі, має підтримувати технологію NFC. Оплата в торгово-сервісній мережі виконується за технологією безконтактних платежів.

8.1.2. Мобільні застосунки «Google Pay», «Apple Pay» та «Garmin Pay» не зберігають в оперативній або внутрішній пам'яті Мобільного пристрою, або на зовнішніх серверах, дані Платіжної картки. Зберігаються лише дані Токену.

8.1.3. Після встановлення Мобільного застосунку на Мобільному пристрої, Клієнт самостійно ініціює процес Токенізації Платіжної картки – присвоєння картці електронного віртуального цифрового запису – Токену, що замінює номер Платіжної картки. В Мобільному застосунку Клієнту доступні дані про чотири останні цифри платіжного Токену. При виконанні оплати в торгово-сервісній мережі Мобільний пристрій Клієнта обмінюється даними за допомогою функції NFC з Платіжним терміналом за Токеном, тому на Платіжному чеку друкуються дані Токену замість даних ПК Клієнта. При здійсненні оплати в мобільних застосунках або на веб-сайтах, пристрій Клієнта передає мобільному застосунку або веб-сайту дані Токену, тому в електронній квитанції зазначаються дані Токену замість даних ПК.

8.1.4. Номер Токену, присвоєний Платіжній картці Клієнта в рамках даного Мобільного пристрою в процесі Токенізації, може бути застосований лише шляхом застосування конкретного Мобільного пристрою, оскільки Токен прив'язується до конкретного Мобільного пристрою.

Клієнт має можливість здійснити Токенізацію своєї Платіжної картки в усіх чотирьох Мобільних застосунках на декількох Мобільних пристроях. Загальна кількість випущених платіжних Токенів до однієї Платіжної картки не може перевищувати 99 штук.

8.1.5. Платіжний Токен являється цифровим аналогом Платіжної картки. До транзакцій, що здійснюються в рамках платіжних Мобільних застосунків «Google Pay», «Apple Pay» та «Garmin Pay» з використанням електронних цифрових Токенів, застосовуються всі умови Пакету послуг/Тарифів, в рамках яких емітована Платіжна картка Клієнта, та Витратні ліміти, що встановлені за ПК Клієнта, інші ліміти встановлені за ПК, інформація щодо яких розміщена на офіційному сайті Банку www.bank.com.ua.

8.1.6. Строк дії цифрового платіжного Токену становить 5 років з моменту його створення. Статус платіжного Токену копіює статус фізичної ПК. Проведення транзакцій за допомогою платіжного Токену, емітованого до ПК, строку дії якої закінчився/заблокована ПК/за ПК, прив'язаної до закритого КР, неможливе. У випадку анулювання ПК за будь-якою з причин (закінчення строку дії ПК/закриття рахунку за ініціативою Клієнта/переоформлення картки тощо), Банк автоматично видаляє Токен з пристрою Клієнта. У випадку переоформлення ПК, за якою є активні Токени, за будь-якої з причин (окрім зміни Пакету послуг), Банк автоматично підв'язує випущені платіжні Токени до нової ПК на всіх пристроях, на яких Клієнт токенизував попередню ПК.

8.1.7. Інформація відносно здійснених транзакцій електронним цифровим Токеном в Мобільних застосунках сервісів «Google Pay», «Apple Pay» та «Garmin Pay», відображається безпосередньо на мобільному пристрої. В історії платежів відображається 10 останніх платежів, виконаних Токенами. Для того, щоб отримати повну інформацію за всіма транзакціями, Клієнт має отримати Виписку за КР одним із способів запропонованим Банком.

8.1.8. Мобільні застосунки «Google Pay» та «Garmin Pay» не обмежують Клієнта щодо кількості ПК, які можуть бути додані до гаманця на одному пристрої. Мобільний застосунок «Apple Pay» регламентує максимальну кількість цифрових Токенів, що можуть бути створені на одному пристрої, а саме: на пристрої Apple Watch Series 3 або на більш нові моделі, а також iPhone 8, iPhone 8 Plus або на більш нові моделі, можна додати не більше 12 платіжних карток, на більш ранніх моделях можна додати не більше 8 платіжних карток із розрахунку на один пристрій.

8.1.9. Для того, щоб мати можливість зареєструвати картку та користуватися застосунками «Google Pay» та «Apple Pay», Клієнт має встановити один із методів блокування свого пристрою – ПІН/пароль/графічний ключ/відбиток пальця/інші методи). Якщо Клієнт в процесі користування одним із додатків відмовиться від блокування свого пристрою та вимкне відповідні налаштування, створений Токен до ПК автоматично видалиться з пристрою, що унеможливить користування платіжним додатком.

8.1.10. Клієнт має реєструвати кожен ПК в кожному із цифрових гаманців на кожному своєму пристрої окремо за порядком, що описаний нижче для кожного із Мобільних платіжних додатків.

8.2. Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Google Pay»

8.2.1. Завантажити Мобільний застосунок сервісу «Google Pay» на Мобільний пристрій з Play Market.

