



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕГАБАНК»**

**Затверджую:**  
**В.о. Голови Правління АТ "МЕГАБАНК"**

\_\_\_\_\_ **О.О. Яценко**

**«21» червня 2019 р.**  
(зі змінами від 11.10.2019р., від 29.11.2019р.)

**П Р А В И Л А**  
**обслуговування клієнтів**  
**за платіжними картками todobank у АТ «МЕГАБАНК»**

**м. Харків**

## ЗМІСТ

РОЗДІЛ I. ВСТУП .....	3
Глава 1.1. Визначення термінів.....	3
РОЗДІЛ II. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	9
Глава 2.1. Основні умови та порядок укладання та внесення змін до Договору .....	16
РОЗДІЛ III. УМОВИ ВИПУСКУ ТА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ todobank ..	16
Глава 3.1. Випуск та отримання платіжної картки.....	16
Глава 3.2. Порядок доставки карт-пакету.....	17
Глава 3.3. Встановлення лімітів та/або обмежень за операціями з використанням платіжних засобів.....	18
Глава 3.4. Послуга 3D-Secure .....	18
Глава 3.5. Блокування та розблокування платіжної картки .....	19
Глава 3.6. Несанкціонований овердрафт.....	19
Глава 3.7. Порядок здійснення операцій із використанням платіжних карток .....	20
Глава 3.8. Умови користування та обслуговування карток з кредитним лімітом.....	23
Глава 3.9. Порядок та умови випуску, обслуговування наперед оплачених віртуальних карток .....	25
Глава 3.10. Порядок проведення безконтактних платежів за допомогою платіжних карток з можливістю технології Visa PayWave .....	25
Глава 3.11. Послуги третіх осіб.....	25
Глава 3.12. Вимоги безпеки та порядок дій у випадку надзвичайних ситуацій, пов'язаних із користуванням платіжною картою .....	26
РОЗДІЛ IV. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ.....	28
Глава 4.1. Загальні умови відкриття поточних рахунків фізичним особам.....	28
Глава 4.2. Порядок відкриття рахунків у національній та іноземній валютах .....	28
Глава 4.3. Зарахування коштів на поточний рахунок .....	29
Глава 4.4. Видача грошових коштів з поточного рахунку без застосування картки .....	29
Глава 4.5. Переказ коштів з поточного рахунку.....	29
Глава 4.6. Особливості нарахування процентів на залишок коштів на рахунку .....	30
Глава 4.7. Комісійна винагорода (комісія).....	30
Глава 4.8. Права Клієнта.....	30
Глава 4.9. Обов'язки Клієнта .....	31
Глава 4.10. Права Банку.....	32
Глава 4.11. Обов'язки Банку .....	35
Глава 4.12. Відповідальність сторін .....	35
Глава 4.13. Порядок вирішення спорів.....	37
РОЗДІЛ V. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ.....	38
Глава 5.1. Загальні положення програми cash back .....	38
Глава 5.2. Порядок нарахування, анулювання та списання бонусів .....	38
Глава 5.4. Порядок повернення суми cash back (відміна покупок) .....	39
РОЗДІЛ VI. РЕФЕРАЛЬНА ПРОГРАМА .....	39
РОЗДІЛ VII ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	40
Глава 7.1. Канали дистанційного обслуговування .....	40
Глава 7.2. Центр клієнтської підтримки Банку.....	40
Глава 7.3. Здійснення платежів за допомогою Мобільного додатку.....	41
Глава 7.4. Канали інформування Клієнта .....	42
РОЗДІЛ VIII. ПОЛІТИКА КОНФІДЕЦІЙНОСТІ .....	42
Глава 8.1. Загальні положення .....	42
Глава 8.2. Перелік інформації про Клієнта, яка отримується, обробляється та зберігається Банком в процесі користування Сервісами, та мета її використання .....	43
Глава 8.3. Надання інформації про Клієнта третім особам.....	43
Глава 8.5. Зміна Політики конфіденційності.....	44
РОЗДІЛ IX. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДОМ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ .....	44
Додаток №1 ДОВІДКА про систему гарантування вкладів фізичних осіб .....	47

## РОЗДІЛ I. ВСТУП

1.1. Правила обслуговування Клієнтів за платіжними картками todobank у АТ«МЕГАБАНК» (надалі – Правила) визначають правові основи та порядок проведення АТ«МЕГАБАНК» (надалі - Банк) операцій фізичних осіб з платіжними картками todobank.

1.2. Правила складені відповідно до діючого законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України. Використання платіжних карток ґрунтується також на Правилах міжнародної платіжної системи Visa International.

1.3. Порядок та перелік надання послуг визначаються умовами відповідного тарифного пакету todobank, цими Правилами та Договором про відкриття рахунків, видачу та обслуговування платіжних карток МПС з відкриттям кредитної лінії, відповідно до чинного законодавства України.

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

1.5. Метою Правил є встановлення єдиних основ обслуговування фізичних осіб при здійсненні ними зазначених у цих Правилах операцій у разі підписання фізичними особами з Банком Договору.

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

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

1.8. Правила підтримуються в актуальному стані та розміщуються Банком у мережі Інтернет на сайті [www.megabank.ua](http://www.megabank.ua) та сторінці [www.todobank.com.ua](http://www.todobank.com.ua).

1.9. Терміни, скорочення та поняття, що вживаються в цих Правилах, викладені у Главі 1.1. цих Правил.

### Глава 1.1. Визначення термінів

Найменування терміну, скорочення та поняття	Тлумачення терміну, скорочення та поняття
<b>авторизація</b>	Процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжної картки todobank.
<b>авторизаційний ліміт</b>	Обмеження на проведення операцій з картою, встановлені Банком та/або Платіжними системами з метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до карткового рахунку. Авторизаційні ліміти визначають максимальну загальну суму та кількість операцій, яку дозволяється здійснювати держателю з використанням картки за певний період.
<b>активація</b>	Процедура, що передбачає можливість проведення банківських та інших операцій, визначених умовами Договору між Банком та Клієнтом, вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України.
<b>аутентифікаційні дані</b>	Перелік засобів Клієнта для авторизації в Мобільному додатку (включаючи, але не обмежуючись біометричними даними (авторизація за відбитком пальця), встановленому відповідно до умов користування Мобільним додатком, ПІН-код, а також інші дані, що використовуються для доступу в Мобільний додаток. За допомогою введення аутентифікаційних даних Клієнт підтверджує транзакції та відповідні дії в частині управління рахунком.
<b>бонус (cash back)</b>	Умовна одиниця, винагорода Клієнта яка зараховується на рахунок Клієнта і списується з рахунку на вимогу Клієнта.

<b>блокування картки</b>	Тимчасове або постійне призупинення операцій по платіжній картці.
<b>блокування суми кредитного ліміту</b>	Блокування кредитної лінії, тимчасове припинення надання Банком кредитних коштів Клієнту.
<b>верифікація Клієнта</b>	Встановлення (підтвердження) суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим ідентифікаційним даним.
<b>віртуальна картка</b>	Банківська платіжна картка, призначена для здійснення платежів. Являє собою набір реквізитів (номер картки, термін дії, CVV-код) без фізичного носія.
<b>витратний ліміт</b>	Гранична сума коштів, що доступна держателю платіжної картки протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням платіжної картки. Обчислюється як сума залишку на картковому рахунку за мінусом суми незнижувального залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів, а в разі відкриття Клієнту кредитної лінії - як сума кредитної лінії та залишку коштів на картковому рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.
<b>дебетно / кредитна схема</b>	Умови, згідно з якими здійснюються операції з використанням платіжної картки, які полягають у тому, що відповідні операції здійснюються у межах залишку коштів на картковому рахунку (дебетна схема), а у разі їх відсутності, або недостатності для проведення операції – за рахунок кредитного ліміту (кредитна схема).
<b>держатель платіжної картки (держатель)</b>	Фізична особа – Клієнт, який на законних підставах використовує платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із використанням платіжної картки.
<b>дистанційне банківське обслуговування (система ДБО)</b>	Сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку, що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, Інтернет- банкінгу або через спеціальний мобільний додаток, встановлений на мобільний пристрій Клієнта (Мобільний банкінг), тощо, отримувати інформацію по рахунку та здійснювати розрахункові операції по рахунку на підставі електронних розрахункових документів Клієнта, здійснювати операції, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами, Договором, умовами Тарифу та функціональними можливостями системи, Мобільного додатку.
<b>дистанційне розпорядження</b>	Розпорядження Клієнта Банку виконати певну операцію по рахунках Клієнта, що передається Клієнтом за погодженим каналом доступу з проходженням певної процедури передачі розпоряджень за допомогою Інтернет-банкінгу, Мобільного додатку, Електронних розрахункових документів та здійснення інформаційних послуг.
<b>Договір</b>	Ці Правила спільно з Договором про відкриття рахунків, видачу та обслуговування платіжних карток МПС з відкриттям кредитної лінії, разом з усіма додатками та Тарифами до нього. Всі додатки до Договору є невід'ємними його частинами.

<b>доступний ліміт кредитної лінії</b>	Розмір грошових коштів, який Банк має можливість надати Клієнту, в межах максимального ліміту кредитної лінії.
<b>електронні гроші</b>	Одиниці вартості, які зберігаються на Електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж Емітент, особами і є грошовим зобов'язанням Емітента платіжної картки.
<b>електронний пристрій</b>	Чип (мікропроцесор, який містить набір платіжних та адміністративних додатків і здатний взаємодіяти з терміналом, становить контактну металеву пластину розміром приблизно 1 см x 1 см), що міститься на платіжній картці або на іншому носії тощо.
<b>емітент платіжної картки та /або Емітент</b>	АТ «МЕГАБАНК»
<b>електронне підтвердження</b>	Дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних. Для цілей цих Правил/Договору, а також для підтвердження заявок на списання, електронних документів, в тому числі електронних розрахункових документів при дистанційному розпорядженні рахунком, та замовлення інших послуг з дистанційного обслуговування рахунку електронним підписом визнається оригінальний одноразовий числовий пароль, ПІН-код, підтвердження SMS-пропозицій від Банку, в залежності від обраного Клієнтом ДБО.
<b>звітний період</b>	Період, починаючи з останнього робочого дня, що передує звітному місяцю, по розрахункову дату включно, виходячи з фактичних власних та/або залишків кредиту, фактичної кількості днів у місяці, фактичною кількістю днів у році, та процентної ставки/розмірів комісійних винагород відповідно до умов Договору.
<b>ідентифікація Клієнта</b>	Заходи, що вживаються Банком, щодо встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних (в тому числі, здійснення фотографування Клієнта при отриманні картки todobank).
<b>Клієнт</b>	Фізична особа, яка має рахунок у Банку або бажає відкрити рахунок у Банку або особа, яка звернулась до Банку для отримання банківських послуг
<b>Клієнт - нерезидент</b>	Фізична особа (іноземні громадяни, громадяни України, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають на території України.
<b>Клієнти - резиденти</b>	Фізичні особи (громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за межами України.
<b>код авторизації</b>	Набір цифр або набір букв і цифр, який формується і надається Емітентом або юридичною особою – учасником платіжної системи, що діє за його дорученням, за результатами авторизації.
<b>кредитна лінія</b>	Зобов'язання Банку надати кредит протягом визначеного Договором періоду часу декількома траншами або у загальній сумі в межах обумовленого Договором ліміту, без проведення додаткових спеціальних переговорів.

<b>кредитна лінія відновлювана</b>	Вид кредитування, відповідно до якого Банк зобов'язаний надати кредит у межах встановленого Банком ліміту кредитної лінії шляхом надання кредитів (траншів), а погашення частини або всіх раніше отриманих кредитів (траншів) дає можливість отримання нових кредитів (траншів) у межах діючого ліміту по кредитній лінії і на визначених договором умовах. При частковому або повному погашенні кредиту встановлений Банком ліміт відновлюється.
<b>кредитний ліміт</b>	Максимальний ліміт кредитної лінії, в тому числі доступний ліміт
<b>максимальний ліміт кредитної лінії</b>	Максимально можлива сума кредитної лінії, визначена Договором та / або Тарифами.
<b>Мобільний додаток</b>	Сервіс Банку, що дозволяє надавати Клієнту банківські послуги через смартфон за допомогою Мобільного додатку.
<b>МПС</b>	Міжнародна платіжна система Visa International, що внесена Національним Банком України до відповідного реєстру.
<b>незалежна професійна діяльність</b>	Участь фізичної особи у науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, приватних виконавців адвокатів, арбітражних керуючих (розпорядників майна, керуючих санацією, ліквідаторів) аудиторів, бухгалтерів, оцінщиків, інженерів чи архітекторів, особи, зайнятої релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю за умови, що така особа не є працівником або фізичною особою - підприємцем та використовує найману працю не більше як чотирьох фізичних осіб.
<b>незнижувальний залишок</b>	Мінімальна сума коштів Клієнта на картковому рахунку, що визначена в Договорі Клієнта з Банком, яка на термін дії картки повинна залишатися на картковому рахунку й не може бути використана Клієнтом.
<b>наперед оплачена картка</b>	Матеріальний або віртуальний засіб, що містить електронний пристрій з електронними грошима або забезпечує доступ до електронних грошей, що зберігаються на електронному пристрої. Картка може не мати фізичного носія, та призначена для платежів в мережі Інтернет, або інших платежів та представляє собою набір реквізитів (номер картки, термін дії картки та перевірочний код).
<b>неперсоніфікована платіжна картка</b>	Платіжна картка, яка не містить реквізитів, що ідентифікують її користувача візуально або з використанням документів, що посвідчують особу (без нанесення на лицьовому боці імені та прізвища користувача електронного платіжного засобу).
<b>несанкціонований овердрафт</b>	Заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення Витратного ліміту та яка не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