8.2.2. Ввести дані ПК – номер ПК, строк дії, CVV2/CVC2-код та заповнити дані, що пропонує до заповнення електронний гаманець «Google Pay». Після цього Клієнту присвоюється платіжний Токен в неактивному стані.

8.2.3. Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації: 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Телефон Клієнта або 2) активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку після проведення процедури Ідентифікації. У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку.

8.2.4. Для користування сервісом «Google Pay» Клієнт обов'язково повинен користуватися одним із методом блокування екрану свого Мобільного пристрою (ПІН/ пароль, графічний ключ, відбиток пальця).

8.2.5. Режими здійснення платежів:

8.2.5.1. Розблокований екран Мобільного пристрою – в такому режимі здійснюються платежі на будь-яку суму. У такому випадку Клієнту не потрібно здійснювати вхід безпосередньо до Мобільного застосунку «Google Pay», платіж здійснюється в фоновому режимі;



8.2.5.2. В Мобільному застосунку «Google Pay» - в такому режимі здійснюються платежі на будь-яку суму. У такому випадку Клієнт має розблокувати екран Мобільного пристрою та здійснити вхід до Мобільного застосунку «Google Pay»;

8.2.5.3. Ввімкнений екран мобільного пристрою – в такому режимі здійснюються платежі до порогового значення, встановленого МПС, що авторизується безконтактним способом. У випадку, якщо за такого режиму здійснюється платіж, що перевищує порогове значення, що авторизується безконтактним способом, на екрані Мобільного пристрою з'явиться повідомлення про необхідність розблокувати екран Мобільного пристрою (ввести ПІН/ пароль, графічний ключ, відбиток пальця, Face ID). Клієнт не може самостійно змінювати порогову суму транзакції.

8.2.6. Клієнт може самостійно видалити картку з платіжного гаманця «Google Pay» безпосередньо з Мобільного застосунку. При цьому платіжний Токен також буде видалено.

8.2.7. Клієнт може заблокувати платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може розблокувати заблокований Токен. Для цього Клієнт має звернутися до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може видалити платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ Банку та пройти процедуру Ідентифікації.

8.3. Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Apple Pay»

Порядок додавання картки до Apple Wallet через мобільний застосунок «ПІВДЕННИЙ МУБАНК»:

- завантажити на Мобільний пристрій мобільний застосунок «ПІВДЕННИЙ МУБАНК»;
- перейти до розділу «Мої картки» та обрати картку;
- натиснути на кнопку “Додати до Apple Wallet”. Мобільний застосунок запропонує обрати пристрій, на який можливо додати картку (iPhone, iPad, Apple Watch);
- прийняти правила та умови використання;
- пройти додаткову верифікацію (у випадку необхідності).

Після цього картка буде додана до гаманця Apple Wallet для того пристрою, який було обрано на попередньому кроці. Стан кнопки зміниться на “Додана до Apple Wallet”. У випадку, якщо Клієнт має можливість додати картку до Apple Wallet на своєму іншому пристрої, що прив'язаний до того ж самого Apple ID, кнопка “Додати до Apple Wallet” буде залишатися активною до тих пір, доки Клієнт не додасть картку до Apple Wallet на всіх доступних для нього девайсах.

При кожному вході до мобільного застосунку «ПІВДЕННИЙ МУБАНК» здійснюється перевірка пристроїв, на яких Клієнт має можливість додати свою картку, та якщо у Клієнта з'явився новий можливий пристрій, кнопка “Додати до Apple Wallet” знову стає активною. При натисканні цієї кнопки Клієнт має можливість переглянути ті пристрої, куди ще може бути додана його картка.

У випадку видалення мобільного застосунку «ПІВДЕННИЙ МУБАНК», всі створені токени в Apple Wallet продовжують діяти. В платіжному застосунку сервісу «Apple Pay» незалежно від суми платежу та стану пристрою на момент здійснення платежу (екран пристрою розблокований/екран пристрою розблокований та завантажено застосунок Apple Wallet/екран пристрою не розблокований), при піднесенні пристрою до платіжного терміналу, Apple Wallet вимагає Клієнта розблокувати пристрій.

Порядок додавання картки до Apple Wallet на iPhone безпосередньо в застосунку “Apple Wallet”:

- обрати Wallet та натиснути;
- ввести дані ПК – номер ПК, прізвище та ім'я власника картки, строк дії картки та CVV2 код;
- прийняти правила та умови використання.

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації: 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Телефон Клієнта або 2) активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку після проведення процедури Ідентифікації. У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку. У випадку, якщо в момент створення Токену Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації через «ПІВДЕННИЙ МУБАНК». Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

Порядок додавання картки до Apple Wallet на пристрої iPad:

- обрати «Налаштування» - «Wallet та Apple Pay»;
- натиснути «Додати платіжну картку»;
- ввести дані ПК
- прийняти правила та умови використання.

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації: 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Телефон Клієнта або 2) активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку після проведення процедури Ідентифікації. У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку. У випадку, якщо в момент створення Токену Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації через «ПІВДЕННИЙ МУБАНК». Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

Порядок додавання картки до Apple Wallet на Apple Watch:

- відкрити програму Apple Watch на iPhone та перейти на вкладку «Мій годинник».
- натиснути “Wallet та Apple Pay”
- обрати «Додати кредитну або дебетову картку», ввести дані ПК.
- прийняти правила та умови використання.
- розблокувати Apple Watch шляхом введення паролю.