<b>обов'язковий мінімальний платіж (ОМП)</b>	Мінімальне щомісячне грошове зобов'язання Клієнта щодо сплати залишку заборгованості по кредиту (включаючи нараховані проценти, комісії, штрафи, не сплачену своєчасно заборгованість, несанкціонований кредит, плату за обслуговування платіжної картки).
<b>обліковий запис</b>	Сукупність ідентифікаційних даних Клієнта, які використовуються для доступу до залишків коштів на рахунках Клієнта, налаштувань тощо, в тому числі, але не обмежуючись, через Мобільний додаток тощо.
<b>перекази Visa MoneyTransfer (P2P)</b>	Сервіс безготівкового переказу грошових коштів з однієї платіжної картки на іншу.
<b>персональний ідентифікаційний номер (ПІН)</b>	Код, відомий лише держателю платіжної картки і потрібний для його ідентифікації, під час здійснення операцій з використання платіжної картки.
<b>підтвердження особи</b>	Процедура визначення особи Клієнта при його зверненні з фінансового номеру телефону до Центру клієнтської підтримки.
<b>пільговий період</b>	Період, в якому відсотки за користування грошовими коштами нараховуються за пільговою процентною ставкою. Розмір пільгової процентної ставки та строк пільгового періоду визначається у Тарифах.
<b>платіжна картка / Картка</b>	Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується Клієнтом для здійснення операцій, передбачених Договором.
<b>платіжна операція</b>	Дія, ініційована держателем платіжної картки, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цієї платіжної картки за банківськими рахунками.
<b>платіжна система</b>	Платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.
<b>платіжний пристрій</b>	Технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.
<b>платіжний термінал (POS-термінал)</b>	Електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу
<b>послуги третіх осіб</b>	Додаткові чи супутні послуги, які можуть надавати треті особи, в тому числі, але не обмежуючи, послуги страхової компанії щодо страхування.
<b>програмно-технічний комплект самообслуговування (ПТКС)</b>	Банківські автомати самообслуговування (банкомати та депозитні банкомати, термінали самообслуговування (m-box тощо)), які можуть проводити операції (видача готівки, приймання готівки для подальшого переказу, операції за допомогою спеціальних платіжних засобів та інші

	операції, пов'язані з рухом коштів), а також надають інформацію щодо стану рахунків. М-бокс – це термінали самообслуговування АТ«МЕГАБАНК», які можуть проводити операції (приймання готівки для подальшого переказу, операції за допомогою спеціальних платіжних засобів та інші операції, пов'язані з рухом коштів), а також надають інформацію щодо стану рахунків.
<b>прострочена заборгованість</b>	Заборгованість, яка не погашена в строк, визначений Договором.
<b>процесинговий центр</b>	Система програмно – апаратного комплексу, яка забезпечує здійснення авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання інформації за операціями з платіжними картками з метою надання такої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому Банку для проведення взаєморозрахунків згідно з правилами МПС.
<b>рахунок (поточний/ картковий рахунок)</b>	Рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.
<b>розрахункова дата</b>	Передостанній робочий день місяця, в який здійснюється розрахунок / нарахування обов'язкових платежів Клієнта перед Банком (суми ОМП, процентів, комісійних винагород, страхового платежу тощо) за відповідний звітний період.
<b>розрахунковий документ</b>	Документ встановленої форми та змісту (касовий чек, товарний чек, розрахункова квитанція, тощо), що підтверджує факт продажу (повернення) товарів, надання послуг, отримання (повернення) коштів, купівлі-продажу іноземної валюти, надрукований у випадках, передбачених чинним законодавством України
<b>самозайнята особа</b>	Платник податку, який є фізичною особою - підприємцем або проводить незалежну професійну діяльність за умови, що така особа не є працівником в межах такої підприємницької чи незалежної професійної діяльності.
<b>сайт Банку</b>	Сайт в мережі Інтернет <a href="http://www.megabank.ua">http://www.megabank.ua</a> та сторінка в мережі Інтернет - <a href="https://todobank.com.ua">https://todobank.com.ua</a> .
<b>стоп-список</b>	Перелік платіжних карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій.
<b>токен</b>	Віртуальний номер платіжної картки, доданої у Мобільний додаток, встановлений на мобільному пристрої, який уявляє собою 16-ти значний набір цифр, та пов'язаний з конкретним електронним платіжним засобом. При компрометації токєну (при втраті телефону, його викраденні тощо) його може бути заблоковано держателем без перевипуску електронного платіжного засобу, до якого такий токен було згенеровано.
<b>торговець</b>	Суб'єкт господарювання – юридична особа або фізична особа – підприємець, які приймають до обслуговування платіжні картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.



<b>транзакція</b>	Інформація в електронній формі про окрему операцію, яка здійснена з використанням платіжної картки.
<b>уповноважений працівник Банку</b>	Працівник Банку, на якого відповідно до посадових інструкцій та інших внутрішніх документів Банку покладено обов'язки щодо відкриття та обслуговування рахунків Клієнтів.
<b>центр клієнтської підтримки</b>	Підрозділ Банку, який надає інформаційно-технічну підтримку Клієнтам – держателям платіжних карток Банку.
<b>фінансовий номер</b>	Номер мобільного телефону (операторів мобільного зв'язку, зареєстрованих в Україні) Клієнта, який зазначений ним в Заяві-анкеті. Фінансовий номер виступає інструментом для встановлення особи Клієнта в телефонному режимі, та при реєстрації в Мобільному додатку.
<b>«3D Secure»</b>	Технологія, яка забезпечує максимальний рівень безпеки проведення операцій з використанням платіжної картки в Інтернеті.
<b>MCC (Merchant Category Code, Card Acceptor Business Code)</b>	4-значний код категорії торговця, який надається підприємствам торгівлі (послуг) відповідно до класифікації їх видів діяльності (наприклад 5411-супермаркети, 6011 - банкомати тощо).
<b>Visa payWave</b>	Безконтактна можливість проведення платежу, що надає держателям платіжних карток безконтактний спосіб проведення оплати на суми до певної величини, шляхом піднесення картки до платіжного терміналу замість проведення нею для зчитування або її вставки в термінал.
<b>chargeback</b>	Процедура опротестування транзакції Банком-емітентом до Банку-еквайра щодо повернення платежу за проведеною транзакцією, яку оскаржує держатель платіжної картки відповідно до правил міжнародних платіжних систем.

## РОЗДІЛ II. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Взаємовідносини Клієнта та Банку регламентуються умовами Договору, Правил, Тарифів разом з усіма додатками до них.

2.2. Взаємовідносини між Клієнтом та Банком виникають з моменту укладання Договору про відкриття рахунків, видачу та обслуговування платіжних карток МПС з відкриттям кредитної лінії та/або здійснення операції з використанням платіжної картки та/або Мобільного додатку. Договір визначає порядок та умови обслуговування Клієнта, а також регулює відносини Сторін щодо відкриття, обслуговування й закриття рахунків Клієнта.

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

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

2.5. Банк має право зупиняти фінансові операції, які можуть бути пов'язані або мають ознаки з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених законодавством України з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

На підставі офіційних документів або засвідчених в установленому законодавством України порядку їх копій Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію Клієнтів – власників рахунків/представників власників рахунків, установленому законодавством України з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Анонімні (номерні) рахунки Банком не відкриваються.

Рахунок Клієнта відкривається лише після його ідентифікації та верифікації Банком.

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

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

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

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

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

- прізвище, ім'я та по-батькові (за наявності), дату народження, номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав, громадянство; відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи в Україні.

2.9. Здійснюється фотографування Клієнта під час отримання платіжної картки, а саме фотознімок під час знаходження картки в руках Клієнта та фотознімок під час знаходження паспорта громадянина України (ID - картки) в руках Клієнта, розгорнутого на першій сторінці (ID-картка - лицьова сторона) або інші фотознімки відповідно до вимог Банку. Відмова Клієнта від фотографування надає право Банку відмовити Клієнту у видачі картки, та у подальшому обслуговуванні.

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

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

Клієнт обов'язково надає до Банку документи та відомості, які необхідні для повної ідентифікації, верифікації фізичної особи, а також для виконання Банком обов'язків, що покладені на нього згідно з чинним законодавством України. Якщо Банку не надані всі необхідні для ідентифікації, верифікації документи, Банк має право припинити обслуговування Клієнта. Банк відмовляється від встановлення ділових відносин або

проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації, верифікації Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства є неможливим.

Клієнт надає до Банку інформацію про належність до національних, іноземних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб відповідно до вимог Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» №1702-VII від 14.10.2014 р.

**Національними публічними діячами** є фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні, а саме: Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України; перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники; народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України; голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду України та вищих спеціалізованих судів; члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів; Генеральний прокурор та його заступники; Голова Служби безпеки України та його заступники; Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Голова Антимонопольного комітету України та його заступники; Голова та члени Рахункової палати; члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України; надзвичайні і повноважні послы; Начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних Сил України, Військово-Морських Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків; керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.

**Іноземними публічними діячами** є фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; голови та члени правлінь центральних банків; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження за виняткових обставин; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення; керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті.

**Пов'язаними особами** є особи, з якими члени сім'ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв'язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім'ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв'язки.

**Близькими особами** є особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки, у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також - незалежно від зазначених умов - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням.

2.11. Уповноважений працівник Банку у день відкриття або закриття рахунків Клієнту перевіряє наявність інформації щодо внесення відомостей про нього до Єдиного реєстру боржників та у разі наявності в реєстрі інформації про фізичну особу-боржника в день

відкриття/закриття рахунку надсилає до органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю повідомлення про відкриття/закриття рахунку такою особою.

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

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

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

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

2.14. Відповідно до п.69.7 ст.69 Податкового кодексу України, фізичні особи - підприємці та особи, які проводять незалежну професійну діяльність, зобов'язані повідомляти про свій статус Банк при відкритті рахунків.

За невиконання вищевказаного обов'язку фізична особа несе відповідальність відповідно до Податкового кодексу України.

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

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

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

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

2.18. Перед відкриттям рахунків Клієнт заповнює Заяву-анкету на відкриття рахунку та видачу платіжної картки (далі - Заява-анкета), що надається йому уповноваженим працівником Банку.

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

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

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

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

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

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

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

2.24. На підставі даних, зазначених в Заяві-анкеті, Банк має право надавати Клієнту інформацію стосовно переліку послуг Банку, необхідності проведення платежів, наявності заборгованості та будь-якої іншої інформації, пов'язаної з обслуговуванням Клієнта, шляхом надсилання йому SMS-повідомлень (у тому числі через додаток Viber, тощо, у разі наявності підключення до нього), дзвінків на зазначені ним номери телефонів, а також шляхом надсилання повідомлень на e-mail Клієнта. Повідомлення вважаються отриманими у день їх надіслання Банком.

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

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

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

2.28. Банк надає (безкоштовно) Клієнту виписку за його рахунками з метою підтвердження Клієнтом залишків на його особових рахунках. Дана виписка надається Клієнту у письмовій формі при його зверненні до Банку (або в електронній формі – за бажанням Клієнта).

Банк також надає виписки (довідки) за рахунками на вимогу (за запитом) Клієнта (на паперових носіях або в електронному вигляді – за бажанням Клієнта) у відповідності до Тарифів Банку. Не пізніше наступного дня після дня отримання виписок з рахунків або інших документів Клієнт повинен повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у

виписках з рахунків та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунками.

2.29. Клієнт, підписуючи Договір та приєднуючись до Правил, підтверджує, що внесення змін до умов Договору (у тому числі Правил, Тарифів, додатків до них тощо) у порядку, передбаченому Договором, не вважається односторонньою зміною умов такого Договору, оскільки відповідають домовленостям сторін.

2.30. Тарифи Банку, які встановлюються за рішенням Тарифного комітету та у відповідності до яких здійснюється сплата Клієнтом комісійної винагороди та інших платежів, розміщуються за допомогою мережі Інтернет на офіційному сайті Банку [www.megabank.ua](http://www.megabank.ua), у відділеннях Банку та на сторінці в мережі Інтернет [www.todobank.com.ua](http://www.todobank.com.ua).

2.31. Уклавши Договір, сторони стверджують та погоджують відсутність необхідності у друкуванні цих Правил та Тарифів, оскільки мають вільний доступ до них за допомогою мережі Інтернет на сайті [www.megabank.ua](http://www.megabank.ua), у відділеннях Банку та на сторінці в мережі Інтернет [www.todobank.com.ua](http://www.todobank.com.ua). У разі надання Клієнтом окремої письмової заяви, Банк надає Клієнту копію (скановану копію) цих Правил або витяг з цих Правил.

2.32. Клієнт погоджується, що при порушенні ним зобов'язань за Договором, що забезпечує виконання зобов'язань Клієнта, Банк може розкривати у повному обсязі інформацію з обмеженим доступом, персональні дані та будь-яку іншу інформацію щодо Клієнта третім особам (страхові компанії, правоохоронні органи, засоби масової інформації, за місцем роботи, місцем проживання тощо, але не обмежуючись), а також подавати до Єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників», Кредитного реєстру або до подібної системи/реєстру, зокрема, Кредитний реєстр НБУ, Бюро кредитних історій, інформацію про кредитні операції, про заборгованість Клієнта, стан майна, що надане в забезпечення, та іншу інформацію в об'ємі, необхідному для захисту прав Банку.

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

2.34. У разі відкриття поточного рахунку Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, приватним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції з такого поточного рахунку Клієнта на суму обтяження.