- натиснути «Далі».

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації: 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Телефон Клієнта або 2) активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку після проведення процедури Ідентифікації. У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Telefonу Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку. У випадку, якщо в момент створення Токену Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації через «ПІВДЕННИЙ МУВАНК». Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

Порядок додавання картки на комп'ютері Mac з Touch ID:

- на комп'ютері Mac з Touch ID обрати «Системні налаштування» - «Wallet та Apple Pay»
- натиснути «Додати картку»
- ввести дані ПК
- прийняти правила та умови використання

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації: 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Телефон Клієнта або 2) активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку після проведення процедури Ідентифікації. У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Telefonу Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку. У випадку, якщо в момент створення Токену Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації через «ПІВДЕННИЙ МУВАНК». Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

Порядок додавання картки на комп'ютері Mac без Touch ID

Якщо на комп'ютері Mac відсутній Touch ID, можна сплачувати покупки з Apple Pay на сумісному пристрої iPhone або Apple Watch. Для цього на iPhone необхідно перейти в меню «Налаштування» - «Wallet та Apple Pay» та ввімкнути параметр «Можливість сплати на Mac».

8.4. Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Garmin Pay»

8.4.1. Платіжний застосунок сервісу «Garmin Pay» призначений для власників годинників фірми «Garmin». Для користування даним сервісом необхідний годинник Garmin та смартфон з операційною системою iOS або Android.

8.4.2. Порядок додавання платіжної картки до «Garmin Pay»:

- завантажити мобільний застосунок «Garmin Connect» на смартфон з операційною системою iOS або Android (при цьому не має значення чи підтримує смартфон технологію NFC, оскільки саме годинник Garmin виконує безконтактну оплату, тому важливо, щоб безпосередньо модель годинника підтримувала технологію Garmin Pay).
- відкрити мобільний застосунок «Garmin Connect» на смартфоні, зайти в розділ Garmin Devices та обрати свій годинник.
- натиснути на «Garmin Pay».
- підключити платіжну картку (вказати дані платіжної картки та підтвердити активацію Платіжного токена шляхом введення OTP-пароля з SMS або дзвінком до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ).
- встановити пароль, що буде використовуватися для підтвердження здійснення оплати годинником (підтверджується перша транзакція на добу, та/або кожна транзакція, яку було здійснено після зняття годинника з руки).

8.4.3. Порядок здійснення оплати за допомогою «Garmin Pay»:

- зайти в меню на годиннику Garmin
- натиснути іконку з годинником Garmin Pay
- ввести пароль, який було встановлено при додаванні картки (підтверджується перша транзакція на добу, та/або кожна транзакція, яку було здійснено після зняття годинника з руки).
- прикласти годинник до безконтактного терміналу.

9. ПРАВИЛА ТА УМОВИ УЧАСТІ В ПРОГРАМІ ВІНАГОРОД MASTERCARD

9.1. Програма винагород MasterCard розроблена на основі Бонусної програми «MasterCard Rewards», організованої MasterCard, ознайомитись з якою Держатель ПК може за посиланням <http://rewards.mastercard.ua/>.

9.2. До Програми винагород автоматично підключаються усі діючі ПК MasterCard (крім корпоративних ПК, а також крім карток MasterCard класу Unembossed), емітовані Банком. Реєстрація ПК в програмі винагород Mastercard виконується Банком автоматично на наступний банківський день після активації ПК. Участь у Програмі винагород є безкоштовною.

9.3. Банк здійснює нарахування Балів Клієнту – власнику рахунку з видачею ПК згідно Офіційних правил Бонусної Програми MasterCard Rewards в Україні, ознайомитись з якими можливо за посиланням <http://rewards.mastercard.ua/rules/>.

9.4. Усі діючі картки Mastercard Клієнта Банку автоматично об'єднуються у «Сім'ю» та бали, зароблені цими картками, будуть враховуватися на Бонусному рахунку Клієнта. «Сім'я» формується із всіх ПК Клієнта та всіх додаткових ПК Клієнта/ПК Довірених осіб. Об'єднання у «Сім'ю» здійснюється на наступний банківський день після реєстрації ПК в програмі винагород Mastercard.

9.5. Вхід в персональний кабінет

9.5.1. При здійсненні першого входу в персональний кабінет Програми винагород з сайту Банку або з сайту програми Клієнту - Держателю ПК Mastercard Банка необхідно:

- ввести дані системи «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» (логін та пароль);
- підтвердити реєстрацію шляхом введення динамічного одноразового паролю, отриманого від Банку на Телефон Клієнта.



9.5.2. При здійсненні кожного наступного входу в персональний кабінет Програми винагород з сайту Банку або з сайту програми Клієнту – Держателю ПК Mastercard Банку необхідно ввести логін та пароль системи «ПІВДЕННИЙ МУВАНК».

9.6. Обмеження авторизації в персональному кабінеті:

9.6.1. У випадку, якщо Клієнт 5 разів поспіль вводить невірний логін/пароль системи «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», на 6-ту спробу Банк блокує обліковий запис. На екрані з'являється повідомлення «Ваш обліковий запис заблоковано. Зверніться до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ банку за телефоном 0800307030»

9.6.2. Термін дії OTP-пароля 3 хвилини. У випадку прострочення терміну його введення на екрані з'являється повідомлення «Строк дії OTP-пароля закінчився. На Ваш телефон буде надіслано новий OTP-пароль». Браузер Клієнта перенаправляється на сторінку введення логіну та паролю.

9.6.3. Кількість спроб неправильного введення OTP-пароля – 3. Після третьої невірної спроби браузер Клієнта перенаправляється на сторінку для введення логіну та паролю.

9.6.4. У випадку, якщо Клієнт 3 рази поспіль виконує по 3 спроби з неправильним введенням OTP-паролю (сумарно 9 невірних спроб), обліковий запис Клієнта блокується. При цьому на екрані з'являється повідомлення «Ваш обліковий запис заблоковано. Зверніться до КОНТАКТ-ЦЕНТРУ Банку 0800307030».

9.7. Схема нарахування Балів:

9.7.1. програма винагород передбачає нарахування Основних Балів (надалі - «Бали») та Бонусних Балів;

9.7.2. Бали нараховуються за покупки, здійснені в торгово-сервісній мережі та мережі Інтернет із застосуванням платіжної картки МПС Mastercard.

9.7.3. Бали не нараховуються за покупки, які пізніше повертаються або компенсуються, за перекази грошових коштів з картки на картку, за перекази грошових коштів за реквізитами на користь фізичних/юридичних осіб, платежі та перекази грошових коштів із застосуванням «ПІВДЕННИЙ МУВАНК», операції зняття готівкових коштів в банкоматі та касі банку.

9.7.4. по транзакціям, здійсненим в іноземній валюті, проводиться конвертація в національну валюту (грн.) згідно встановленого крос-курсу Банку по операціях з платіжними картками на день надання Mastercard транзакції для обробки з метою подальшого нарахування балів.

9.7.5. по картках MasterCard класу World Elite, Platinum та Gold за кожні 10 грн. здійснених розрахунків нараховується 1 Бал, по картках MasterCard класу Standard та World за кожні 15 грн. здійснених розрахунків нараховується 1 Бал.

9.7.6. обмін Балів та Бонусних Балів на грошові кошти або їх передача іншим особам за бажанням Учасника Програми винагород не здійснюється.

9.7.7. Банком реалізовано два різні каталоги подарунків – «Основний» та «Преміальний». Основним каталогом можуть користуватися Клієнти-держателі ПК Mastercard класу World та Standard. Преміальним каталогом можуть користуватися Клієнти-держателі ПК Mastercard класу World Elite, Platinum та Gold. При цьому, якщо Клієнт має декілька ПК Mastercard, які належать одночасно до класів World/Standard та World Elite/Platinum/Gold, то Клієнт буде користуватися Преміальним каталогом.

9.8. Термін дії нарахованих балів становить: 3 роки для балів, що були накопичені до 02 березня 2020 року починаючи з дати, коли вони були нараховані; та 1 рік для балів, що були накопичені з 02 березня 2020 року, починаючи з дати, коли вони були нараховані. При цьому, існує послідовність анулювання балів, у разі їх невикористання – перші зароблені бали анулюються раніше за інші.

9.9. Термін дії нарахованих балів після закінчення строку дії ПК Клієнта становить 60 днів.

9.9.1. У випадку, якщо Клієнт Банку має лише одну ПК MasterCard, що бере участь у Програмі винагород Mastercard, і вона була анульована, він може скористатися нарахованими Балами впродовж 60 днів з дати закінчення ПК. Після завершення вказаного періоду, якщо Клієнту не було випущено нову ПК MasterCard, Банк анулює Бали за ПК, строк дії якої закінчився.

9.9.2. У випадку якщо Клієнту протягом 60 днів з дати анулювання ПК була випущена нова ПК, що бере участь в Програмі винагород Mastercard, Банк в перший робочий день місяця після завершення даного періоду перераховує доступні Бали із ПК, яка завершилася, на нову ПК.

9.9.3. Якщо Клієнт Банку має декілька ПК, які об'єднані у «Сім'ю» - Бали по ПК, строк дії якої закінчився – будуть зараховані на діючі ПК в «Сім'ю».

9.10. Приймаючи участь у Програмі винагород Клієнт Банку тим самим підтверджує свою згоду з цим Договором та Офіційними правилами Бонусної Програми MasterCard Rewards в Україні.

9.11. Приймаючи участь у Програмі винагород, Клієнт Банку тим самим підтверджує, що ним було отримано та прочитано «Повідомлення про порядок обробки персональних даних», ознайомитись з якими він може за посиланням <http://www.mastercard.ua/rewards/confidentiality/> та засвідчує свою згоду на обробку та передачу своїх особистих даних з метою участі у Програмі винагород і згоден з положеннями «Повідомлення про порядок обробки персональних даних».