Відновлення видаткових операцій з поточного рахунку Клієнта здійснюється у порядку, передбачено чинним законодавством України.

2.35. Поточний рахунок закривається на підставі:

- заяви Клієнта або його представника за формою, наданою Банком;
- звернення спадкоємців у разі смерті власника рахунку - фізичної особи;
- інших підстав, передбачених законодавством України або Договором.

2.36. У разі зміни імені фізичної особи (прізвища/ім'я/по батькові) поточний рахунок не закривається. Банком проводиться ідентифікація та верифікація Клієнта з копіюванням документів, які підтверджують особу Клієнта, та документів, на підставі яких відбулися зміни (прізвища/ім'я/по батькові).

2.37. При закритті поточного рахунку, за наявності коштів на рахунку, Банк здійснює завершальні операції за рахунком (виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі доручення Клієнта на рахунок, зазначений у заяві, тощо).

2.38. Якщо заява на закриття рахунку подана в операційний час Банку і на рахунку Клієнта немає залишку коштів, рахунок закривається у день отримання Банком цієї заяви, за відсутністю платіжних карток, які надають доступ до рахунку.

У випадку наявності платіжної картки, за допомогою якої здійснюється доступ до рахунку, картка вилучається з обігу, при цьому строк закриття рахунку може бути подовжений до 45 днів.

2.39. Банк закриває рахунок Клієнта та видає, на вимогу Клієнта, довідку про закриття рахунку безкоштовно.

2.40. Банк може відмовитися від Договору та закрити поточний рахунок Клієнта, якщо операції за цим рахунком не здійснювались протягом трьох років поспіль та відсутній залишок грошових коштів.

У разі наявності грошових коштів на такому рахунку вони підлягають зарахуванню на окремий рахунок за недіючими рахунками Банку.

У разі наявності підстав, передбачених пунктом 4.10.26. Глави 4.10. Розділу IV Правил, Банк може відмовитись від Договору та закрити всі рахунки у випадку відсутності залишків коштів на рахунках, а при наявності коштів на рахунку/ах Банк має право розірвати Договір в односторонньому порядку, про що Банк повідомляє Клієнта за адресою вказаною Клієнтом у Договорі, або на іншу адресу, яку Клієнт письмово повідомить Банку у разі зміни місця проживання. При цьому рахунки закриваються, а наявні залишки грошових коштів перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

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

2.42 У випадку закриття поточного(их) рахунку(ів) та повного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, Договір вважається розірваним.

Договір може бути розірваний на вимогу Банку в порядку та на умовах, визначених Договором та/або чинним законодавством України.

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

2.44. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини, визначені у п. 2.43., настали у період прострочення виконання зобов'язань.

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

2.46. У випадку настання обставин, визначених п. 2.43, за умови виконання вимог п. 2.44, строк виконання зобов'язань відтермінується на строк дії таких обставин, але не більше як на один місяць.

2.47. Якщо обставини, визначені п. 2.43, будуть діяти більше одного місяця, сторона, для якої настали форс-мажорні обставини, зобов'язана протягом п'яти робочих днів після спливу місячного строку сплатити іншій стороні повну суму заборгованості по невиконаним зобов'язанням.

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

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

У випадку виникнення підозри, що до Центру клієнтської підтримки звернулась інша особа від імені Клієнта та/або негативного результату підтвердження ідентифікаційних даних, Банк може відмовити в наданні інформації та послуг.

2.50. Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що виникають за Договором, відносно сплати неустойки (пені, штрафів) становить три роки. Сторонами встановлено, що вказане застереження до Договору за своєю правовою природою, змістом, суттю, тощо є договором про збільшення позовної давності.

## **Глава 2.1. Основні умови та порядок укладання та внесення змін до Договору**

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

2.1.2. Клієнт підтверджує, що на момент укладення Договору ознайомився з повним текстом Договору (в тому числі Правилами, Тарифами, умовами кредитування, загальною вартістю кредиту) повністю зрозумів їх зміст та погоджується зі всіма умовами, що викладені у зазначених документах.

2.1.3. В рамках Договору Банком надаються наступні послуги :

- відкриття/закриття та обслуговування рахунку Клієнта , випуск платіжних карток;
- забезпечення здійснення Клієнтом готівкових операцій в мережі банкоматів, касах Банку та пунктів видачі готівки;
- забезпечення здійснення Клієнтом безготівкових операцій в торговельно-сервісній мережі та мережі Інтернет;
- забезпечення здійснення Клієнтом операцій з виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком за Договором;
- надання Клієнту кредиту у вигляді кредитної лінії;
- надання послуг Клієнту з дистанційного банківського обслуговування рахунків в тому числі за допомогою Мобільного додатку;
- надання інших послуг та можливостей здійснення операцій, відповідно до діючих Тарифів.

Операції можуть бути здійснені в мережі Банку, в мережі інших банків, відповідно до умов Договору, та з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком, відповідною платіжною системою та чинним законодавством України.

2.1.4. Ліміти по платіжним операціями діють згідно налаштувань карткового продукту, за яким буде здійснюватися платіжна операція.

2.1.5. Сторони погодили наступний порядок внесення змін до Договору:

У разі змін умов Договору Банк надсилає інформацію про відповідні зміни Клієнту в SMS – повідомленні або повідомленні через додаток Viber (у разі наявності підключення) на номер мобільного телефону або поштовим відправленням на адресу, яка зазначена Клієнтом у Заяві-анкеті та/або розміщує її у загальнодоступних місцях (на інформаційних дошках Банку у відділеннях, сайті Банку, тощо) за 30 (тридцять) календарних днів до внесення відповідних змін.

У випадку внесення змін до умов та Тарифів, що передбачають скасування плати за послуги, які надаються Банком Клієнтові, та/або у випадках внесення змін або уточнень щодо регламенту чи порядку проведення операцій, а також пов'язаних із змінами діючого законодавства України, виправлення технічних помилок, внесення будь-яких уточнень, тощо (перелік не є обмеженим), якщо такі зміни не здійснюють негативного впливу на попереднє становище Клієнта за Договором, інформація про такі зміни розміщуються у загальнодоступних місцях (на інформаційних дошках Банку у відділеннях, сайті Банку, тощо) за 3 (три) робочі дні до їх внесення.

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

## **РОЗДІЛ III. УМОВИ ВИПУСКУ ТА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ todobank**

### **Глава 3.1. Випуск та отримання платіжної картки**

3.1.1. Банк здійснює випуск платіжної картки todobank фізичним особам – резидентам та нерезидентам України у національній валюті України, доларах США та євро.



3.1.2. Платіжна картка є власністю Банку і надається Клієнту у тимчасове користування відповідно до умов Договору.

Використання платіжної картки за довіреністю не допускається.

Право використовувати платіжну картку може бути призупинене або припинене Емітентом відповідно до умов договору в разі порушення Клієнтом умов користування електронним платіжним засобом. Призупинення або припинення права користуватися електронним платіжним засобом не припиняє зобов'язань Клієнта й Емітента, що виникли до часу призупинення або припинення зазначеного права.

3.1.3. Після одержання Банком від Клієнта необхідних документів, Банк проводить їх перевірку та приймає рішення щодо можливості надання кредиту.

3.1.4. Між Банком та Клієнтом укладається Договір, у відповідності до якого відкриваються Клієнту рахунки, операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжної картки<sup>1</sup>. Банк надає Клієнту карт-пакет, до складу якого входить платіжна картка з функціями, параметрами, лімітами та строком дії, встановленими згідно з Договором.

3.1.5. Платіжна картка передається Клієнту особисто та може бути доставлена йому за повідомленою Банку адресою.

Факт отримання платіжної картки та ПІН-коду підтверджується підписом Клієнта із зазначенням дати і часу (години та хвилини).

Перед отриманням платіжної картки, Клієнт зобов'язаний пройти ідентифікацію та верифікацію, у порядку визначеному Договором.

3.1.6. Разом з платіжною карткою Клієнт у спеціальному конверті отримує ПІН-код. Платіжна картка активується Клієнтом при введенні ПІН-коду в банкоматі будь-якого банку.

3.1.7. Активація картки в банкоматі здійснюється Клієнтом тільки після відповідного повідомлення Банком щодо такої можливості.

3.1.8. Платіжна картка є дійсною до останнього дня місяця року, зазначеного на її зворотній стороні, якщо інше не передбачено Договором. Закінчення дії Платіжної картки не призводить до припинення дії Договору. Після закінчення терміну дії платіжної картки Банком може бути здійснений її перевипуск, у порядку передбаченому чинним законодавством України, Договором та за наявності технічної можливості.

3.1.9. Достроковий перевипуск картки може здійснюватися у випадках втрати / крадіжки, псування, несанкціонованого використання, на підставі Заяви Клієнта згідно Тарифів Банку.

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

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

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

## **Глава 3.2. Порядок доставки карт-пакету**

3.2.1. У випадку замовлення картки шляхом використання каналів дистанційного обслуговування, уповноважений працівник Банку, зв'язується з Клієнтом з метою підтвердження готовності отримати карт-пакет за вказаною адресою, погоджує час доставки та інформує Клієнта про необхідність мати при собі наступні оригінали документів:

---

<sup>1</sup> Платіжна картка todobank оформлюється за принципом один Клієнт – одна картка

- паспорту громадянина України (ID – картки);
- витягу з Єдиного державного демографічного реєстру (за наявності);
- реєстраційного номеру облікової картки платника податків (за наявності),
- інших документів (у випадку необхідності).

3.2.2. При зустрічі з Клієнтом Уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію/верифікацію Клієнта. Порівнює оригінали паспорту (ID-картки), реєстраційного номеру облікової картки платника податків та інших документів (за наявності) з копіями, наданими Клієнтом, в тому числі з копіями, які були надані за допомогою Мобільного додатку. У разі відмови Клієнта від проходження ідентифікації/верифікації, уповноважений працівник Банку припиняє видачу платіжної картки.

3.2.3. Після проведення ідентифікації/верифікації, Клієнт підписує документи на відкриття рахунків, видачу та обслуговування платіжної картки МПС з відкриттям кредитної лінії та відповідні копії документів у встановленому Банком порядку. Уповноважений працівник Банку засвідчує своїм підписом копії документів та вказує дату підписання.

3.2.4. Фотографування Клієнта здійснюється під час отримання платіжної картки, а саме фотознімок під час знаходження картки в руках Клієнта та фотознімок під час знаходження паспорта громадянина України (ID - картки) в руках Клієнта, розгорнутого на першій сторінці (ID-картка - лицьова сторона) або інші фотознімки відповідно до вимог Банку. Відмова Клієнта від фотографування надає право Банку відмовити Клієнту в обслуговуванні та вимагати повернення картки.

3.2.5. Уповноважений працівник Банку, виконує процес доставки карт-паketу Клієнту та повертає підписаний пакет документів до Банку (екземпляри Банку).

3.2.6. Доставка карт-паketу Клієнту здійснюється з понеділка по суботу включно, з 08:00 до 20:00 години, за винятком святкових та вихідних днів, якщо інше попередньо не узгоджено між Банком та Клієнтом.

### **Глава 3.3. Встановлення лімітів та/або обмежень за операціями з використанням платіжних засобів**

3.3.1. Операції з платіжними картками здійснюються з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, та внутрішніми документами Банку

3.3.2. Банк має право використовувати ліміти (обмеження) на суми та кількість платіжних операцій з використанням платіжних карток. Банк перед укладанням Договору зобов'язаний ознайомити Клієнта з лімітами (обмеженнями), що застосовуються Банком. Клієнт має можливість змінити встановлений Емітентом ліміт (обмеження) щодо користування платіжною картою шляхом подання заяви до відділення Банку, звернення до Центру клієнтської підтримки за номером 0-800-50-44-88, для дзвінків за межами території України +380 57-341-45-48 (цілодобово) або з використанням сервісів Мобільного додатку.

3.3.3. У випадку зміни лімітів Центром клієнтської підтримки обмеження діють протягом однієї доби.

3.3.4. У разі необхідності зміни ліміту /лімітів на більший термін – здійснюється за заявою Клієнта поданою до відділення Банку.

### **Глава 3.4. Послуга 3D-Secure**

3.4.1. Технологія 3D-Secure (Verified by Visa (VbV)<sup>2</sup>) забезпечує додатковий рівень безпеки при здійсненні розрахунків у мережі Інтернет з використанням платіжних карток. В процесі оплати відбувається ідентифікація картки та особи (держателя), з доданням до стандартного переліку необхідної інформації запиту на підтвердження володіння картою.

---

<sup>2</sup> <http://www.visa.com.ua/ua/uk-ua/personal/security/paywithconfidence.shtml>

Перевірка Клієнта відбувається шляхом надсилання SMS-повідомлення з унікальним одноразовим кодом на фінансовий номер телефону.

3.4.2. У разі, якщо платіжна картка підключена до технології 3D-Secure, але сайт не підтримує цю технологію, операція відбудеться у стандартному режимі (без введення одноразового пароля). Згідно з правилами міжнародних платіжних систем відповідальність за операції по купівлі товару/послуги, несанкціоновані Клієнтом і проведені без перевірки 3D-Secure, несе власник інтернет-сайту.

3.4.3. Клієнт зобов'язаний самостійно контролювати коло осіб, які мають доступ до мобільного телефону, а також порядок та шляхи використання отриманої за допомогою послуги 3-D Secure інформації.

### **Глава 3.5. Блокування та розблокування платіжної картки**

3.5.1. Блокування платіжної картки здійснюється при зверненні Клієнта або третьої особи до Банку та/або у інших випадках передбачених Договором.