9.12. Приймаючи участь у Програмі винагород, Держатель ПК тим самим підтверджує свою згоду на безкоштовне використання наданої інформації MasterCard з маркетинговою та/чи будь-якою іншою метою/методами, що не порушують чинне законодавство України (в т.ч. шляхом передачі третім особам). Надання такої згоди також розглядається у розумінні ст. 296, 307, 308 Цивільного кодексу України, Закону України «Про захист персональних даних».

9.13. Приймаючи участь у Програмі винагород, Держатель ПК тим самим надає згоду на отримання комерційних повідомлень надісланих за допомогою пошти, електронної пошти, SMS, MMS, мобільних аплікацій, системи «ПІВДЕННИЙ МУВАНК» та у телефонному режимі, включаючи телефонні дзвінки від MasterCard, партнерів Програми винагород та Банку згідно з положеннями «Повідомлення про порядок обробки персональних даних».

9.14. Персональні дані Держателів ПК можуть використовуватися виключно МПС MasterCard або уповноваженими нею особами, які діють на основі про нерозголошення конфіденційних даних у зв'язку з проведенням Програми винагород та виключно в рамках нагородження та доставки Винагород Держателям ПК.

9.15. Держатель ПК має право на отримання Винагороди тільки у випадку, коли ним було дотримано усіх вимог Офіційних правил Бонусної Програми MasterCard Rewards в Україні та цього Договору.



- 9.16.** Винагороди MasterCard можуть бути доставлені лише по території України та не підлягають обміну чи поверненню.
- 9.17.** MasterCard організує для Держателів ПК - учасників Програми винагород Гарячу лінію MasterCard. Гаряча лінія MasterCard отримує телефонні запити від Держателів ПК, які приймають участь у Програмі винагород і мають питання/претензії. Такі питання/претензії можуть вимагати залучення Банку для їх вирішення.
- 9.18.** Держатель ПК має право обміняти свої Бали на Винагороди через Сайт Програми винагород.
- 9.19.** Держатель ПК має право відмовитись від участі в Програмі винагород шляхом надання відповідної Заяви на припинення участі у будь-якому відділенні Банку за 30 календарних днів до запланованої дати виключення із Програми винагород.
- 9.20.** Інформацію щодо Балів, необхідних для отримання Винагород, окремих Винагород від MasterCard, а також про усі умови обміну, терміни та способи доставки Винагород від MasterCard можна отримати через КОНТАКТ-ЦЕНТР Банку або Сайт Програми винагород.
- 9.21.** При проведенні Програми винагород, майнові відносини виникають виключно між Організатором Програми винагород та Учасником. Банк не несе жодних матеріальних зобов'язань перед учасниками Програми винагород, що можуть виникнути в ході її проведення.
- 9.22.** Відповідальність за утримання та сплату податків відповідно до чинного законодавства України, пов'язаних з умовами Програми винагород несе Організатор Програми винагород.
- 9.23.** Організатор Програми винагород та Банк не несе відповідальності за неможливість отримання Винагороди MasterCard Учасником Програми винагород, у зв'язку з будь-якими обставинами, що знаходяться поза межами контролю Організатора та Банку (відсутність документів, хвороба, відпустка тощо).
- 9.24.** У випадку виникнення ситуації, що припускає неоднозначне тлумачення цих Правил та умов, будь-яких спірних питань та/або питань, не врегульованих цими Правилами, остаточне рішення приймається Банком. Рішення Банку є остаточним та оскарженню не підлягає.
- 9.25.** Банк залишає за собою право в односторонньому порядку здійснювати операції із коригування/ видалення/ модифікації транзакцій в Програмі винагород з відповідним нарахуванням /списанням Балів.
- 9.26.** Якщо внаслідок повернення або відміни транзакцій, або внаслідок інших причин, Держатель ПК обміняє більше Балів, ніж йому повинно бути зараховано, сума надлишково використаних Балів буде вирахована з наступних поступлень Балів.
- 9.27.** Банк залишає за собою право в односторонньому порядку призупинити участь та/або виключити Держателя ПК з Програми винагород або обмежити доступ до деяких її частин.
- 9.28.** Банк залишає за собою право вносити зміни в Правила та умови участі Програми винагород MasterCard Rewards, повідомляючи про це Держателя ПК шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на сайті Банку.

10. ІНШІ ПОСЛУГИ

10.1. Умови здійснення касового обслуговування

10.1.1. Правила здійснення касових операцій регулюються Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими законами України, нормативно – правовими актами Національного банку України, а також внутрішніми нормативними документами Банку.

10.1.2. Касове обслуговування клієнтів Банку здійснюється згідно режиму роботи Банку (відділення) (крім вихідних та неробочих днів, які визначаються законодавством України). Інформація про час роботи Банку (відділення) розміщена на інформаційному стенді Банку (відділення).

10.1.3. Дія цього Договору не розповсюджується на умови здійснення касового обслуговування фізичних осіб в частині прийому платежів на користь відповідних юридичних осіб (відносно встановлення Банком Тарифів в цій частині) у разі наявності укладеного між Банком та такою юридичною особою відповідного договору про прийом платежів на її користь.

10.1.4. Банк здійснює зокрема наступні касові операції (з урахуванням п. 10.1.3. цього розділу Договору):

- прийом готівки від клієнта для зарахування на власні рахунки, на рахунки Банку, а також на рахунки інших юридичних і фізичних осіб які відкриті в Банку або в інших банках;
- переказ готівки без відкриття рахунку;
- переказ готівки для нарахування податків, зборів та інших платежів до бюджету і фондів соціального страхування;
- прийом комунальних і інших платежів (телефонний зв'язок, кабельне телебачення, електроенергія, газ інше);
- прийом готівки для поповнення КР;
- видача готівки з власних рахунків та при переказі без відкриття рахунку;
- безкоштовний обмін вилучених з обігу, не придатних до обігу, платіжних банкнот та монет національної валюти на придатні;
- прийом та передача на дослідження в НБУ сумнівних банкнот національної і іноземних валют;
- реалізація ювілейних і пам'ятних монет;
- продаж банківських металів та інвестиційних монет;
- валютно-обмінні операції (купівля готівкової іноземної валюти за готівкові гривні, продаж готівкової іноземної валюти за готівкові гривні, конвертація (обмін) готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави);
- видача дублікату касового документу за зверненням Клієнта, згідно Тарифів Банку;
- надання банківської техніки для перерахунку грошових коштів, згідно Тарифів Банку;
- перерахування та оброблення готівки при здійсненні операції між клієнтами, згідно Тарифів Банку;
- перерахування, сортування та оброблення готівки в національній валюті по замовленню клієнта згідно Тарифів Банку.

10.1.5. Під час здійснення касових операцій Банк забезпечує:

- своєчасне і повне оприбуткування готівки національної та іноземної валюти, що надійшла до каси банку, та її зарахування на зазначені клієнтами рахунки згідно з вимогами нормативно-правових актів;



- своєчасну видачу клієнтам придатних до обігу банкнот (монет) національної та іноземної валюти, у тому числі під час здійснення сплати платежів;
- обов'язкове приймання банкнот і монет на вимогу клієнта, у тому числі таких, що вилучаються з обігу НБУ;
- визначення справжності та платіжності банкнот (монет) національної та іноземної валюти;
- документальне оформлення руху готівки національної та іноземної валюти в касі банку згідно з вимогами нормативно-правових актів;
- відображення виконаних протягом операційного часу касових операцій у бухгалтерському обліку в цей самий операційний день, а в післяопераційний час - не пізніше наступного операційного дня;
- створення належних та безпечних умов роботи з готівкою та її зберігання;
- ідентифікацію клієнтів відповідно до вимог законодавства України.

10.1.6. Банк зобов'язаний:

- після завершення приймання/видачі готівки видати Клієнту прибутковий/видатковий касовий документ, що є підтвердженням про внесення/видачу готівки з каси Банку, завіреним підписом працівника Банку (відділення), який прийняв/видав готівку та відбитком печатки (штампа);
- приймати від Клієнта плату за банківські послуги за окремим касовим документом;
- відмовити Клієнту у здійсненні касової операції, якщо прибутковий/видатковий документ не заповнено або заповнено з порушенням вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ;
- зупинити проведення касової операції, якщо сума наявних коштів менша, ніж сума платежу, то, або клієнт додає потрібну суму готівки або операція не виконується, а документ і готівка повертаються платнику;
- не видавати Клієнту, а також повертати чи тимчасово передавати виявлені в нього сумнівні щодо справжності банкноти (монети) національної та іноземної валюти, а також неплатіжні, навмисно пошкоджені з метою шахрайських дій, банкноти національної валюти;
- відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у разі неподання ним попередньої заявки на отримання готівкових коштів з каси Банку;
- відмовляти Клієнту у здійсненні касових операцій, у разі ненадання, або умисного подання неправдивих відомостей та документів, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану відповідно до положень Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- у разі отримання готівки в касі за дорученням Клієнта, Банк перевіряє відповідність оформлення доручення на отримання готівки вимогам законодавства України, повноваження представника та здійснює його ідентифікація;
- відмовляти Клієнту у здійсненні касових операцій при наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, а також режиму операційного дня, встановленого Банком;
- під час проведення операцій з купівлі іноземної валюти за готівкові гривні, на готівкову іноземну валюту, конвертації (обміну) готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави на суму, що дорівнює чи перевищує в еквіваленті 400 000 гривень, здійснити ідентифікацію Клієнта відповідно до законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. У разі ненадання Клієнтом документів або відомостей, потрібних для з'ясування його особи, фінансового стану, або умисного подання неправдивих відомостей про себе, відмовити Клієнту у його обслуговуванні у відповідності до внутрішніх документів банку;
- не здійснювати ідентифікацію Клієнта, який звернувся з метою проведення валютно-обмінної операції, якщо Клієнт вже має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований відповідно до вимог законодавства України. Під час проведення валютно-обмінної операції Банк перевіряє тотожність даних, унесених до бази даних клієнтів Банку, та даних, зазначених у пред'явленому Клієнтом документі;
- не розголошувати дані про Клієнта, отримані в процесі обслуговування в касі Банку, які є банківською таємницею з відповідним режимом їх зберігання, передбаченим Законом України «Про банки і банківську діяльність».