3.5.2. Блокування платіжної картки може відбуватися за усним зверненням Клієнта або третьої особи до Центру клієнтської підтримки або за допомогою Мобільного додатку.

3.5.3. При телефонному зверненні Клієнта або третьої особи платіжна картка блокується шляхом її внесення до електронного Стоп-списку. Після блокування платіжної картки здійснення операцій з нею, які потребують авторизації, стає неможливим. Банк відмовляє у проведенні авторизаційного запиту за платіжною карткою.

3.5.4. У разі втрати або крадіжки платіжної картки за кордоном та неможливості зв'язатися з Центром клієнтської підтримки Банку, Клієнт може звернутися до Центру інформаційної підтримки клієнтів відповідної МПС за телефонами, вказаними на їх офіційних сайтах, та надати оператору необхідну інформацію для встановлення та підтвердження особи Клієнта для повідомлення Банку про факт втрати або крадіжки платіжної картки.

Після отримання інформації від Центру інформаційної підтримки клієнтів МПС про втрату/крадіжку платіжної картки Клієнта, Банк блокує таку картку шляхом її внесення до Стоп-списку.

3.5.5. Розблокування платіжної картки проводиться Банком на підставі відповідної письмової заяви Клієнта або за зверненням Клієнта до Центру клієнтської підтримки після підтвердження його особи або за допомогою Мобільного додатку. Для підтвердження особи Клієнта, у разі його звернення за телефоном до Центру клієнтської підтримки, Клієнт/ повинен звернутися з фінансового номеру телефону та надати наступну інформацію: прізвище, ім'я, по батькові, слово-пароль, останні чотири цифри номера платіжної картки або іншу інформацію, яку запитає працівник Центру клієнтської підтримки. У разі непідтвердження особи Клієнта (відмова Клієнта в наданні інформації або надання невірної інформації, тощо) Центр клієнтської підтримки може відмовити в розблокуванні платіжної картки.

3.5.6. Якщо картка була заблокована у зв'язку з виникненням у Банку підозри щодо вчинення злочину (шахрайства, тощо) з використанням платіжної картки або рахунку Клієнта, розблокування картки проводиться Банком виключно на підставі відповідної письмової заяви Клієнта, крім випадків, коли таке розблокування є технічно неможливим.

3.5.7. За проведення процедури блокування та/або розблокування платіжної картки Клієнтом сплачується комісійна винагорода відповідно до діючих Тарифів Банку.

### **Глава 3.6. Несанкціонований овердрафт**

3.6.1. При здійсненні операцій з використанням платіжної картки, незалежно від типу платіжної картки, на рахунку Клієнта може виникнути несанкціонований овердрафт, в результаті проведення розрахункових, або касових операцій за рахунком Клієнта, зокрема, але не обмежуючись, у випадках коли операція здійснюється без авторизації, коли розрахунок за операцією у валюті, відмінній від валюти рахунку тощо.

3.6.2. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту, Банк має право повідомляти Клієнта про необхідність погашення несанкціонованого овердрафту шляхом здійснення

телефонного дзвінка або надсилання SMS-повідомлення на номер телефону, що вказаний в Заяві-анкеті (або повідомлення через додаток Viber, тощо, у разі наявності підключення).

Заборгованість за несанкціонованим овердрафтом та нарахованими процентами за користування коштами несанкціонованого овердрафту погашається за рахунок коштів, що надійшли на картковий рахунок Клієнта, в день їх зарахування. Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дня його виникнення. Нарахування процентів за користування коштами несанкціонованого овердрафту здійснюється за ставкою, що встановлена діючими Тарифами Банку. Сума заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, що не повернена Клієнтом протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати його виникнення, вважається простроченою заборгованістю.

### **Глава 3.7. Порядок здійснення операцій із використанням платіжних карток**

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

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

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

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

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

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

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

3.7.5. Операція по отриманню готівкових коштів у банкоматі вважається правильною і не може бути скасована за умови виконання усіх необхідних дій (введення платіжної картки у щілину банкомата, набір ПІН-коду, вибір та підтвердження здійсненої операції). Період часу, необхідний для того, щоб забрати готівкові кошти та платіжну картку з банкомату, обмежений (орієнтовано 30 секунд, в залежності від типу, технічних налаштувань та розташування такого банкомату).

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

встановлений в касі Банку, за операціями з видачі готівки або приймання її для зарахування на відповідний рахунок формується та роздруковується касовий документ (чек) на паперовому носії та надається Клієнту.

3.7.6. При проведенні Клієнтом операції у касі Банку, під час якої Банком отримано повідомлення щодо вилучення картки, Банк має право не повертати платіжну картку Клієнту. Платіжна картка надрізається для уникнення можливості її використання іншими особами. Клієнт одержує розписку про вилучення платіжної картки з обігу.

3.7.7. Суми операцій, здійснених з використанням платіжної картки будуть списані Банком із рахунку Клієнта на підставі платіжних повідомлень від торговельних фірм (торговців) відповідно до отриманих фінансових файлів від процесингового центру, який обслуговує операції за картками Банку.

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

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

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

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

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

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

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

- суми всіх операцій, здійснених Клієнтом за допомогою платіжної картки протягом строку дії платіжної картки;
- суми операцій, здійснених Клієнтом за допомогою платіжної картки до закінчення терміну її дії, які надходять протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів після закінчення терміну дії платіжної картки;
- суми витрат, пов'язаних з розглядом заяв, та суми інших платежів згідно з Тарифами Банку;
- суми нарахованих процентів, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням та обслуговуванням платіжних карток, а також у зв'язку з користуванням кредитним лімітом;
- суми збитків, завданих Клієнтом Банку порушенням умов Договору з використанням платіжної картки;
- кошти за іншими договорами між Банком та Клієнтом у випадку настання термінів платежу у порядку, встановленому законодавством України та умовами вказаних договорів;
- кошти в оплату страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), на користь страховика за договорами страхування, укладеними Клієнтом з Банком, як страховим посередником, за послуги страхування, пропонування яких здійснюється Банком в порядку здійснення страхового посередництва;
- усі суми, які стали наслідком зміни курсів міжнародної платіжної системи на день проведення авторизації (процедури отримання дозволу на проведення операції) та на день розрахунків.

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

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

3.7.14. Якщо при настанні строків виконання Клієнтом будь-яких зобов'язань, , Банк з тих чи інших причин не скористається правом договірного списання коштів з рахунків, Клієнт не звільняється від відповідальності за порушення зобов'язань та від обов'язку здійснити всі належні платежі за зобов'язаннями перед Банком.

3.7.15. При надходженні заяви від Клієнта про оскарження спірної трансакції, Банк здійснює перевірку такої заяви відповідно до правил МПС та з додержанням вимог МПС, відповідно до актів цивільного законодавства України та внутрішніх нормативних документів. Банк не компенсує/ не повертає Клієнту кошти, які списані з карткового рахунку внаслідок операцій, які оскаржуються Клієнтом, якщо:

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

В будь-якому випадку Банк не компенсує/ не повертає Клієнту кошти списані з карткового рахунку внаслідок операції/їх, здійснення якої/їх передбачає введення оригінального числового пароля, або якщо Клієнт відмовився від застосування такого оригінального числового пароля (якщо була здійснена успішна операція з використанням 3D-Secure).

### Глава 3.8. Умови користування та обслуговування карток з кредитним лімітом

3.8.1. Банк може надати Клієнту кредит у національній валюті України у формі відновлювальної кредитної лінії.

3.8.2. Кредит у формі відновлювальної кредитної лінії, що надається Банком Клієнту на споживчі цілі. Платіжна картка із відновлювальною кредитною лінією може бути надана Клієнтам – резидентам України.

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

3.8.4. Кредитний ліміт розраховується та встановлюється виходячи з внутрішніх процедур Банку та зазначається в Договорі та/або повідомляється Клієнту з використанням сервісів Мобільного додатку або іншим способом з використанням каналів дистанційного обслуговування.

3.8.5. Зміна кредитного ліміту (збільшення або зменшення) здійснюється в наступному порядку.

Про зміну кредитного ліміту (максимального та/або доступного ліміту кредитної лінії), Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання йому відповідного SMS – повідомлення (або повідомлення через додаток Viber, тощо, у разі наявності підключення) на фінансовий номер Клієнта чи поштовим відправленням на адресу Клієнта, зазначеної в Заяві-анкеті, або з використанням сервісів Мобільного додатку.

Кредитний ліміт у новому розмірі вважається встановленим у день повідомлення Клієнта Банком.

У разі незгоди із встановленням збільшеного/зменшеного розміру кредитного ліміту, Клієнт повинен звернутися до відділення Банку або зателефонувати до Центру клієнтської підтримки або з використанням сервісів Мобільного додатку (у разі технічної можливості) та повідомити про відмову в отриманні послуги.

У випадку, якщо Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення Банком, не заявив про свою незгоду з встановленням збільшеного/зменшеного розміру кредитного ліміту, згода Клієнта з умовами надання та зміни кредитного ліміту вважається наданою та підтвердженою.

Проведення розрахунку за товари та послуги, здійснення інших платіжних операцій та/або отримання готівкових коштів з використанням платіжної картки після відправлення повідомлення Банком Клієнту про встановлення або зміну кредитного ліміту, незалежно від заяви Клієнта про відмову від кредитного ліміту (від отримання послуги, тощо), є безумовним наданням та підтвердженням згоди Клієнта з наданим (зміненим) кредитним лімітом та подальшим виконанням своїх зобов'язань за Договором.

3.8.6. Погашення (зменшення) заборгованості за отриманим кредитом здійснюється автоматично при надходженні коштів на картковий рахунок.

3.8.7. Зобов'язання Клієнта щодо повернення кредитної лінії, сплати процентів за користування кредитом, комісійної винагороди та виконання інших зобов'язань за Договором забезпечуються всім належним Клієнту майном та коштами, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України.

3.8.8. У разі повного погашення заборгованості за кредитною лінією до закінчення терміну дії пільгового періоду, наступний пільговий період може бути наданий Клієнту з дня (наступного за днем погашення) здійснення нової безготівкової операції за рахунок кредиту.

Пільговий період починається з дати першої безготівкової транзакції.

3.8.9. **Нарахування процентів за користування доступним лімітом** кредитної лінії проводиться в розрахункову дату за звітний період. При цьому день видачі та день повернення кредиту вважаються одним днем (метод визначення днів для нарахування процентів “факт/факт”).

При цьому:

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

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

Якщо строк порушення сплати ОМП (в т. ч. сплати не в повному обсязі) складає більш ніж на 90 календарних днів поспіль, Банк здійснює нарахування процентів за ставкою відповідно до діючих Тарифів Банку.

У разі погашення Клієнтом простроченої заборгованості за кредитною лінією, Банк має право відновити кредитування Клієнта.

#### **3.8.10. Блокування та розблокування кредитного ліміту.**

Блокування кредитного ліміту здійснюється за умови наявності простроченої заборгованості, що перевищує 250,00 грн. (Двісті п'ятдесят гривень 00 коп.)

Відновлення умов обслуговування кредитної лінії, які діяли до блокування, здійснюється за умови повного погашення простроченої заборгованості та відповідальності за порушення умов Договору.

3.8.11. Погашення заборгованості за кредитним лімітом передбачає обов'язкову щомісячну сплату ОМП. Розрахунок суми ОМП здійснюється в розрахункову дату, як процент (розмір, якого визначений Тарифами Банку) від суми заборгованості за кредитною лінією, нарахованих процентів за користування кредитною лінією, нарахованих комісій станом на кінець дня розрахункової дати. Банк щомісячно, 1 та 20 числа місяця (у випадку, якщо ці дні припадають на вихідний день, то наступного робочого дня) надсилає Клієнту SMS-повідомлення з інформацією про суму мінімального щомісячного платежу, який також може бути зазначений у Мобільному додатку (за наявності технічної можливості). Клієнт може також звернутися для уточнення суми платежу до Банку (в тому числі зателефонувавши до Центру клієнтської підтримки).

Розмір ОМП може бути збільшений на суму несплаченого ОМП розрахованого за попередні періоди, суму боргу за несанкціонованим овердрафтом та процентами за ним та на суму відповідальності за порушення грошового зобов'язання станом на дату фактичної сплати коштів за умови їх наявності.

При надходженні грошових коштів на картковий рахунок Клієнта вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

1) при наявності заборгованості за несанкціонованим овердрафтом:

— прострочена заборгованість по сплаті процентів за користуванням несанкціонованим овердрафтом;

— прострочена заборгованість за несанкціонованим овердрафтом;

— поточна заборгованість по сплаті процентів за користуванням несанкціонованим овердрафтом;

— поточна заборгованість по сплаті несанкціонованого овердрафту;

2) у разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі, вимоги Банку погашаються у такій черговості:

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

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

— у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до цього Договору та інших договорів, що укладені з третіми особами.

#### **3.8.12. Пролонгація кредитного ліміту** можлива за наступних умов:

-відсутня прострочена заборгованість та відповідальність за порушення грошового зобов'язання;

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

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



### **Глава 3.9. Порядок та умови випуску, обслуговування наперед оплачених віртуальних карток**

3.9.1. Ці Правила за своєю правовою природою (суттю, змістом) є договором публічної оферти (пропозиції) Емітента, направленої до невизначеного кола Клієнтів (користувачів), щодо використання електронних грошей.

Підтвердженням акцептування оферти є активація картки.

3.9.2. Випуск наперед оплачених віртуальних карток здійснюється відразу при реєстрації користувача в Мобільному додатку.

3.9.3. Для активації наперед оплаченої віртуальної картки, Клієнт, при реєстрації у Мобільному додатку, повідомляє Банку свій номер мобільного телефону, на який відправляється одноразовий ідентифікатор (пароль).

3.9.4. При відкритті платіжної картки todobank баланс коштів з наперед оплачених віртуальних карток не переноситься на рахунок платіжної картки todobank, а сама така наперед оплачена віртуальна картка не закривається.

3.9.5. Наперед оплачена віртуальна картка надає можливість Клієнту здійснювати у Мобільному додатку (без відвідування Банку) безготівкові платежі (оплата комунальних та інших послуг, грошові перекази Р2Р тощо) в межах встановлених лімітів. У розрахунках використовуються електронні гроші, виражені в гривні.

3.9.6. Зарахування коштів здійснюється на рахунок наперед оплаченої віртуальної картки з платіжної картки будь-якого банку через Мобільний додаток, ПТКС за номером телефону.

3.9.7. Порядок та умови використання Карток, а також пов'язані з цим правила безпеки визначаються умовами Договору.

3.9.8. У разі закінчення терміну дії наперед оплаченої віртуальної картки, Клієнту перевипускається нова наперед оплачена віртуальна картка, а залишок електронних грошей, у разі наявності, переноситься на таку нову наперед оплачену віртуальну картку.

3.9.9. Ліміти щодо використання наперед оплачених віртуальних карток діють відповідно до Положення про електронні гроші в Україні, затвердженого постановою Правління НБУ №481 від 04.11.2010 р.

3.9.10. Для закриття наперед оплаченої віртуальної картки та отримання через касу Банку залишку коштів, Клієнт звертається до відділення Банку з номером мобільного телефону, за яким зареєстровано таку наперед оплачену віртуальну картку, оригіналом паспорту громадянина України/ ID – картки та реєстраційним номером облікової картки платника податків (за наявності).

### **Глава 3.10. Порядок проведення безконтактних платежів за допомогою платіжних карток з можливістю технології Visa PayWave**

3.10.1. Платіжні картки з технологією Visa PayWave надають можливість Клієнтам у безконтактний спосіб здійснювати проведення оплати, шляхом піднесення картки до платіжного терміналу замість проведення нею для зчитування або її вставки в термінал.

3.10.2. Технологія PayWave дозволяє здійснювати оплату «в один дотик». (оплата здійснюється при піднесенні картки до зчитувального пристрою).

### **Глава 3.11. Послуги третіх осіб**

3.11.1. У разі виникнення необхідності додаткових або супутніх послуг, в тому числі страхування, Банк має право звернутися за послугами до третіх осіб, що надають такі послуги.

3.11.2. Умови надання послуг третіх осіб визначаються відповідними окремими договорами.

3.11.3. Умови сплати платежів на користь третіх осіб, визначаються відповідними окремими договорами, за якими надаються такі послуги.

### **Глава 3.12. Вимоги безпеки та порядок дій у випадку надзвичайних ситуацій, пов'язаних із користуванням платіжною картою**

3.12.1. Для інформування Клієнтів про можливі ризики, пов'язані з використанням платіжних карток, та для підвищення фінансової грамотності Клієнтів Банк розміщує відповідну інформацію у місцях, доступних для ознайомлення та на офіційному сайті Банку за адресою [www.megabank.ua](http://www.megabank.ua) та / або [www.todobank.com.ua](http://www.todobank.com.ua).

3.12.2. Платіжною картою має право користуватися тільки Клієнт. Використання платіжної картки у торгівельній мережі та у пункті видачі готівки повинно здійснюватися у присутності Клієнта. Держатель платіжної картки зобов'язаний використовувати платіжну картку відповідно до вимог законодавства України та умов Договору, укладеного з Банком і не допускати використання іншими особами.

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

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

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

- не користуватися недійсною, підробленою, пошкодженою платіжною картою;

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

- підписувати тільки правильно та повністю складені рахунки та квитанції;

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

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

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

3.12.5. При здійсненні операцій через банкомат Клієнту рекомендовано:

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

- не використовувати пристрої, які потребують введення ПІН-коду для доступу в приміщення, де розташовано банкомат;

- перед використанням банкомата оглянути його щодо наявності додаткових приладів, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІН-коду та в місці (отвір), призначеному для приймання платіжних карток (наприклад, наявність нерівно встановленої клавіатури для набору ПІН-коду). У разі виявлення зазначеного, не використовувати такий банкомат;

- не застосовувати фізичну силу, щоб вставити платіжну картку в отвір, призначений для приймання платіжної картки (якщо платіжна картка легко не вставляється, то не використовувати такий банкомат);

- набирати ПІН-код таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити (під час набору ПІН-коду прикривати клавіатуру рукою);

- у разі некоректної роботи банкомату (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, мимоволі перезавантажується) відмовитися від послуг такого банкомату, припинити поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна» («Отмена» чи «CANCEL») і дочекатися повернення платіжної картки;

- не проводити ніяких дій за підказками третіх осіб, а також не приймати від них допомоги під час здійснення операцій через банкомат з використанням платіжної картки;

- не використовувати ПІН-код під час замовлення товарів або послуг через мережу Інтернет, а також за телефоном/факсом;

- використовувати в мережі Інтернет (сайти/портали) сторінки тільки відомих і перевірених інтернет-магазинів.

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

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

**3.12.8. Порядок повідомлення Банку про втрату платіжної картки або виникнення надзвичайної ситуації:**

3.12.8.1. Контактні номери телефонів для звернення до Банку в разі втрати платіжної картки або виникненні надзвичайної ситуації: 0800-50-44-88 (безкоштовно для дзвінків на території України), +38 (057) 341-45-48 (цілодобово для дзвінків із-за кордону);

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

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

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

Банк має право передати отриману інформацію про незаконне використання платіжної картки правоохоронним органам..

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

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

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

Банк має право відновити дію платіжної картки, дію якої було зупинено (блоковано) з ініціативи Банку, у разі усунення обставин, що стали підставою для такого зупинення (блокування).

Відновлення дії платіжної картки, якщо зупинення (блокування) дії платіжної картки ініційовано держателем платіжної картки, здійснюється на підставі письмової заяви держателя платіжної картки, або шляхом звернення до Центру клієнтської підтримки.

3.12.12. У випадку виникнення нетипової активності по платіжній картці або в разі отримання інформації щодо можливої компрометації реквізитів платіжної карти, Банк змінює

розмір ліміту або блокує платіжну карту з метою мінімізації можливих збитків Клієнта та повідомляє Клієнта (здійснює телефонний дзвінок Клієнту та/або надсилає SMS-повідомлення), про здійсненні заходи у найкоротший термін.

## **РОЗДІЛ IV. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

### **Глава 4.1. Загальні умови відкриття поточних рахунків фізичним особам**

4.1.1. Банк відкриває поточні рахунки фізичним особам:

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

4.1.2. Операції за поточним рахунком проводяться лише за умов наявності залишку коштів (в т.ч. за рахунок кредитного ліміту, якщо такий встановлено), достатнього для проведення операцій.

4.1.3. Нарахування та виплата відсотків за залишками на поточних рахунках здійснюється відповідно до умов Договору банківського рахунку у вигляді процентів, розмір яких визначений Тарифами.

### **Глава 4.2. Порядок відкриття рахунків у національній та іноземній валютах**

4.2.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в національній та іноземній валютах, операції за якими здійснюються з використанням платіжної картки todobank та/або Мобільного додатка, випускає та надає Клієнту у користування платіжну картку todobank, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, з використанням платіжної картки та/або Мобільного додатку, згідно умов Договору, відповідно до правил міжнародних платіжних систем та вимог чинного законодавства України.

4.2.2. Підставою для відкриття рахунків в національній та іноземній валютах є Заява-анкета та Договір.

4.2.3. Номер поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу – платіжної картки, зазначається у Договорі.

4.2.4. Обслуговування поточного рахунку в іноземній валюті, операції за яким здійснюються з використанням платіжної картки, що відкривається відповідно до умов Договору, встановлюється за дебетовою схемою.

4.2.5. За надання банківських послуг з розрахунково-касового обслуговування поточного рахунку Клієнта в іноземній валюті Банк нараховує, а Клієнт сплачує платежі та комісії згідно з Тарифами Банку виключно в національній валюті-гривні.

4.2.6. Платіжна картка todobank дозволяє здійснювати розрахунки в торговельній мережі або отримувати готівку як на території України так і за її межами. Картка має рахунки в гривнях, доларах США та євро одночасно.

4.2.7. Умови та можливості використання рахунків (в тому числі за допомогою платіжної картки) в іноземній валюті (в тому числі в Мобільному додатку) визначається Тарифами Банку та / або технічними можливостями Мобільного додатку.

### **Глава 4.3. Зарахування коштів на поточний рахунок**

4.3.1. Кошти внесені через касу на поточний рахунок зараховуються згідно з нормами діючого законодавства України, відповідно до Тарифів Банку.

4.3.2. Кошти можуть бути зараховані в готівковій та безготівковій формі.

4.3.3. Якщо кошти внесені на поточний рахунок у готівковій формі в операційний час банку – зарахування на рахунок здійснюється того ж робочого дня (крім внесення готівки через m-box), в після операційний час - наступного робочого дня. Безготівкові кошти, що надійшли до Банку протягом операційного часу, зараховуються в день їх надходження.

Безготівкові кошти, що надійшли після операційного часу, зараховуються наступного операційного дня, якщо під час проведення перевірки реквізитів цих документів, не виявлено розбіжностей.

4.3.4. Банк здійснює зарахування коштів на поточний рахунок шляхом:

- поповнення поточного рахунку через касу Банку з застосуванням платіжної картки
- поповнення поточного рахунку без застосування карти (через касу Банку)
- поповнення поточного рахунку картки через m-box
- безготівкового переказу коштів на поточний рахунок
- Р2Р

### **Глава 4.4. Видача грошових коштів з поточного рахунку без застосування картки**

4.4.1. Видача Клієнту готівкових коштів з Поточного рахунку здійснюється з каси Банку на підставі належним чином оформленої Клієнтом заяви на видачу готівки після проведення ідентифікації Клієнта;

4.4.2. Видача грошових коштів з поточного рахунку Клієнта через касу Банку може виконуватись тільки у випадках втрати платіжної картки, або її фізичного ушкодження та закриття рахунку, при яких не можливо отримати кошти за допомогою програмно-технічного комплексу (платіжний термінал, банкомат) Банку.

### **Глава 4.5. Переказ коштів з поточного рахунку**

4.5.1. Переказ з поточного рахунку Клієнта грошових коштів здійснюється на підставі розрахункового документу (платіжне доручення), складеного відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Для переказу коштів з поточного рахунку також можливо використовувати сервіс Мобільного додатку, Р2Р-переказ та інші альтернативні сервіси.

4.5.2. Розрахунковий документ на переказ коштів з поточного рахунку Клієнта в національній / іноземній валюті, прийнятий Банком від Клієнта протягом операційного часу, встановленого для здійснення операцій в національній валюті, Банк виконує в день надходження такого розрахункового документу до Банку. У випадку надходження розрахункового документу після операційного часу Банк виконує такий розрахунковий документ Клієнта не пізніше наступного операційного дня.

4.5.3. Перерахування коштів з поточного рахунку Клієнта може здійснюватися в порядку договірної списання коштів на користь третіх осіб або на власні рахунки, які відкриті в АТ «МЕГАБАНК» шляхом укладання Додаткової угоди з Клієнтом, де має бути вказана інформація, яка потрібна для належного виконання банком доручення платника, зокрема: умови, за якими банк повинен здійснити (здійснювати) договірне списання; номер рахунку платника, з якого має здійснюватися договірне списання; назву та банківські реквізити отримувача; номер і дату договору з отримувачем, яким передбачене право отримувача на договірне списання коштів з рахунку платника.

4.5.4. Перерахування та видача коштів з поточного рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на поточному рахунку з урахуванням надходжень коштів протягом операційного часу, якщо інше не встановлено чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти НБУ.

4.5.5. Оскільки дата та час здійснення операції за допомогою платіжної картки відрізняється від дати та часу фактичного списання коштів з поточного рахунку, порядок списання/зарахування коштів з поточного рахунку може не співпадати з черговістю фактичного проведення операцій.

4.5.6. Банк забезпечує здійснення розрахунків в межах витратного ліміту у порядку, передбаченому чинним законодавством України, цими Правилами, Договором та Тарифами Банку.

#### **Глава 4.6. Особливості нарахування процентів на залишок коштів на рахунку**

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

4.6.2. Нарахування процентів здійснюється в розрахункову дату за звітний період, виходячи з фактичних залишків грошових коштів, які розміщені на карткових рахунках, фактичної кількості днів у місяці, фактичної кількості днів у році, та процентної ставки, передбаченої Договором та/ або Тарифами (метод визначення днів для нарахування процентів “факт/факт”).

Під час нарахування процентів на залишок власних коштів Клієнта, Банк, виконуючи функцію податкового агента, утримує податки та обов'язкові платежі та перераховує їх до бюджету в розмірі та порядку, визначеному чинним законодавством України.

#### **Глава 4.7. Комісійна винагорода (комісія)**

4.7.1. За надані послуги Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду у порядку, встановленому Договором.

4.7.2. Розмір комісійної винагороди за надані послуги визначається згідно з Тарифами.

4.7.3. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування операцій, що здійснюється з використанням платіжних карток відповідно до діючих Тарифів Банку протягом наступного звітного періоду з дати її нарахування. Якщо комісійна винагорода не була сплачена Клієнтом у визначений строк, така заборгованість визначається простроченою.

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

4.7.5. Комісійна винагорода сплачується Клієнтом виключно в гривнях незалежно від того, у якій валюті відкритий рахунок.