10.1.7. Клієнт зобов'язаний:

- надати до Банку касові документи, які містять такі обов'язкові реквізити: найменування банку, який здійснює касову операцію, дату здійснення операції, зазначення платника та отримувача, суму касової операції, призначення платежу, підписи платника/ отримувача. Для касових документів, які оформляються для зарахування суми готівки на відповідні рахунки (крім зазначених вище), також надати номер рахунку отримувача та найменування і код банку отримувача;
- в разі формування касових документів із застосуванням системи автоматизації Банку, на підставі наданих Клієнтом основних реквізитів, засвідчувати своїм підписом правильність заповнення Банком реквізитів касового документа;
- надавати до Банку документи і відомості, необхідні для ідентифікації Клієнта, згідно вимог нормативно-правових актів Національного банку України, щодо здійснення касових операцій, та вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- перевіряти видану з каси Банку готівку, не відходячи від неї: банкноти - за пачками та корінцями, монети - за мішечками (блоками), пакетами, а окремі банкноти (монети) перерахувати поаркушно (за кружками). Якщо готівка не була перерахована Клієнтом у приміщенні Банку під контролем працівника банку, то претензії від Клієнта щодо відшкодування недостачі не приймаються;
- при отриманні готівкових коштів в касі Банку незалежно від суми, за винятком реалізації пам'ятних та інвестиційних монет, надавати паспорт або документ, що його замінює.



10.2. Умови здійснення грошових переказів

10.2.1. Ці умови та правила відправлення / виплати термінових грошових переказів в Банку регламентують порядок відправлення / виплати термінових грошових переказів з використанням обраної Клієнтом Системи грошових переказів, з якими Банк співпрацює на момент звернення Клієнта. Відправлення / виплата грошових переказів здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, а також відповідно до правил Систем переказів.

10.2.2. Банк має право змінювати умови та правила та / або встановлювати нові умови та правила в рамках чинного законодавства України та відповідно до правил Систем грошових переказів. При зміні діючих умов та правил та / або встановленні нових умов та правил Банк зобов'язується сповістити про це Клієнта шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bank.com.ua.

10.2.3. Термінові грошові перекази можуть відправляти тільки фізичні особи - резиденти України або фізичні особи-нерезиденти (далі - Клієнти), як у межах України, так і за її межі. Ці умови не поширюються на перекази, пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю фізичних осіб.

10.2.4. Відправлення / виплата термінових грошових переказів може здійснюватися як у готівковій так і в безготівковій формі, з використанням поточного рахунку Клієнта. При цьому здійснювати термінові грошові перекази можуть тільки ідентифіковані Клієнти. Вартість відкриття поточного рахунку, тарифи за внесення (зарахування)/ зняття (списання) грошових коштів за грошовим переказом, визначаються чинними Тарифами Банку.

10.2.5. Банк пропонує здійснення відправлення або отримання виплати переказів за системами грошових переказів, перелік яких наведений на сайті Банку: <https://bank.com.ua/ru/transfer-system>.

ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗУ

10.2.6.3 метою здійснення відправлення грошового переказу, клієнт пред'являє співробітнику Банку паспорт або інший документ що посвідчує особу, відповідно до вимог чинного законодавства України. Для фізичних осіб-нерезидентів необхідний документ, що підтверджує джерело походження іноземної валюти, згідно законодавства України. На оригіналах документів, які підтверджують джерело походження іноземної валюти, співробітник Банку робить відмітку про здійснення переказу і після цього в присутності клієнта знімає копії з підтверджуючих документів.

10.2.7. Клієнт повідомляє співробітнику Банку параметри переказу:

- систему переказів
- країну призначення переказу, штат, місто призначення переказу (якщо потрібно при відправленні в певні країни)
- суму переказу та валюту переказу
- ПІБ одержувача

10.2.8. Клієнт вносить суму переказу, сплачує відповідну комісію, після цього співробітником Банку здійснюється відправлення переказу і друкується заява на відправлення переказу (в 2-х примірниках) та прибутковий касовий документ про внесення грошових коштів (в 2-х примірниках), які передаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається в Банку.

ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ

10.2.9. Отримання переказу може здійснюватися шляхом отримання готівкових грошових коштів або шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта.

10.2.10. З метою отримання грошового переказу, Клієнт пред'являє співробітнику Банку паспорт або інший документ що посвідчує особу, відповідно до вимог чинного законодавства України.

10.2.11. Клієнт повідомляє співробітнику Банку параметри переказу:

- систему переказів
- номер переводу та суму переказу у валюті виплати (+/- 10%)
- країна відправлення
- ПІБ відправника

10.2.12. Здійснюється пошук переказу і перевірка наданої інформації, перевірка відповідності інформації про ПІБ одержувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ одержувача в системі переказів.

10.2.13. Якщо за вказаними даними переказ не буде знайдений та / або результат перевірки відповідності буде негативним, то співробітнику Банку виводиться відповідне повідомлення, що дані вказані невірно.