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

За умови наявності доступного кредитного ліміту, у разі відсутності на картковому рахунку коштів для погашення комісійної винагороди, погашення такої комісії здійснюється за рахунок доступного кредитного ліміту.

4.7.7. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування неактивного рахунку Клієнта. Неактивний рахунок - це рахунок, за яким протягом встановленого Тарифами часу, якщо інше не визначено Договором, власником рахунку не було виконано жодної прибуткової або видаткової операції, в тому числі за допомогою платіжної картки, а саме: покупка, зняття коштів в банкоматі/ терміналі, повернення коштів, поповнення через банкомат/ термінал, перекази з картки на картку, готівкове поповнення, безготівкове поповнення. Така комісія списується з поточного/карткового рахунку за рахунок власних коштів Клієнта відповідно до встановлених Тарифів Банку.

#### **Глава 4.8. Права Клієнта**

##### **Клієнт має право:**

4.8.1. Звернутися до Банку шляхом відвідування відділення Банку, зателефонувавши до Центру клієнтської підтримки або шляхом використання сервісів Мобільного додатку;

- 4.8.2. Отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються персональні дані, що містяться в базі;
- 4.8.3. На доступ до своїх персональних даних;
- 4.8.4. Вносити застереження щодо обмеження права на обробку своїх персональних даних при наданні згоди;
- 4.8.5. Інші права, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- 4.8.6. Розпоряджатися коштами на рахунках з дотриманням вимог чинного законодавства України та умов Договору;
- 4.8.7. Отримувати у випадках, передбачених законодавством України, готівкові кошти в межах залишку грошових коштів на рахунках;
- 4.8.8. Вимагати своєчасного та повного здійснення розрахунків, передбачених Договором, за умови чіткого виконання Клієнтом всіх нормативно-правових актів НБУ з цього питання;
- 4.8.9. У разі незгоди зі змінами, впровадженими у відповідності до умов Договору, вимагати дострокового розірвання Договору;
- 4.8.10. Використовувати кредит частково, з правом наступного використання вільного залишку в межах встановленого ліміту;
- 4.8.11. Отримувати від Банку інформацію про розмір доступного кредитного ліміту, нарахованих процентів за користування кредитом та сум комісій при зверненні до Банку або в інший спосіб;
- 4.8.12. Змінювати аутентифікаційні дані через Мобільний додаток;
- 4.8.13 Користуватись іншими правами, передбаченими чинним законодавством України.

## Глава 4.9. Обов'язки Клієнта

### Клієнт зобов'язаний:

- 4.9.1. Надати документи та відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством України документи та відомості, які вотребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк відмовляє Клієнтові в обслуговуванні;
- 4.9.2. Підтримувати в актуальному стані номер свого мобільного телефону та інші дані зазначені в Заяві-анкеті. У разі їх зміни - негайно інформувати про це Банк, не пізніше 5 (п'яти) банківських днів від настання таких змін;
- 4.9.3. Дотримуватися вимог Банку щодо безпеки та порядку обслуговування Клієнтів, в тому числі, при отриманні будь-якої банківської послуги;
- 4.9.4. Для належного отримання послуг за Договором, своєчасно встановлювати доступні оновлення операційної системи і додатків на своєму телефоні / пристрої, що використовується для підключення телефону Клієнта до Мобільного додатку. Використовувати на телефоні / пристрої, що використовується для підключення телефону Клієнта, або використовуваному для підключення до системи Мобільного додатку, сучасне антивірусне програмне забезпечення і своєчасно встановлювати на нього оновлення антивірусних баз;
- 4.9.5. Не встановлювати на телефоні / пристрої, що використовується для підключення до системи Мобільного додатку, неліцензійні операційні системи, так як це відключає захисні механізми, закладені виробником мобільної платформи;
- 4.9.6. Не підключатися до системи Мобільного додатку через Wi-Fi точки публічного доступу, які не вимагають авторизації при підключенні (введення для підключення паролю або імені та паролю) до такої точки доступу;
- 4.9.7. Щоб виключити несанкціоноване використання Мобільного додатку, не залишати свій телефон / пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг, без нагляду;

4.9.8. В разі втрати / крадіжки телефону / пристрою, з якого здійснюється авторизація в Мобільному додатку та/або картки, негайно повідомити про це Банк через Центр клієнтської підтримки Банку;

4.9.9. Оплачувати послуги, що надаються Банком, згідно Тарифів;

4.9.10. Відповідати всіма власними коштами та майном по своїх зобов'язаннях, що впливають з Договору;

4.9.11. Не використовувати поточний рахунок для здійснення підприємницької діяльності та/або зайняття незалежною професійною діяльністю;

4.9.12. Письмово повідомити Банк про наявність або відсутність у Клієнта статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;

4.9.13. Повідомити Банк у письмовому вигляді, про будь-які пільги, що пов'язані з кредитуванням або банківським обслуговуванням;

4.9.14. При здійсненні своїх прав і обов'язків, Клієнт зобов'язаний утримуватися від дій, які могли б порушити права Банку (в тому числі особисті немайнові). Під час користування послугами Банку Клієнт зобов'язаний дотримуватися принципів добросовісності, розумності та справедливості;

4.9.15. Погасити заборгованість перед Банком у повному обсязі у випадку розірвання Договору, у тому числі у разі незгоди зі змінами Договору та / або Тарифів Банку

4.9.16. У разі виникнення заборгованості за поточним рахунком в результаті курсової різниці, Клієнт зобов'язується погасити заборгованість протягом 15 днів з моменту її виникнення;

4.9.17. Виконувати вимоги, встановлені Договором, діючими інструкціями, правилами, іншими нормативно-правовими актами Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій;

4.9.18. При користуванні доступним лімітом кредитної лінії щомісячно, не пізніше розрахункової дати, сплатити ОМП у розмірі визначеному Тарифами шляхом забезпечення надходження цих коштів на картковий рахунок;

4.9.19. Погасити заборгованість за доступним лімітом кредитної лінії до настання кінцевого строку сплати цієї заборгованості;

4.9.20. Погоджуватися з усіма платежами за операціями, що здійснені з його платіжною картою, якщо він своєчасно не проінформував Банк про втрату або неможливість використання платіжної картки та про необхідність вилучення її з обігу або не зберіг таємницю своїх ПІН-кодів або якщо операція була проведена з використанням одноразового числового пароллю;

4.9.21. Погоджуватися з усіма платежами за операціями, що здійснені у Мобільному додатку, якщо він своєчасно не проінформував Банк про втрату, або неможливість використання платіжної картки та про необхідність вилучення її з обігу, або не зберіг таємницю своїх ПІН-кодів, або якщо операція була проведена з використанням одноразового числового пароллю;

4.9.22. У разі зміни тарифного плану з todobank на todobank+ укласти відповідний Договір страхування життя на умовах, визначених Тарифами;

4.9.23. Виконувати відповідні зобов'язання, визначені цими Правилами та Договором, при зміні тарифного плану з todobank на todobank+ та навпаки.

4.9.24 Виконувати інші зобов'язання, передбачені Договором (у тому числі Правилами, додатками до них тощо).

## Глава 4.10. Права Банку

### Банк має право:

4.10.1. Повідомляти Клієнту інформацію щодо банківського обслуговування, у тому числі про зміну Тарифів, активацію додаткових послуг, актуалізацію контактних даних, зміну умов Договору, про розмір заборгованості по кредиту, акції, що проводяться Банком, опитування щодо якості обслуговування, про дистанційне обслуговування, про оформлення



розрахункових документів, тощо, а також щодо необхідності надання згоди Клієнтом на вищевказані дії;

4.10.2. Встановити зв'язок з Клієнтом, використовуючи будь-які канали дистанційного обслуговування (повідомлення в Мобільному додатку, SMS-повідомлення (у тому числі через додаток Viber, тощо, у разі наявності підключення до нього), у тому числі на постійній основі;

4.10.3. Здійснювати фотографування Клієнта з документами, що підтверджують його особу під час проведення ідентифікації і верифікації (у тому числі при доставці карт-паketу);

4.10.4. Ініціювати внесення змін до Договору, а також до інших умов обслуговування рахунків в порядку та у спосіб, визначених цим Договором;

4.10.5. Фіксувати будь-які контакти з Клієнтом (у тому числі аудіозапис телефонних розмов та ін.) на своїх пристроях з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта без його попереднього повідомлення;

4.10.6. Відмовитися від здійснення операцій за рахунками Клієнта в разі виникнення підозр у проведенні незаконних операцій (вчиненні шахрайських дій, тощо), а також в інших випадках, визначених законодавством України;

4.10.7. Витребувати документи та відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством України документи та відомості, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4.10.8. Витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, здійснення поглибленої перевірки Клієнта, в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел;

4.10.9. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу;

4.10.10. Відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, пояснення тощо);

4.10.11. Відмовитися від встановлення (підтримання) договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;

4.10.12. В передбаченому чинним законодавством України порядку призупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин) або проведення фінансової операції, а також застосувати інші запобіжні заходи при наявності підстав, передбачених: Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; Законом України «Про банки і банківську діяльність»; Законом України «Про санкції»; нормативними актами Національного банку України, які регулюють здійснення банками фінансового моніторингу; внутрішніми документами банку з питань здійснення фінансового моніторингу або іншими нормами чинного законодавства України та міжнародних договорів України. Банк не встановлює ділові відносини (не провадить валютно-обмінні операції, фінансові операції з банківськими металами, з готівковими коштами) з юридичними або фізичними особами, які включені до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції. Для встановлення правомірності переказу Банк за результатами моніторингу або в разі опротестування переказу держателем, Емітентом або платіжною організацією платіжної системи, має право призупинити завершення переказу на

час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше ніж на 90 (дев'яносто) календарних днів;

4.10.13. Призупинення здійснення фінансових операцій, відмова від їх проведення або відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин), здійснені відповідно до чинного законодавства України та міжнародних договорів України, внутрішніми документами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, виключають відповідальність Банку і його працівників за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов'язань перед Клієнтами;

4.10.14. У разі ненадання Клієнтом, який є національним, іноземним публічним діячем або діячем, який виконує політичні функції в міжнародних організаціях, його близькою особою або пов'язаною з ним особою в розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення» документів, які б підтверджували походження коштів, протягом 14 календарних днів з дня, коли вони були затребувані Банком, Сторони узгодили про призупинення Банком операцій за рахунком (ами) Клієнта до моменту отримання відповідних документів, але не довше ніж на 30 календарних днів. Банк може відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин) або проведення фінансової операції, у разі, коли термін ненадання Клієнтом, який є національним, іноземним публічним діячем або діячем, який виконує політичні функції в міжнародних організаціях, його близькою особою або пов'язаною з ним особою, затребуваних Банком документів, які б підтверджували походження коштів, перевищує 30 календарних днів;

4.10.15. Для моніторингу шахрайських / ризикових банківських операцій і / або проведення заходів з погашення заборгованості Клієнта, протягом терміну дії Договору встановити геопозиціонування телефону Клієнта / уповноваженої особи Клієнта, номер якого вказаний у Договорі, а також використовувати інформацію про місцезнаходження Клієнта / уповноваженої особи Клієнта, отриманої Банком на підставі геопозиціонування телефону;

4.10.16. У разі ненадання Клієнтом документів і відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, призупинити розрахунки по рахунку;

4.10.17. У випадку отримання Банком відомостей про смерть Клієнта або про визнання Клієнта безвісно відсутнім, з метою виключення використання платіжних карток / рахунків Клієнта третіми особами, здійснювати блокування картки та інформувати спадкоємців і нотаріуса про заборгованість Клієнта за Договором (у разі наявності);

4.10.18. Здійснювати списання грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта, без розпоряджень Клієнта на підставі рішення суду, а також в інших випадках, встановлених чинним законодавством України чи Договором;

4.10.19. Здійснювати списання грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку, у разі виникнення заборгованості за Договором або за іншими договорами, що укладені між Банком та Клієнтом, та у випадку необхідності сплати послуг третіх осіб, наданих Клієнту за Договором;

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

4.10.21. Отримувати від Клієнта плату за виконані операції за рахунками та за інші послуги в розмірах, визначених Тарифами;

4.10.22. Змінювати умови Договору, в тому числі, але не обмежуючись, без підписання додаткових угод; змінювати тарифний план Клієнта з todobank+ на todobank або навпаки у разі відмови Клієнта від страхування життя (умови якого визначені тарифом todobank+), в тому числі, у разі досягнення Клієнтом віку або стану здоров'я, що не дозволяє укладання чи продовження відповідного договору страхування;

4.10.23. У випадку невиконання Клієнтом умов Договору вимагати від Клієнта дострокового погашення зобов'язань за Договором, у тому числі повернення кредиту, сплати

процентів за користування кредитними коштами, комісій та інших платежів, повернення всіх платіжних карток протягом строку, визначеного Банком у відповідному повідомленні;

4.10.24. Здійснювати блокування картки у разі підозри Клієнта у проведенні шахрайських операцій;

4.10.25. Здійснювати інші права, передбачені Договором та чинним законодавством України.

4.10.26. Розірвати Договір, у випадку наявності залишку коштів повернути Клієнту грошові кошти, що знаходяться на рахунках, та закрити рахунки у випадках, передбачених ст.10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та ст.64 Закону України «Про банки і банківську діяльність», зокрема (але не виключно):

- коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим;
- у разі встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку;
- у разі ненадання Клієнтом необхідних для його вивчення та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;
- у разі включення Клієнта до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо якого застосовано міжнародні санкції.