10.2.14. У разі успішного пошуку переказу відповідно до наданої інформації, Співробітник Банку проводить виплату переказу. Друкується заява на отримання переказу (в 2-х примірниках), які передаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається в Банку.

10.3. Умови купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на МВРУ

10.3.1. Банк має право надавати комісійні послуги з проведення операцій по купівлі, продажу та обміну валютних коштів за дорученням і за кошти Клієнта у разі надання Банку необхідних документів (якщо це передбачено чинним законодавством України). Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму у відповідній валюті та належну Банку суму комісійної винагороди або Банк самостійно списує у порядку договірної списання необхідну для здійснення такої операції суму у відповідній валюті та належну Банку суму комісійної винагороди. Банк, у разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням Клієнта, нараховуватиме, утримуватиме та сплачуватиме згідно вимог чинного законодавства України суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, необхідну для здійснення такої операції, від імені та за рахунок Клієнта в порядку договірної списання у відповідній валюті та належну Банку суму комісійної винагороди.



10.3.2. При здійсненні операції з купівлі іноземної валюти, у випадку відсутності необхідної іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, Клієнт надає доручення здійснити купівлю іншої валюти і виконати її обмін на потрібну іноземну валюту на міжнародному валютному ринку.

10.3.3. Якщо придбана на міжбанківському валютному ринку України іноземна валюта не буде перерахована Клієнтом за призначенням у визначений законодавством України строк після зарахування на поточний рахунок Клієнта, Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

10.3.4. У випадку відсутності попиту на іноземну валюту, що продається, на міжбанківському валютному ринку України, Клієнт доручає Банку здійснити обмін цієї валюти на міжнародному валютному ринку з подальшим продажем обмінної іноземної валюти.

10.3.5. Банк здійснюватиме операцію з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, операцію з купівлі/продажу банківського металу за курсом уповноваженого банку або за курсом зазначеним Клієнтом у Заяві про купівлю/продаж іноземної валюти або банківських металів. Заява на продаж/обмін іноземної валюти або купівлю/продаж банківських металів подається Клієнтом до Банку у довільній формі у кількості та Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів подається Клієнтом до Банку у довільній формі у кількості двох примірників. Обов'язковими реквізитами заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або купівлі/продажу банківських металів є:

- номер та дата заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або купівлі/продажу банківського металу; ПІБ та адреса Клієнта; цифрове значення курсу купівлі в гривнях або значення "за курсом уповноваженого банку; номер рахунку Клієнта в іноземній валюті/банківських металів та номер поточного рахунку Клієнта в національній валюті; сума та назва іноземної валюти, що купується/продається/обмінюється та її код або маса та назва банківського металу, що купується/продається та його код; підпис Клієнта.

11. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ БАНКУ

11.1. Реквізити Банку:

Повне найменування Банку:

українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»,
російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ПИВДЕННЫЙ»,
англійською мовою: Public Company Joint-stock Bank «Pivdennyi».

Скорочене найменування Банку:

українською мовою: Акціонерний банк «Південний»,
російською мовою: Акционерный банк «Пивденный»,
англійською мовою: Pivdennyi Bank.

Ресстраційний номер № 218 в Державному реєстрі банків від 08 грудня 1993 року

Дата державної реєстрації у ЄДРПОУ: 19.10.2006 рік

Дата запису: 19.10.2006 рік

Номер запису: 1 556 123 0000 022837

Ліцензія Національного Банку України № 65 від 07.10.2011 на право надання банківських послуг, передбачених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»

Місцезнаходження (юридична адреса) Банку: Україна, 65059, Одеська область, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1.

Банківські реквізити: кореспондентський рахунок № UA123000010000032002103901026 в Національному банку України, код Банку 300001, код ЄДРПОУ 20953647.

Веб-сайт: www.bank.com.ua; E-mail: 307030@pivdennyi.ua; Skype - ідентифікатор КОНТАКТ-ЦЕНТРУ – pivdenny_bank.

11.1. Графік роботи Банку та Відділень Банку (касових відділень) в основному:

з 09-00 до 18-00 годин; перерва з 13-00 – 14-00, але інше може встановлюватися окремими наказами Банку.

11.2. Телефони КОНТАКТ-ЦЕНТРУ: (0482) 30-70-30 або 0-800-307030.

12. ДОДАТКИ

12.1. Тарифи на послуги та операції для фізичних осіб <https://www.bank.com.ua/publicity>

12.2. Типові форми Договорів та документів <https://www.bank.com.ua/publicity>

12.3. Перелік документів на підставі яких Банк здійснює ідентифікацію та верифікацію клієнтів – фізичних осіб при наданні банківських послуг <https://www.bank.com.ua/publicity>

12.4. Зведені умови по програмам кредитування фізичних осіб <https://www.bank.com.ua/publicity>

12.5. Зведені умови по депозитним програмам фізичних осіб <https://www.bank.com.ua/publicity>

12.6. Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб <https://bank.com.ua/sistema-garantuvannya-vkladiv-fizichnih-osib>

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «ПІВДЕННИЙ»



ВАНЕЦЬЯНЦ А.Ю.