## Глава 4.11. Обов'язки Банку

### Банк зобов'язаний:

4.11.1. Дотримуватися конфіденційності та банківської таємниці стосовно будь-якої інформації про Клієнта у відповідності до вимог чинного законодавства, з урахуванням умов Договору, та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до чинного законодавства України;

4.11.2. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені; відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

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

4.11.4. Зараховувати грошові кошти, що надійшли на рахунки, у порядку, встановленому Договором;

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

4.11.6. Видавати за вимогою Клієнта виписку з рахунків.

## Глава 4.12. Відповідальність сторін

4.12.1. Збиток, що завданий Банку з вини Клієнта або Клієнту з вини Банку внаслідок

невиконання або неналежного виконання ними нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору, повинен бути відшкодований Банку Клієнтом або Клієнту Банком. При цьому Банк або Клієнт зобов'язані надати документи, що підтверджують факт завдання збитку та його розмір.

#### **4.12.2. Відповідальність Клієнта:**

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

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

4.12.2.3. За всі операції, що проводяться Клієнтом та / або третіми особами з відома або без відома Клієнта при використанні фінансового номера, для отримання інформації за своїми рахунками, здійснення фінансових операцій;

4.12.2.4. За порушення термінів/строків оплати послуг Банку наданих за Договором в порядку та у розмірах визначених у Тарифах та Договорі.

#### **4.12.3. Відповідальність Банку:**

4.12.3.1. Банк несе відповідальність за несвоєчасність зарахування коштів на поточний рахунок Клієнта;

4.12.3.2. Банк несе відповідальність за неналежне збереження банківської таємниці у відповідності до законодавства України;

4.12.3.3. Банк несе відповідальність за несвоєчасне чи помилкове списання з вини Банку суми з рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне чи помилкове зарахування суми, яка належить Клієнту;

4.12.3.4. Банк не несе відповідальності за межами сфери його контролю за технічні та організаційні збої зовнішніх систем, а також якщо платіжна картка через технічні причини не була прийнята до сплати третьою стороною;

4.12.3.5. Банк не несе відповідальності за незаконне використання платіжної картки / Мобільного додатку третіми особами, якщо Клієнт своєчасно не проінформував Банк про втрату або неможливість використання платіжної Картки / мобільного пристрою, на якому встановлено Мобільний додаток і необхідність вилучення платіжної Картки з обігу або не зберіг таємницю ПІН-коду / коду доступу до Мобільного додатку;

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

4.12.3.7. Банк не несе відповідальності за затримку зарахування коштів на поточний рахунок, якщо затримка є наслідком несвоєчасного повідомлення Клієнтом про зміни відомостей, що надавались відповідно до умов Договору;

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

4.12.3.9. Банк не несе відповідальності за будь-які операції за поточним рахунком, здійснені після крадіжки або втрати платіжної картки, мобільного пристрою, на якому встановлено Мобільний додаток а також неможливість проведення ідентифікації;

4.12.3.10. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору у разі змін законодавства України, що викликали зміну чи припинення відносин, які регулюються відповідним Договором;

4.12.3.11. Банк не несе відповідальність за неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом повідомлень, направлених Банком Клієнту у відповідності до умов Договору;

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

#### **Глава 4.13. Порядок вирішення спорів**

4.13.1. Всі спори за Договором вирішуються у відповідності до вимог чинного законодавства України.

4.13.2. У разі виникнення спірної трансакції, Клієнту необхідно особисто звернутись до відділення Банку для оформлення заяви щодо розгляду претензії, а також надати супровідні документи, якщо вони збереглися: чек з банкомату, лист з торгівельної точки або скрін-шот SMS-інформування.

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

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

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

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

4.13.6. У випадку, якщо Клієнт інформує Банк про недостатню суму коштів на своєму рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування (наявність логів, фото або відео матеріалів із банкомату, в яких зазначено факт успішної операції, тобто отримання коштів) виявляється, що оскаржені(а) трансакції(цій) були(а) безпідставні(а), Клієнт доручає (безумовно та безвідклично), а Банк має право списати з рахунку Клієнта відповідну комісію згідно Тарифів.

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

4.13.8. Сторони домовились, що всі спори, що виникають за цим Договором між Сторонами, підвідомчі третейським судам та не заборонені чинним законодавством України на момент підписання цього Договору, розглядаються Постійно діючим Третейським судом при Асоціації “Слобожанська Перспектива” (далі – Третейський суд) у відповідності з його Регламентом. Сторони погоджуються, що розгляд спорів у Третейському суді буде здійснюватися одноособово. Сторони доручають Голові Третейського суду призначити третейського суддю зі списку суддів Третейського суду. Сторони ознайомлені з Регламентом Третейського суду.

## РОЗДІЛ V. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

### Глава 5.1. Загальні положення програми cash back

5.1.1. Програма cash back - це бонусна програма для держателів платіжних карток, яка регулюється цими Правилами та передбачає можливість отримувати бонуси за безготівкові розрахунки картками todobank.

Програма cash back призначена для підвищення лояльності Клієнтів до продуктів Банку, мотивації Клієнтів на вчинення більшої кількості транзакцій в торгово-сервісній мережі з використанням Картки і відмови від використання готівкових грошових коштів в щоденних розрахунках.

5.1.2. В рамках програми cash back Банк нараховує Клієнту бонуси за операції при оплаті товарів і послуг з використанням Картки todobank (її реквізитів). Клієнту автоматично нараховуватимуться бонуси згідно з Тарифами, з урахуванням податків. Управління нарахованими бонусами може здійснюватися з використанням сервісів Мобільного додатку.

### Глава 5.2. Порядок нарахування, анулювання та списання бонусів

5.2.1. Нарахування бонусів здійснюється щоденно на умовах та в розмірі, визначених Тарифами та цими Правилами, залежно від типу МСС, типу безготівкової операції, локальності операції, суми операції тощо. Нарахування бонусів здійснюється в національній валюті згідно Тарифів, а для транзакцій, що здійснені за рахунком, відкритому в іноземній валюті, по курсу НБУ на дату їх нарахування.

5.2.2. Виплата нарахованих бонусів (cash back) здійснюється на поточний рахунок в національній валюті картки todobank за ініціативою Клієнта в повному або частковому обсязі з використанням сервісів Мобільного додатку.

5.2.3. Нараховані бонуси можуть бути анульовані у випадках їх невикористання протягом відповідного періоду, який визначається Тарифами та / або цими Правилами. У разі відсутності такого значення в Тарифах нараховані бонуси не анулюються. Розмір cash back визначається в гривнях з урахуванням всіх податків і зборів, що передують такій виплаті бонусів.

5.2.4. **Анулювання бонусів** здійснюється при виявленні випадків:

- зловживання Програмою;
- порушення правил Програми;
- некоректного зайвого нарахування.

Сума анулювання не може перевищувати суму бонусів, нараховану за розрахунковий період.

5.2.5. Бонуси за здійснення операцій з використанням картки todobank нараховуються залежно від типу категорій покупок, що визначаються Банком по МСС (групи товарів) або у зв'язці МСС та Merchant Name (унікальні мережі магазинів), які прив'язані до торгово-сервісної організації її банком-еквайром. Перелік МСС категорій або зв'язок МСС та Merchant Name можуть бути змінені Банком на власний розсуд. Категорії визначаються Банком і доводяться до відома Клієнтів в Мобільному додатку або на сайті Банку. Тип операції визначається Банком за датою здійснення операції.

5.2.6. Категорії визначаються Банком і доводяться до відома Клієнтів в Мобільному додатку або на сайті Банку. Тип операції визначається Банком за датою здійснення операції.

5.2.7. Банк не несе відповідальності за неотримання або нерозуміння Клієнтом інформації припинення/призупинення програми лояльності, якщо повідомлення було розміщено на сайті Банку ([www.megabank.ua](http://www.megabank.ua) та на сторінці в мережі Інтернет - [www.todobank.com.ua](http://www.todobank.com.ua)). У разі скасування програми лояльності, Клієнт має право на списання бонусів до дати скасування програми лояльності. Бонуси, що залишилися на рахунку Клієнта після дати скасування програми лояльності, анулюються.

5.2.8. Бонуси не нараховуються та не сплачуються за наступними операціями, здійсненими з використанням картки:

- з наступними MCC: 4812, 4813, 4814, 4816, 4829, 4900, 6010, 6011, 6012, 6050, 6051, 6529, 6530, 6531, 6532, 6533, 6534, 6536, 6537, 6538, 6540, 7299, 7311, 7372, 7399, 7995, 8999, 9211, 9222, 9223, 9311, 9399, 9402.

- в мобільному додатку АТ «Мегабанк», Мобільному додатку todobank, на сайті <https://erc.megabank.ua>.

5.2.9. Банк не несе відповідальність за некоректне надання інформації про тип операції, що надається торгово-сервісною організацією та її банком-еквайром.

5.2.10. Бонуси надані Клієнту, не можуть бути відчужені третій особі або використані інакше ніж відповідно до Договору.

### **Глава 5.3. Порядок повернення суми cash back (відміна покупок)**

5.3.1. У разі скасування (повернення) операції купівлі сума cash back в розрахункових періодах зменшується на суму cash back, яка відповідає сумі нараховано (сплаченого) cash back за відповідною скасованою операцією. У разі якщо суми нарахованого cash back не достатньо для покриття суми cash back за скасованою операцією, в такому випадку сума операції, що повертається зменшується на суму cash back за скасованою операцією.

## **РОЗДІЛ VI. РЕФЕРАЛЬНА ПРОГРАМА**

6.1. Реферальна програма Банку спрямована на залучення нових Клієнтів з метою користування Мобільним додатком та оформленням картки todobank.

6.2. Кожен з учасників реферальної програми (як той, хто надіслав посилання – запрошення так і той, хто ним скористався) отримують винагороду у розмірі, який визначено відповідним рішенням Тарифного комітету Банку. Розмір винагороди визначається в гривнях з урахуванням всіх податків і зборів, що передують такій виплаті винагороди.

6.3. Ініціювати залучення клієнтів може кожний користувач Мобільного додатку, який замовив, активував і прив'язав картку todobank у Мобільному додатку. Для залучення іншого клієнта він має зі свого Мобільного додатку направити унікальне посилання такому клієнту, який до цього ніколи не встановлював Мобільний додаток todobank та / або оформлював картку todobank.

Перелік необхідних дій, які має здійснити клієнт, який отримав посилання – запрошення, для отримання відповідної винагороди:

1. Відкрити отримане посилання – запрошення;
2. Завантажити мобільний додаток todobank;
3. Замовити карту todobank будь – яким способом з доступних;
4. Активувати картку todobank;
5. Прив'язати отриману карту в мобільному додатку todobank.

6.4. Виплата винагороди, користувачу, який надіслав запрошення здійснюється відповідну кількість разів, кількості клієнтів, які скористалися таким посиланням та виконали умови передбачені Банком.

6.5. Кожна зі сторін (як та, яка надіслала посилання – запрошення так і та, яка ним скористалася) в момент виплати винагороди отримує відповідне повідомлення з інформацією про таку виплату.

6.6. Клієнт, який раніше був держателем картки todobank та припинив користування останньою, шляхом закриття карткового рахунку та вилучення картки з обігу, не може отримати виплату винагороди у разі отримання посилання – запрошення від іншого користувача, у випадку повторного оформлення картки todobank. Крім Клієнтів, які отримали запрошення через 365 (366) днів після закриття рахунку та анулювання картки.

6.7. Нарахування винагороди за реферальною програмою здійснюється в національній валюті після активації посилання – запрошення, встановлення додатку, отримання та прив'язання картки в Мобільному додатку.

6.8. Виплата нарахованих коштів по реферальній програмі здійснюється на поточний

рахунок картки todobank за ініціативою Клієнта в повному або частковому обсязі через Мобільний додаток, в залежності від функціональності останнього на момент такої виплати.

## **РОЗДІЛ VII ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ**

### **Глава 7.1. Канали дистанційного обслуговування**

7.1.1. До каналів дистанційного обслуговування відносяться:

- Центр клієнтської підтримки Банку, який здійснює обслуговування Клієнтів за телефоном.
- Мобільний додаток.
- Інформування через SMS-повідомлення, додаток Viber, у разі підключення до нього, тощо.

7.1.2. Клієнт погоджується, що операції, здійснені з використанням аутентифікаційних даних у Мобільному додатку, визнаються вчиненими Клієнтом і оскарженню не підлягають, за винятком випадків, прямо передбачених законодавством України.

7.1.3. Банк має право змінювати склад послуг і встановлювати обмеження на надання послуг, що надаються шляхом дистанційного обслуговування, в тому числі, але не обмежуючись, при відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підстав підозрювати можливість незаконного доступу третіх осіб до грошових коштів Клієнта з використанням аутентифікаційних даних Клієнта, а також у випадках, передбачених внутрішніми документами Банку з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, і в інших випадках згідно із законодавством України.

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

7.1.5. Для використання Клієнтом дистанційного обслуговування, Клієнт самостійно забезпечує підключення власних електронних пристроїв до каналів зв'язку та здійснює підтримку необхідних функцій на своїх пристроях і у свого оператора зв'язку, а також здійснює інформування оператора зв'язку про свою згоду на отримання будь-якої інформації за Договором протягом терміну його дії.

### **Глава 7.2. Центр клієнтської підтримки Банку**

7.2.1. Будь-яка фізична особа може звернутися до Центру клієнтської підтримки за консультацією з питань отримання банківських продуктів чи використання сервісів, які пропонує Банк.

7.2.2. Клієнт може скористатися послугами Банку за допомогою дистанційного обслуговування з приводу питань:

- отримання інформації стосовно продуктів Банку;
- випуску/перевипуску платіжної картки;
- зняття авторизаційних лімітів за платіжними картками (тільки на одну добу);
- блокування/розблокування платіжної картки;
- отримання іншої інформації стосовно своїх рахунків, тощо;

7.2.3. Тільки після підтвердження особи працівниками Центру клієнтської підтримки, Клієнту може бути озвучена інформація про його рахунки чи встановлення відповідної послуги.

7.2.4. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації наданої працівнику Центру клієнтської підтримки Банку. Якщо Клієнтом були озвучені неправильні дані або виникає сумнів в тому, що в Центр клієнтської підтримки звернувся не Клієнт Банку, працівник Центр



клієнтської підтримки відмовляє в наданні інформації та рекомендує Клієнту звернутися до найближчого відділення Банку для актуалізації даних.

<b>Контактні телефони Центру клієнтської підтримки Банку</b>	
Безкоштовна лінія для дзвінків зі стаціонарних та мобільних телефонів на території України	0 800-50-44-88
Для дзвінків з-за кордону, згідно тарифів оператора	+380 57 341-45-48

### **Глава 7.3. Здійснення платежів за допомогою Мобільного додатку**

7.3.1. За допомогою Мобільного додатку Клієнт може здійснювати такі операції:

- поповнення наперед оплаченої віртуальної картки;
- перегляд доступного залишку на рахунку наперед оплаченої віртуальної картки;
- переказ коштів на рахунки інших клієнтів;
- оплата товарів, робіт та послуг;
- замовлення платіжної картки todobank;
- додання платіжних карток інших банків;
- поповнення власних рахунків за допомогою платіжних карток інших банків;
- управління картками;
- перегляд історії операцій;
- відправка квитанцій по здійсненим операціям;
- створення та редагування шаблонів платежів;
- відправка запрошення іншим користувачам (реферальна програма);
- перегляд карти відділень, банкоматів та ПТКС;
- перегляд курсів валют;
- перегляд поширених питань (FAQ);
- перегляд Тарифів;
- зв'язок із службою підтримки;
- перегляд та управління нарахованими бонусами (cash back);
- та інші функції, які доступні в Мобільному додатку та / або які будуть впроваджені Банком у майбутньому.

7.3.2. Для здійснення платежів за допомогою Мобільного додатку, Клієнт має встановити відповідний Мобільний додаток на своєму мобільному пристрої. Після реєстрації Клієнт автоматично отримує, відповідно до Глави 3.9 цих Правил, наперед оплачену віртуальну картку в Мобільному додатку.

7.3.3. Платіжні операції за допомогою Мобільного додатку здійснюються наступним чином:

Клієнт обирає необхідну операцію з переліку наявних, вводить реквізити, обирає картку (рахунок) для списання та підтверджує операцію. Сторони домовились, що введення аутентифікаційних даних прирівнюється до електронного підпису Клієнта.

7.3.4. Клієнт зобов'язується зберігати аутентифікаційні дані, мобільний пристрій у такий спосіб, щоб унеможливити несанкціонований доступ третіх осіб, в тому числі унеможливити використання наперед оплаченої віртуальної картки, доданих платіжних карток у разі надання у користування або відчуження (продаж, дарування тощо) мобільного пристрою іншим особам.

У разі втрати, компрометації або підозри компрометації аутентифікаційних даних та/або даних Картки або наперед оплаченої віртуальної картки та/або мобільного пристрою, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк зателефонувавши до Центру клієнтської підтримки, тощо.

У разі неповідомлення та/або несвоєчасного повідомлення Клієнтом Банку про вище зазначене Банк не несе відповідальності за можливі збитки Клієнта.

7.3.5. Банк має право:

- відмовити Клієнту в створенні наперед оплаченої віртуальної картки та додавання платіжних карток для використання в Мобільному додатку; та/або
- блокувати дію наперед оплаченої віртуальної картки та доданих платіжних карток або можливість його/їх використання в Мобільному додатку.

7.3.6. Банк зобов'язаний забезпечити інформаційну підтримку Клієнта з питань використання Мобільного додатку через Центр клієнтської підтримки.

## **Глава 7.4. Канали інформування Клієнта**

7.4.1. Встановлення особи Клієнта для доступу до Мобільного додатку здійснюється за допомогою засобів ідентифікації, які передбачені між Банком і Клієнтом (засоби ідентифікації: фінансового номер Клієнта, особистий ПІН-код, сукупність цифрових та літерних компонентів тощо).

7.4.2. Банк шляхом надання послуги SMS-інформування (у тому числі через додаток Viber, тощо, у разі наявності підключення до нього), Push-повідомлення у Мобільному додатку інформує Клієнта про рух коштів (зарахування/списання) за його поточним рахунком, тощо. Послуга SMS-інформування підключається автоматично при укладанні Договору.

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

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

## **РОЗДІЛ VIII. ПОЛІТИКА КОНФІДЕЦІЙНОСТІ**

### **Глава 8.1. Загальні положення**

8.1.1. Політика конфіденційності (далі - Політика конфіденційності) діє по відношенню до всієї інформації, яку Банк може отримати про Клієнта під час користування банківськими послугами та Мобільним додатком.

8.1.2. Банк гарантує конфіденційність інформації про Клієнтів та операції, що здійснюються Клієнтами за поточними рахунками та іншими рахунками, які відкриваються при обслуговуванні фізичної особи. Довідки, виписки про рух коштів та залишки на рахунках фізичних осіб надаються самому Клієнту або уповноваженій ним на це особі, при цьому обов'язково здійснюється ідентифікація, верифікація представника.

8.1.3. Використання Мобільного додатку означає беззастережну згоду Клієнта з Політикою конфіденційності і зазначеними в ній умовами обробки його персональних даних; у разі незгоди з цими умовами Клієнт повинен утриматися від використання банківських послуг та Мобільного додатку.

8.1.4. Системи дистанційного обслуговування Банку надають можливість Клієнтам отримувати інформацію щодо стану рахунку (в тому числі й наявності електронних грошей), їх переказу, обмін інформацією між Банком та Клієнтом, подання Клієнтом відповідних заяв до Банку тощо (далі – Сервіси). Для цього Клієнту необхідно лише відповідне програмне

забезпечення, технічні пристрої (комп'ютер, смартфон, планшет тощо) та доступ до мережі Інтернет.

8.1.5. Для безпечного функціонування таких сервісів Банк в процесі надання Клієнтам банківських послуг (в т.ч. й шляхом використання Клієнтами систем дистанційного доступу) збирає, обробляє, використовує та зберігає інформацію про Клієнта.

Отримання доступу до використання сервісів Банку та їх використання розцінюється Банком як повна згода Клієнта з положеннями даної Політики конфіденційності.

8.1.6. Банком здійснюється необхідні заходи щодо забезпечення збереження та недопущення несанкціонованого розкриття інформації з обмеженим доступом та персональних даних.

## **Глава 8.2. Перелік інформації про Клієнта, яка отримується, обробляється та зберігається Банком в процесі користування Сервісами, та мета її використання**

8.2.1. Інформація про Клієнтів збирається Банком виключно в цілях банківського обслуговування, здійснення технічного управління сервісами, проведення аналізу роботи таких сервісів з метою їх вдосконалення, покращення зручності їх використання, захисту оброблюваної такими сервісами інформації, для надання Клієнтам інформації про можливість отримання додаткових послуг Банку та банківські продукти, які такий Клієнт має можливість отримати у Банку, в маркетингових цілях та в інших випадках, передбачених даною Політикою конфіденційності.

8.2.2. Інформація про Клієнтів в рамках даної Політики конфіденційності поділяється на дві групи:

а) персональна інформація, яку користувач сервісу надає самостійно до Банку, в т.ч., але не виключно, при створенні облікового запису, реєстрації, заповненні відповідних електронних форм, в процесі використання сервісів (прізвище, ім'я, по-батькові, адреса електронної пошти, номер телефону, дата народження, реквізити платіжної або наперед оплаченої картки, інформація щодо проведення маркетингових досліджень, яка запитується у Клієнта, з метою встановлення відповідних вподобань такого користувача, тощо);

б) персональна інформація, збір якої здійснюється Банком автоматично у процесі використання Клієнтом сервісів Банку (в т.ч., але не виключно, IP-адресу технічного пристрою (смартфона, планшета тощо), за допомогою якого здійснюється користування сервісами, модель такого технічного пристрою, версія операційної системи, встановленої на ньому, унікальні ідентифікатори такого пристрою, дані про оператора мобільного зв'язку, дані про місцезнаходження пристрою (тільки з дозволу Клієнта), інформація щодо здійснених операцій за допомогою сервісів: час здійснення операції, сума, тип операції та спосіб її здійснення (через платіжний термінал, інтернет операція тощо), дані про отримувача переказу, мобільний номер телефону третіх осіб при здійсненні переказів коштів на користь мобільних операторів зв'язку за допомогою сервісів з метою здійснення оплати вартості послуг такого оператора, наданих такий третій особі.

## **Глава 8.3. Надання інформації про Клієнта третім особам**

8.3.1. Банк здійснює збирання, обробку, зберігання та розповсюдження (розкриття) інформації відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про захист персональних даних», Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених Постановою Правління НБУ №267 від 14.07.2006 року, цієї Політики конфіденційності.

8.3.2. Якщо інформація є банківською таємницею, то Банк надає таку інформацію третім особами тільки у випадках:

- наявності на це письмового дозволу Клієнта;
- на підставі рішення суду;
- на запит уповноважених державних органів згідно з законодавством України у порядку та обсягах, передбачених ст.62 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

- приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та банком договорів, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку.

8.3.3. Якщо інформація не є банківською таємницею, вона може передаватись третім особам:

- за згодою Клієнта;
- без згоди Клієнта у випадках, визначених законодавством України.

8.3.4. Погодженням з даною Політикою конфіденційності Клієнт підтверджує свою згоду на передачу Банком персональних даних, які були отримані Банком в процесі користування Клієнтом сервісами Банку, третім особам, які є афілійованими особами Банку, юридичним особам банківської групи, членом якої є Банк (якщо така має місце), учасникам (акціонерам) Банку.

8.3.5. Інформація, яка не дає можливості встановити особу, якій вона належить (інформація в знеособленому вигляді), може надаватись Банком третім особам без отримання згоди на це від її власників.

#### **Глава 8.4. Зберігання інформації з обмеженим доступом Клієнта**

8.4.1. Банком здійснюються всі можливі заходи для забезпечення безпеки та захисту інформації Клієнтів від несанкціонованих спроб доступу до неї, її зміни, розкриття або видалення, а також інших видів неналежного використання. Банком постійно вдосконалюються способи збирання, зберігання та обробки даних, в т.ч. й фізичні заходи безпеки, з метою протистояння несанкціонованому доступу до систем Банку.

8.4.2. Безпека використання сервісів Банку залежить від дотримання Клієнтом рекомендацій Банку. Клієнт зобов'язаний зберігати аутентифікаційні дані, дані облікового запису, такі як логін та пароль, тощо від третіх осіб. Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк про будь-які випадки підозри несанкціонованого використання його облікового запису / аутентифікаційних даних.

#### **Глава 8.5. Зміна Політики конфіденційності**

8.5.1 Банк залишає за собою право в будь-який момент вносити зміни в положення даної Політики конфіденційності. Нова редакція Політики конфіденційності набирає чинності з моменту її розміщення на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет, якщо інше не буде передбачено положеннями нової редакції Політики конфіденційності. Банк наполягає та рекомендує користувачам сервісів Банку регулярно знайомитись з Політикою конфіденційності з метою отримання актуальної інформації щодо неї.

### **РОЗДІЛ ІХ. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДОМ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

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

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

9.2.1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може

бути меншою 200 000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

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

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

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

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

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

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

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

**Фонд не відшкодовує кошти:**

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- 6) розміщені на вклад власником істотної участі банку;
- 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;

10) за вкладами у банківських металах;

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

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

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

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

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

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

9.3. Банк надає вкладнику на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до Додатку №1 цих Правил, як до укладання договору, так і під час дії договору. Банк обов'язково до укладення договору надає вкладнику довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, якщо фізична особа не має поточних/вкладних (депозитних) рахунків в Банку, та після укладення договору - не рідше ніж один раз на рік. Якщо договір банківського рахунку або договір банківського вкладу (депозиту) укладений більше ніж на один рік, вкладник повинен звертатись до Банку протягом строку дії відповідного договору один раз на рік для підписання та отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

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

**ДОВІДКА**  
**про систему гарантування вкладів фізичних осіб**

Вклади у АТ «МЕГАБАНК» гарантовано	Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)
Обмеження гарантії	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>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, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та становить <b>200 000 (двісті тисяч) гривень</b>.</p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не відшкодовуються кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) передані банку в довірче управління;</li><li>2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;</li><li>3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;</li><li>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);</li><li>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);</li><li>6) розміщені на вклад власником істотної часті у банку;</li><li>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;</li></ol>

	<p>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;</p> <p>9) за вкладами у філіях іноземних банків;</p> <p>10) за вкладами у банківських металах;</p> <p>11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду</p>
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних	<p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.</p> <p>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 коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>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)</p>
Валюта відшкодування	<p>Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу/ банківського рахунку) 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».</p> <p>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</p>
Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	<p>04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17</p> <p>Гаряча лінія Фонду гарантування фізичних осіб:</p> <p>тел. 0-800-308-108</p> <p>(044)333-36-55</p>
Докладніша інформація	<a href="http://www.fg.gov.ua">http://www.fg.gov.ua</a>



Підтвердження одержання вкладником	<hr/> (підпис)
Додаткова інформація	<p>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.</p> <p>Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.</p> <p>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",</p>